

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - «Кредитная политика коммерческого банка».

Актуальность данной темы заключается в том, что формирование кредитной политики коммерческого банка связано со значимым влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности. Небезупречная кредитная политика ведет кредитную организацию к значительным финансовым потерям и банкротству. Эффективная кредитная политика, в свое время, содействует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Слайд 2

Основная цель данного исследования заключается в рассмотрении кредитной политики коммерческого банка на конкретном примере и выработка направлений к ее совершенствованию.

Слайд 3 Кредитная политика - это совокупность активных и пассивных банковских операции, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение целей позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Центрального Банка России и фактический размер средств к его размещению).

Слайд 4

При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов (Таблица 3), имеющих непосредственное влияние на их деятельность.

Слайд 5 Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность. Деятельность ПАО НКБ «Радиотехбанк» осуществляется на территории Российской Федерации. На основании данных информационных материалов Банка России в 2016 году продолжилась адаптация российской экономики к низкому уровню цен на нефть, отток частного капитала из России за январь-сентябрь 2016 г. составил 9,6 млрд. долл. США (минимальное значение с 2008 г.) Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике.

Слайд 6 Принципиальной позицией Банка является обеспечение максимальной устойчивости и надежности при сохранении положительной динамики в развитии. Ликвидность и платежеспособность банка держится на высоком уровне.

Банк выполняет все обязательные нормативы, установленные Банком России. На 01.04.2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) принял значение 12,34% (при минимально допустимом 8%), нормативы ликвидности составили: Н2=143,17% (при минимально допустимом 15%), Н3=802,69% (при минимально допустимом 50%).

Слайд 7 Принципиальной позицией Банка является обеспечение максимальной устойчивости и надежности при сохранении положительной динамики в развитии. Ликвидность и платежеспособность банка держится на высоком уровне.

Банк выполняет все обязательные нормативы, установленные Банком России. На 01.04.2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) принял значение 12,34% (при минимально допустимом 8%), нормативы ликвидности составили: Н2=143,17% (при минимально допустимом 15%), Н3=802,69% (при минимально допустимом 50%).

Большое внимание уделяется анализу рисков банковской деятельности. Уровень кредитного риска, рассчитанный как удельный вес сформированных резервов на возможные потери по ссудам в общей сумме кредитного портфеля, составил на 01.04.2017 года 12,3%.

Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности на 01.04.2017 составила 2,5%. (Рис.3)

На 01 апреля 2017 года филиальная сеть Банка представлена 15 дополнительными офисами и 1 операционным офисом.

Слайд 8 актуальной проблемой потребительского кредитования банков считается выбор методики оценки кредитоспособности заемщиков банка, чем она эффективнее, тем ниже риск невозврата кредита, значит, повыше прибыльность самих кредитных операций банка.

Возможно, обнаружить следующие основные проблемы, свойственные на сегодняшний день кредитной политике коммерческого банка:

- закредитованность населения, что предполагает нахождение заемщика в преддефолтном состоянии неплатежеспособности и, именно, многие заемщики не рассчитав свои возможности по ежемесячным обязательным платежам, и скрывая перед кредитным учреждением информацию о наличии иных обязательных платежей по иным кредитам, получают кредит, перестают платить вовремя по всем действующим кредитам.

- требуется улучшение методик оценки кредитоспособности заемщиков, так как действующие со временем устаревают, в связи с развитием экономики в целом, в предоставленном случае, приветствуется зарубежный опыт;

- требование действующего законодательства по размерам создания резервов на вероятные издержки по ссудной и приравненной к ней задолженности всегда будет снижать рентабельность деятельности кредитной организации, при этом данный фактор является фактором финансовой стабильности кредитного учреждения.

- розничное потребительское кредитование остается серьезным фактором риска в рамках становления общеэкономического кризиса в стране, так как, прежде всего, зависит от уровня безработицы, который достигает в период пика развития кризиса 10% работоспособного населения.

- высокие издержки и несовершенство действующего законодательства по взысканию долга кредитом, еще считается проблемой развития потребительского кредитования в России;

- экспресс – кредитование связано с максимумом риска потерь, впрочем, конкурентность между значительным количеством кредитных учреждений заставляет снижать уровень требования к заемщикам и пакету документов, предъявляемых для получения кредита, собственно, что отрицательно воздействует на качество потребительского кредитования в целом;

- понижение стоимости недвижимости в стране в целом, имеет возможность отрицательно сказаться на обеспеченности даже наиболее надежных видов потребительского кредита, таких как ипотека.

- наиболее дискуссионной является проблема нарушения банками законодательства о защите прав потребителей и именно заемщиков – физических лиц, части Положения ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей» запрещают обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением иных товаров (работ, услуг).

Слайд 9 Для решения указанных выше проблем развития потребительского кредитования на современном этапе, коммерческим банкам нужно решить ряд задач:

- усовершенствование работы НБКИ, вполне вероятно, что в части заимствования из французской картотеки отсутствующих показателей, закредитованность заемщиков банков;

- повышение активности кредитных организаций по обмену информацией с НБКИ и ЦККИ.

- приоритетно рассматривать не только фактические показатели финансового состояния заемщика, но и с учетом мониторинга до конца срока кредитования с учетом возможностей становления всемирного экономического кризиса.

Слайд 10 Для коммерческого банка, на примере методики которого была произведена оценка кредитоспособности заемщика – физического лица, можно дать следующие рекомендации не только по совершенствованию самой методики банка, но и кредитной политики в целом:

- исключение фактора субъективности при принятии решения по поданной заявки на кредит;

- совершенствование организационных процедур кредитования; использование льготных условий, развитие таких перспективных направлений как кредитование под залог коммерческой недвижимости;

- внедрение на экспериментальной основе скоринговой методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц с одновременным применением методов «дереьев решений»;

- использование при кредитовании системы обмена информации с внешними источниками, к примеру, НБКИ. Банки сведения предоставляют в НБКИ, при этом данные, приобретенные из НБКИ о кредитной истории заемщика не всякий раз отражают действительную ситуацию, так как на современном этапе развития далеко не все коммерческие банки подают данные в БКИ, при этом ссылаются на отказ заемщика в предоставлении и получении сведений из НБКИ.

- рациональное сочетание всевозможных методов экономического анализа, собственно, что содействует увеличению эффективности работы кредитной организации в целом.

Слайд 12

Таким образом, Цель работы - рассмотрение кредитной политики коммерческого банка на конкретном примере и выработка направлений к ее совершенствованию. – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.