

TEMA



# ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИИ

**Цель работы** – выявить проблемы реализации кредитной политики в коммерческом банке и разработать методы ее совершенствования.

В работе были поставлены и решены следующие **задачи**:

- рассмотреть сущность и значение кредитной политики коммерческого банка;
- определить факторы, определяющие формирование кредитной политики банка;
- изучить основы механизма реализации кредитной политики банка;
- дать экономическую характеристику ПАО АКБ Банк «Приморье»;
- провести анализ кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье»;
- оценить формирование финансовых результатов при осуществлении кредитной политики;
- разработать пути совершенствования кредитной политики ПАО АКБ «Приморье».

## Анализ структуры и динамики собственных средств ПАО АКБ «Приморье» за 2021-2022 гг.

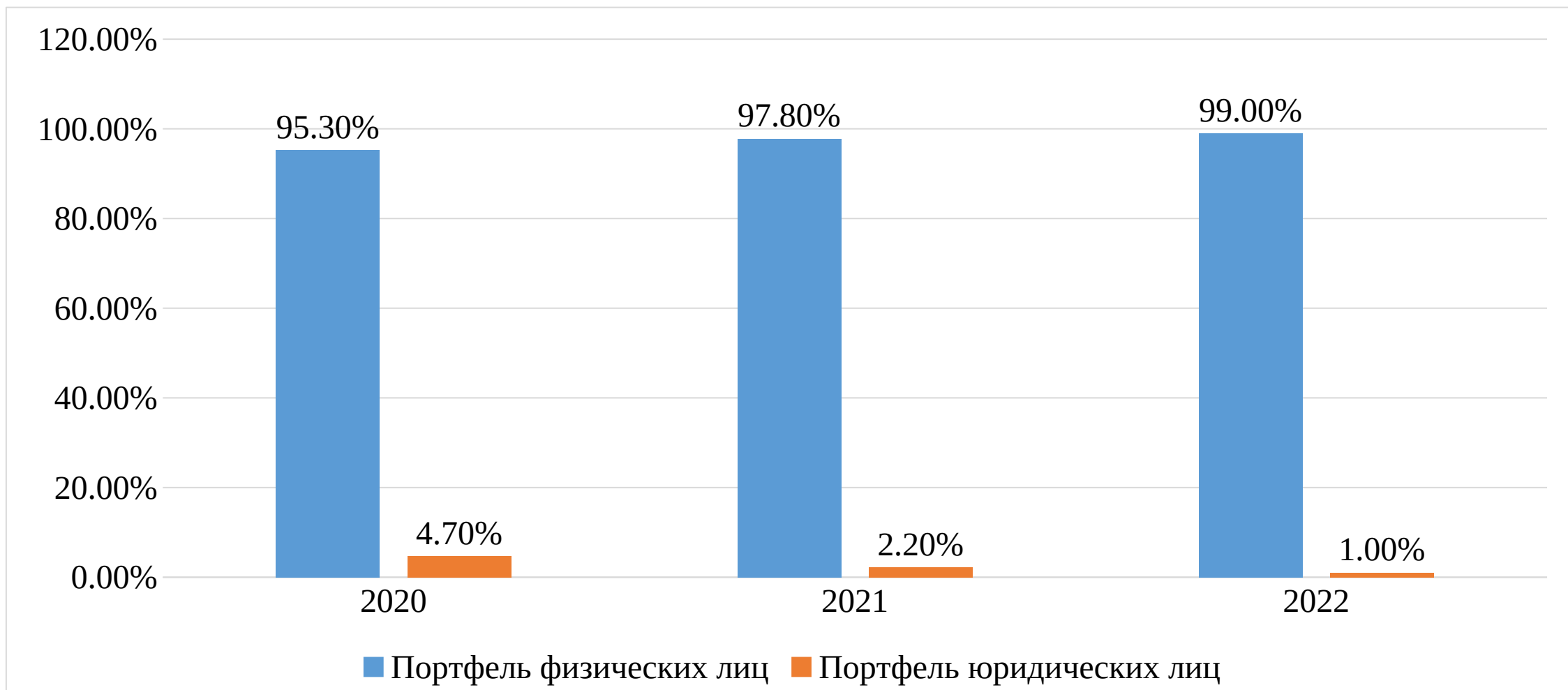
| Наименование показателя                                                                                                                                                         | 2021 год |            | 2022 год |            | Изменения  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|----------|------------|------------|------------------|
|                                                                                                                                                                                 | Сумма    | Уд. вес, % | Сумма    | Уд. вес, % | Абсолютное | Темп прироста, % |
| Средства акционеров                                                                                                                                                             | 250000   | 6,1        | 250000   | 5,8        | 0          | 0                |
| Эмиссионный доход                                                                                                                                                               | 313996   | 7,7        | 313996   | 7,0        | 0          | 0                |
| Резервный фонд                                                                                                                                                                  | 12500    | 0,3        | 12500    | 0,3        | 0          | 0                |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 37624    | 1          | - 5774   | - 0,1      | - 43398    | - 115,3          |
| Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                      | 492337   | 12,1       | 492337   | 11,0       | 0          | 0                |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                | 4938     | 0,1        | 4391     | 0          | - 547      | - 11,0           |
| Неиспользованная прибыль                                                                                                                                                        | 2954742  | 72,7       | 3384112  | 76,0       | 429370     | 14,5             |
| Всего <u>источников собственных средств</u> <b>2023</b>                                                                                                                         | 4066137  | 100        | 4451562  | 100        | 385425     | 9,4              |

# Анализ и структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг.

| Показатель                                        | Период   |          |          | Изменение, %  |               |               |
|---------------------------------------------------|----------|----------|----------|---------------|---------------|---------------|
|                                                   | 2020 г.  | 2021 г.  | 2022 г.  | 2021/<br>2020 | 2022/<br>2021 | 2022/<br>2020 |
| Общий объем кредитования физ. лиц                 | 30933392 | 50422692 | 74434133 | 163,0         | 147,6         | 240,6         |
| Общий объем кредитования юр.лиц                   | 1536093  | 1112963  | 23759    | 72,5          | 2,1           | 1,5           |
| Общий объем ссудной задолженности в портфеле      | 32469485 | 51535655 | 74457892 | 158,7         | 144,5         | 229,3         |
| Резервы                                           | -1169868 | -1690381 | -4182204 | 144,5         | 247,4         | 357,5         |
| Совокупный кредитный портфель за вычетом резервов | 31299617 | 49845274 | 70275688 | 159,3         | 141,0         | 224,5         |
| Общий объем просроченной задолженности            | 11844950 | 10819205 | 13108239 | 91,3          | 121,1         | 110,7         |
| Просроченная задолженность физических лиц         | 11844950 | 10818938 | 13108239 | 91,3          | 121,2         | 110,7         |
| Просроченная задолженность юридических лиц        | -        | 267      | -        | -             | 0,0           | -             |

2023

## Динамика структуры кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг.



2023

# Динамика портфеля потребительских кредитов ПАО АКБ «Приморье» за 2020-2022 гг.

| Показатель                      | Года     |          |          | Относительное изменение<br>% |                     |                     |
|---------------------------------|----------|----------|----------|------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                 | 2020     | 2021     | 2022     | 2021 г./<br>2020 г.          | 2022 г./<br>2021 г. | 2022 г./<br>2020 г. |
| 1                               | 2        | 3        | 4        | 5                            | 6                   | 7                   |
| Объем потребкредитов,<br>в т.ч: | 30933392 | 50422692 | 74434133 | 163,0                        | 147,6               | 240,6               |
| Кредиты наличными               | 14677320 | 27976349 | 46830676 | 190,6                        | 167,4               | 319,1               |
| Целевые кредиты                 | 5391382  | 8083931  | 10757449 | 149,9                        | 133,1               | 199,5               |
| Кредитный карты                 | 5123059  | 7149631  | 12462475 | 139,6                        | 174,3               | 243,3               |
| Автокредиты                     | 3813403  | 6080411  | 3448480  | 159,4                        | 90,4                | 90,4                |
| Прочие<br>кредиты в т.ч.        | 1928228  | 1132370  | 935053   | 58,7                         | 82,6                | 48,5                |
| Ипотечные кредиты               | 234757   | 212787   | 171278   | 90,6                         | 80,5                | 73,0                |

## Предполагаемый экономический эффект от мероприятий для ПАО АКБ «Приморье»

| Проблема                                                                   | Пути решения                                  | Доход                       | Расход                      | Экономический эффект |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Снижение доли автокредитов в общем портфеле потребительских кредитов Банка | Разработка программы продвижения автокредитов | 60984761,36<br>Тысяч рублей | 42503238,64<br>Тысяч рублей | 69,7%                |

# График программы продвижения автокредита для ПАО АКБ «Приморье»

| Месяц<br>(2023-<br>2024) | Телереклама | Радиореклама | Объявления в газете | Наружная реклама (баннер) | Печатная реклама на ярмарках, выставках | Статья в прессе | Привлечение ОКР | Привлечение промоутеров |
|--------------------------|-------------|--------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
| Июль                     | +           | +            | +                   | +                         | +                                       | +               | +               | +                       |
| Август                   | +           | +            | +                   | +                         | +                                       |                 | +               | +                       |
| Сентябрь                 |             | +            | +                   | +                         | +                                       |                 | +               |                         |
|                          |             |              | 2023                |                           |                                         |                 |                 |                         |
| Октябрь                  |             |              | +                   | +                         | +                                       |                 | +               |                         |

## Выводы

В рамках совершенствования формирования эффективной кредитной политики и снижения риска беззалогового кредитования для ПАО АКБ «Приморье» можно предложить обратить пристальное внимание на развитие автокредитование. Ожидаемые результаты: мероприятия должны охватить значительную аудиторию жителей города и района, повысить уровень информированности о данном продукте, увеличить спрос на продукт. Одним из критериев эффективности мероприятий будет повышение информированности граждан, увеличение количества автокредитов, выданных в ПАО АКБ «Приморье». Предложенный и экономически рассчитанный автором проект продвижения автокредитования для ПАО АКБ «Приморье» высокорентабельный (практически 70%) и может принести значительную прибыль

**СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ!**

