



Частное образовательное учреждение высшего образования
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Экономики и финансов»

«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК «СОВЕТСКИЙ»))»

Выполнила: Мохова Н.С.

Научный руководитель: Козырева А.Г.



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – исследование организации кредитного процесса в конкретном коммерческом банке, а также проведение анализа эффективности кредитного портфеля и определение путей совершенствования кредитной политики коммерческого банка.

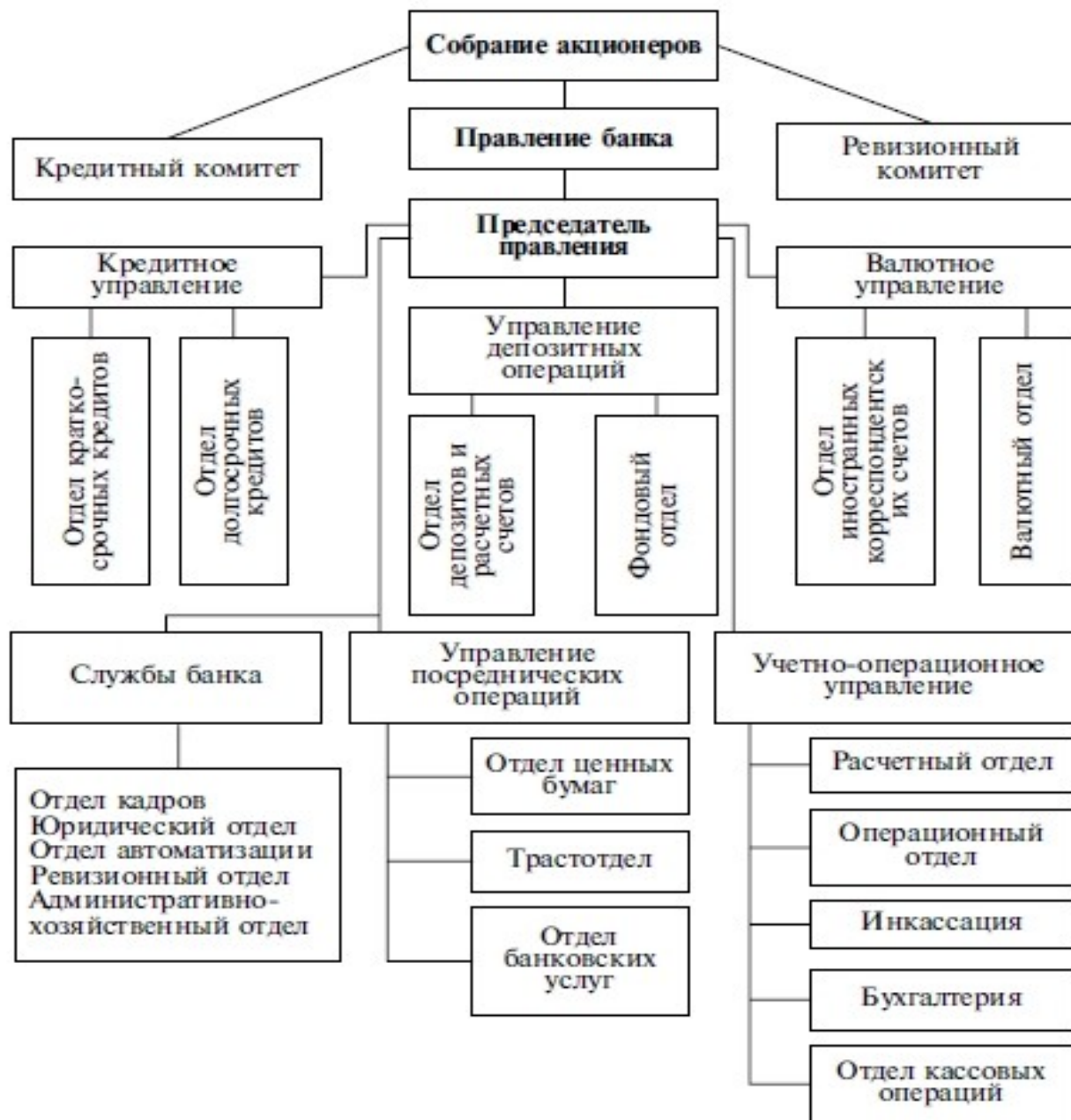
Задачи:

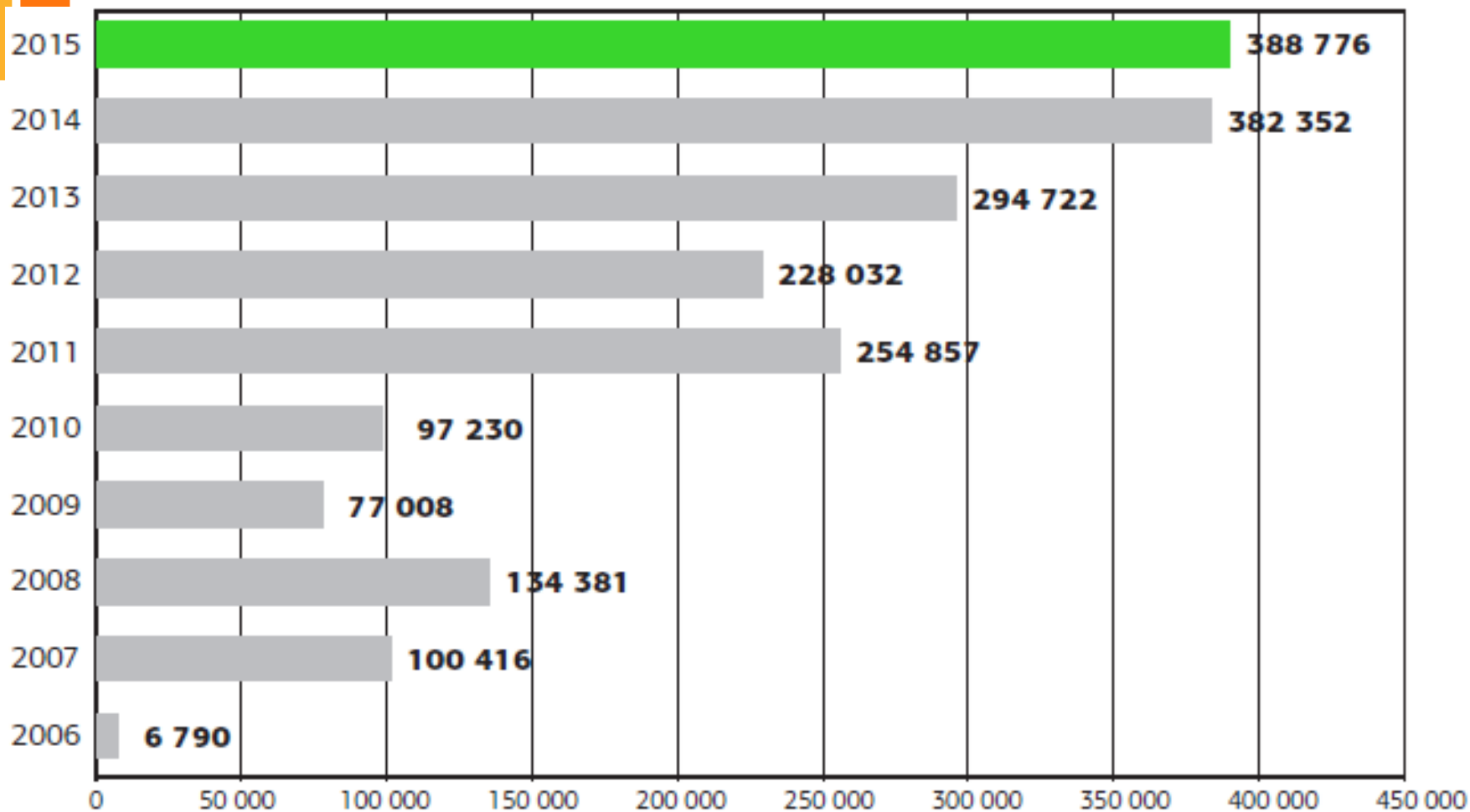
- рассмотреть сущность кредитной политики коммерческого банка и показать необходимость ее разработки;
- рассмотреть этапы проведения кредитного процесса в коммерческом банке;
- проанализировать деятельность и финансовые показатели ЗАО «Банк «Советский»;
- провести анализ кредитной политики анализируемого банка;
- предложить направления совершенствования кредитной политики ЗАО «Банк «Советский».

Систематизация кредитных политик и их элементов

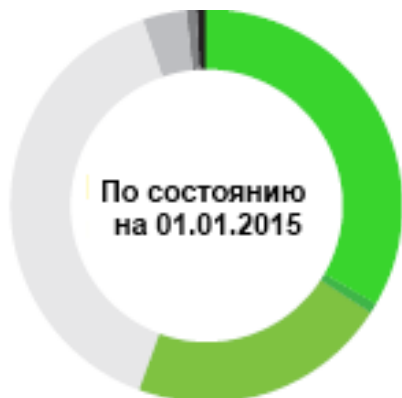
По субъектам кредитования	1. Политика по отношению к юридическим лицам; 2. Политика в области потребительского кредита; 3. Политика в области государственного кредита; 4. По международным кредитам.
По срокам	1. В области краткосрочного кредитования; 2. В сфере среднесрочного кредитования 3. В области долгосрочного кредитования. 4. В рамках субординированных кредитов.
По степени рискованности	1. Агрессивная; 2. Традиционная, классическая. 3. Консервативная.
По целям кредитования	1. По предоставлению целевых ссуд; 2. По предоставлению не целевых ссуд.
По географии	1. На местном региональном уровне; 2. На национальном уровне; 3. На международном уровне.
По объектам кредитования и отраслевой направленности	1. По кредитованию реального сектора экономики, промышленных и торговых организаций; 2. Кредитование финансового сектора 3. Инвестиционные кредиты инноваций и НИОКР. 4. На пополнение оборотных средств.
По обеспеченности	1. По предоставлению обеспеченных ссуд; 2. По предоставлению не обеспеченных ссуд.

Организационная структура ЗАО «Банк «Советский»

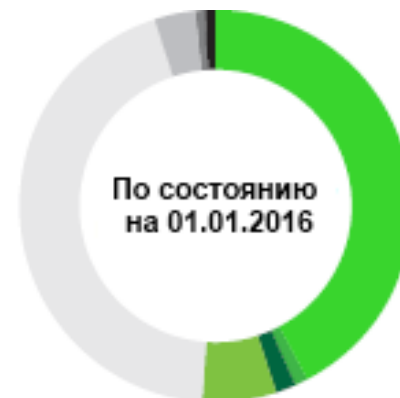




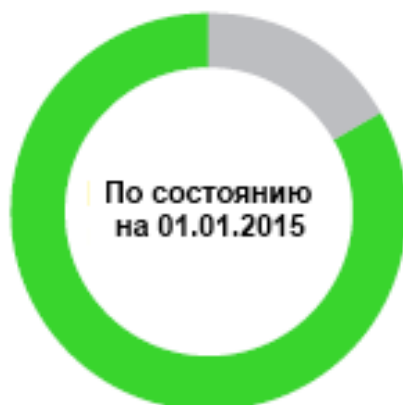
Чистая прибыль ЗАО «Банк «Советский» в 2006-2015 годах, тыс. руб.



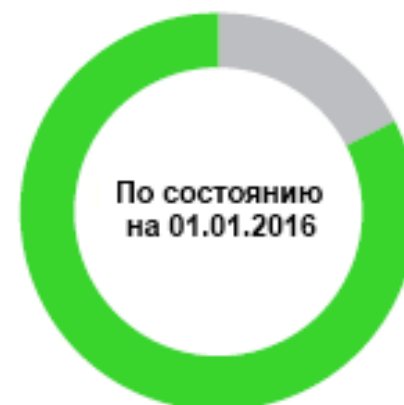
33,3%	Денежные средства и их эквиваленты	42,4%
0,9%	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1,2%
—	Ценные бумаги	1,5%
21,6%	Средства в других банках	6,2%
39,2%	Кредиты и авансы клиентам	43,9%
3,4%	Основные средства и нематериальные активы	3,4%
0,8%	Прочие активы	0,6%
0,8%	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,8%



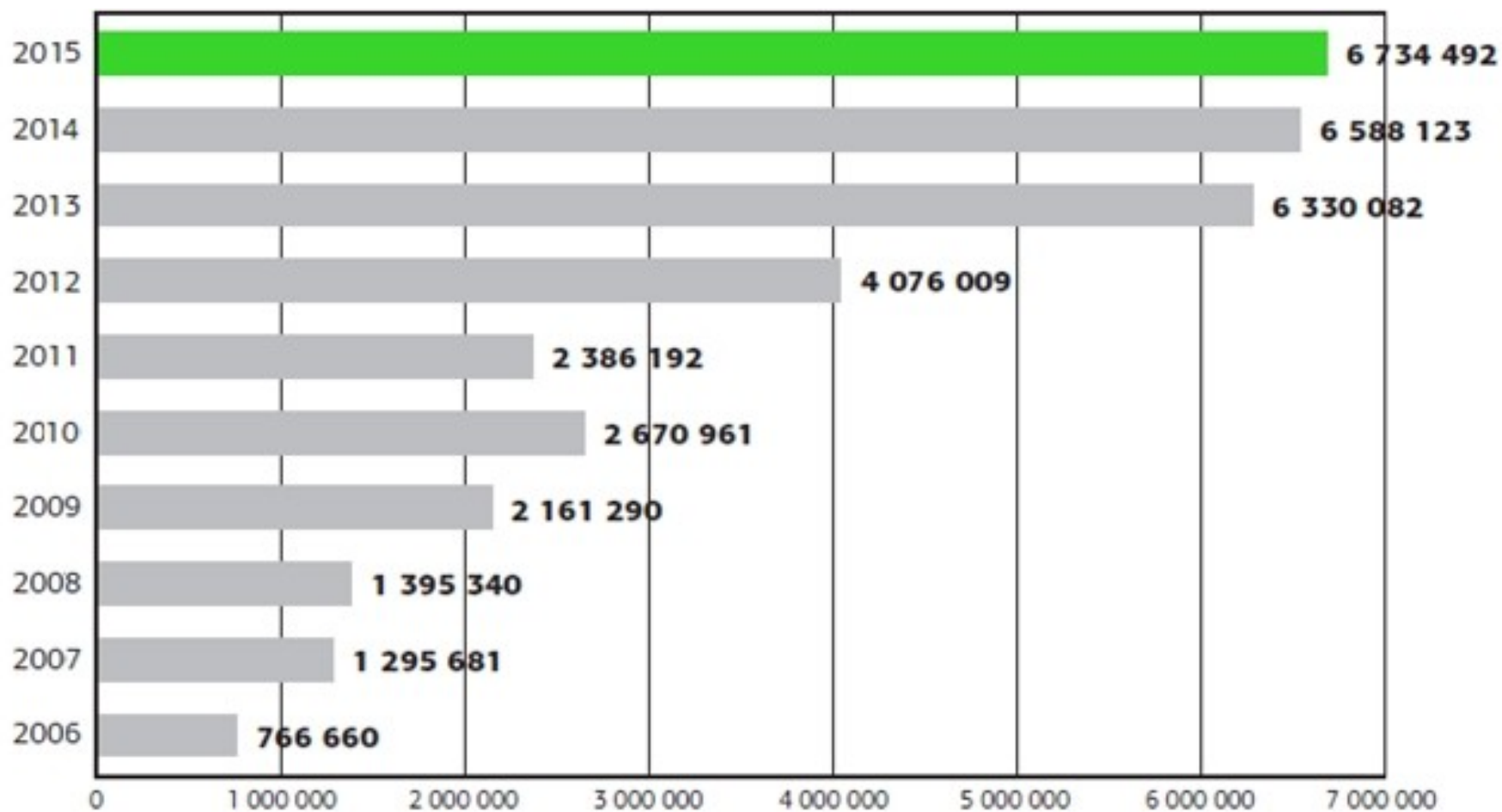
Структура кредитного портфеля Банка по типам клиентов по состоянию на начало 2015 и 2016 годов, в %



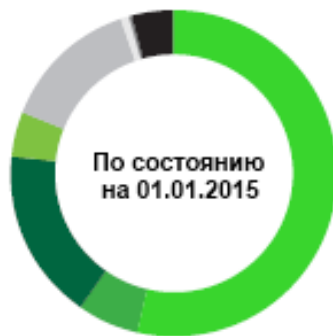
16,8%	Физические лица	17,5%
83,2%	Корпоративные клиенты	82,5%



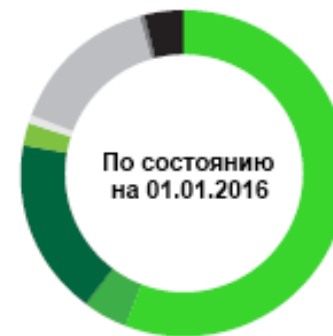
Активные операции и ресурсная база ЗАО «Банк «Советский» на начало 2015-2016 годов



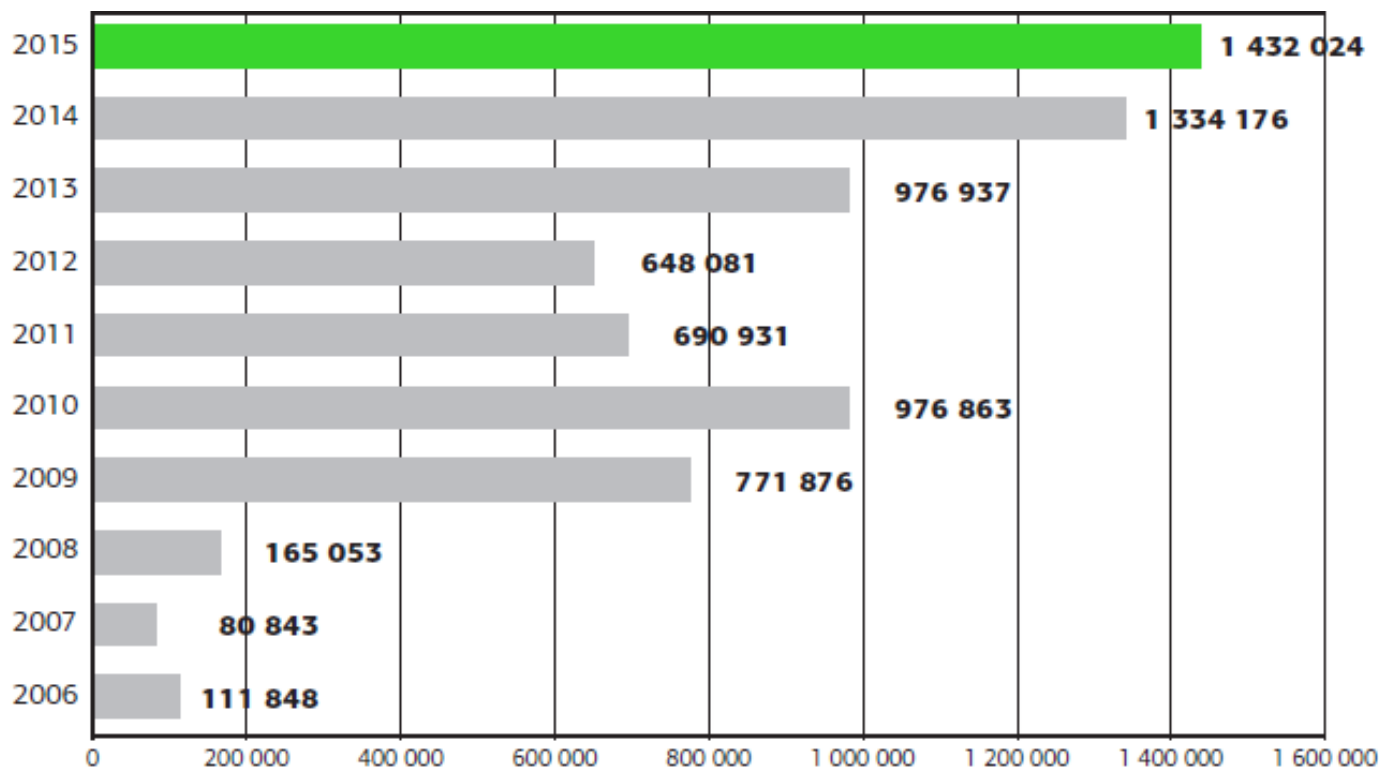
**Динамика кредитного портфеля корпоративных
клиентов ЗАО «Банк «Советский»**



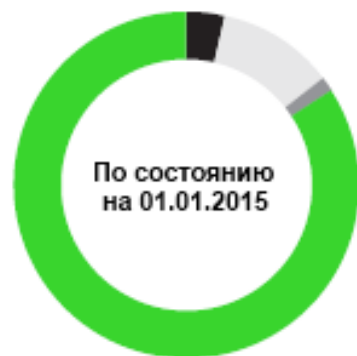
53,7%	Торговля	55,9%
6,3%	Производство	4,7%
16,8%	Физические лица	17,5%
4,4%	Пищевая промышленность	1,9%
0,8%	Строительство	1,0%
13,5%	Услуги	14,7%
0,5%	Операции с недвижимостью	0,6%
4,0%	Прочее	3,7%



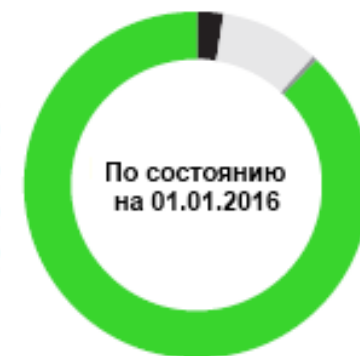
Структура кредитного портфеля ЗАО «Банк «Советский» по отраслям экономики на начало 2015 и 2016 годов



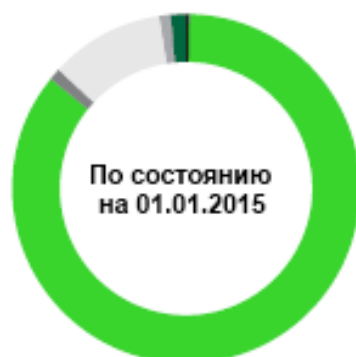
Динамика общего портфеля розничных кредитов Банка, тыс. руб.



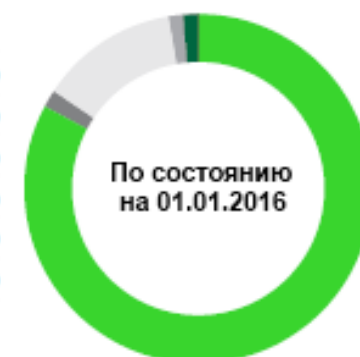
3,7%	■	Ипотечные кредиты	■	2,7%
11,0%	■	Прочие кредиты физическим лицам	■	9,1%
1,3%	■	Автокредиты	■	0,6%
84,0%	■	Крупные прочие кредиты физическим лицам	■	87,6%



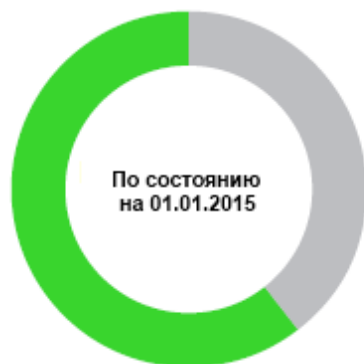
Структура кредитного портфеля Банка частных клиентов по видам кредитов на начало 2015 и 2016 годов



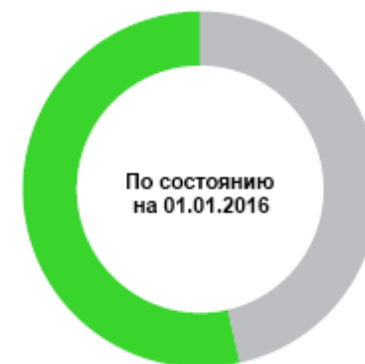
0,4%	■	Средства банков	■	0,2%
85,5%	■	Средства клиентов	■	82,7%
1,3%	■	Выпущенные долговые ценные бумаги	■	1,8%
10,5%	■	Собственные средства	■	12,7%
1,1%	■	Прочие пассивы	■	1,4%
1,2%	■	Средства, привлеченные от WBC	■	1,2%



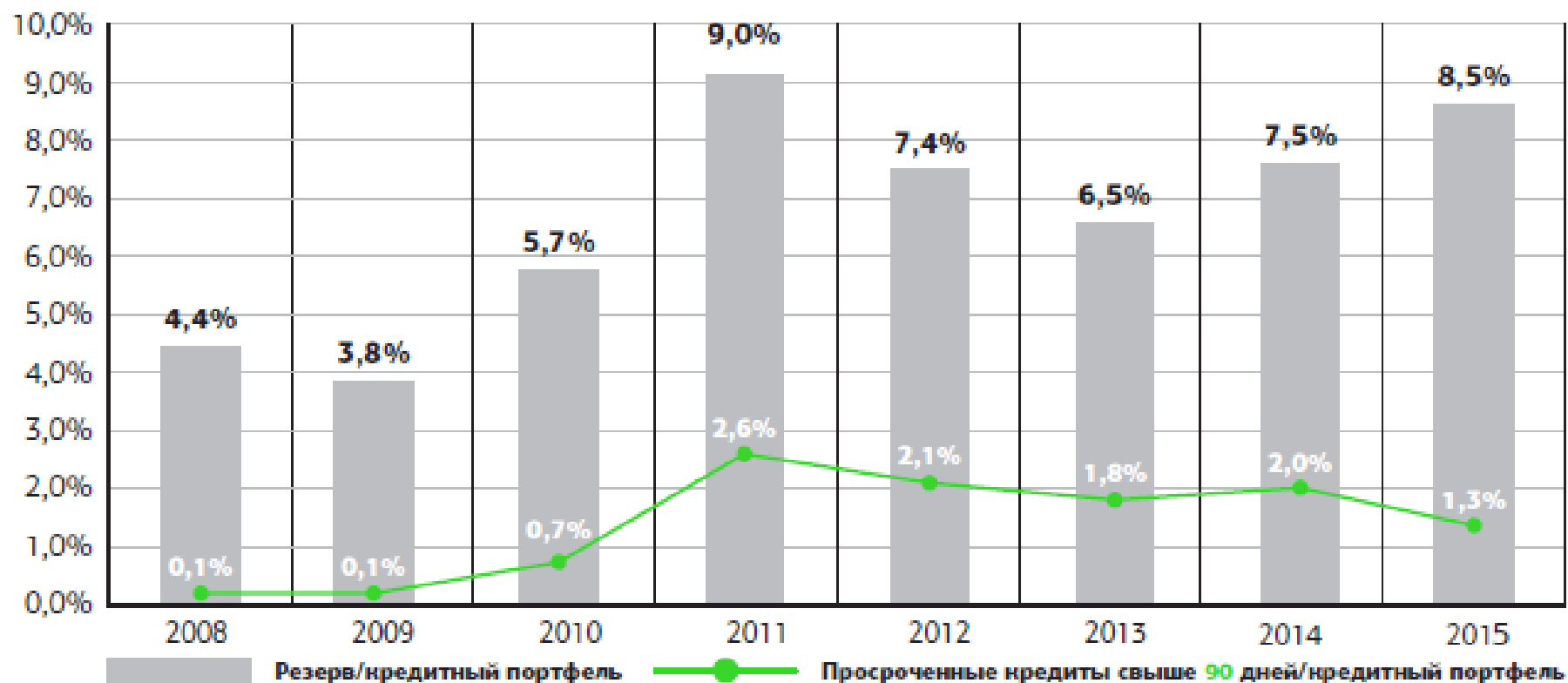
Структура пассивов ЗАО «Банк «Советский» на начало 2015 и 2016 годов



39,6%	■	Срочные депозиты/вклады	■	46,4%
60,4%	■	Текущие/расчетные счета/счета до востребования	■	53,6%



Структура средств клиентов банка ЗАО «Банк «Советский» по срочности



**Показатели ЗАО «Банк «Советский»,
характеризующие качество кредитного портфеля**

ВЫВОДЫ:

- 
1. Банк должен иметь непрерывную **систему рейтингов** предприятий.
 2. Банку целесообразно ограничивать **сроки кредитования**.
 3. Развивая кредитные отношения с клиентами, Банк должен осторожно и взвешенно использовать **микрофинансовые кредиты**.
 4. В условиях неустойчивости финансовых рынков Банк должен по возможности **широко дифференцировать условия кредитования** разных клиентов.
 5. Банк должен воздерживаться от принятия в качестве обеспечения своих кредитов **неликвидные товары или иное имущество**, ценные бумаги с низкими рейтингами.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ:



- предоставить услугу по дебетовой карте: при оплате 3% от суммы перечисляется на телефон клиента. Такая практика позволит привлечь дополнительных клиентов;
- ввести программу по ипотечному кредитованию «Помощь молодым семьям»;
- для привлечения вкладчиков создать рекламу банковских услуг, ориентированных на пенсионеров;
- использовать рекламу: ТВ (80% целевой аудитории); радио; пресса; на стендах/подъездах; на баннерах (информационных стендах); в метро;
- привлечение субординированных займов;
- необходимо сделать ставку на не кредитный, в том числе комиссионный доход: СМС-информирование, P2P-переводы, сотрудничество по транспортной карте для оплаты проезда на городском транспорте, различные платные выписки, финансовые сервисы и приложения.



«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК «СОВЕТСКИЙ»))»

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!