

Содержание

Введение

1. Характеристика ПАО «Ак Барс» банка

1.1 Организационная структура

1.2 Основные направления деятельности ПАО «Ак Барс» банка

1.3 Анализ экономических показателей ПАО «Ак Барс» банка

2. Анализ деятельности ПАО «Ак Барс» банка по направлению темы исследования выпускной квалификационной работы.

3. Рекомендации по совершенствованию деятельности ПАО «Ак Барс» банка по направлению темы исследования выпускной квалификационной работы.

Заключение.

Список использованных источников

Введение

Становление рыночной экономики в нашей стране открыло новый этап и поставило новые задачи в развитии банковского дела. В настоящее время в России функционирует огромное количество кредитных организаций, при этом важной особенностью современного банка (равно как и любой другой кредитной организации) является его универсальность, т.е. практически каждый банк стремится оказывать все виды банковских и небанковских операций, поскольку совершаемые им операции – это доход образующие факторы в его деятельности. Для более подробного изучения деятельности банка я проходила 4-недельную практику в Казанском филиале ПАО «АК БАРС» банка.

Целью прохождения практики явился сбор материала для написания выпускной квалификационной работы на тему «Кредитоспособность заёмщика и её методы оценки». В связи с этим были поставлены следующие задачи: изучить общие принципы организации и функционирования банка; изучить экономическую и нормативную документацию; ознакомиться с деятельностью структурного подразделения. Поставленные задачи были выполнены и отражены в данном отчете.

Капитал является основой деятельности любого хозяйствующего субъекта. В частности, собственный капитал коммерческого банка играет решающую роль для его эффективной деятельности и обеспечения долгосрочной жизнеспособности. Он необходим для организации и функционирования банка на начальном этапе развития, служит защитой от банкротства и компенсацией текущих потерь в будущем. Кроме того, достаточный размер капитала обеспечивает уверенность заемщиков в том, что банк способен удовлетворить их потребности в кредитах, даже если экономика будет переживать спад. Определение достаточной величины капитала и поддержание ее в установленных пределах являются одним из основных способов управления капиталом со стороны контролирующих

органов и руководства самого банка. В связи с тем, что сегодня российский банковский сектор проходит через один из самых сложных периодов в истории своего развития, вопрос повышения капитализации актуален для банков всех уровней. Целью докапитализации является не только расширение кредитования, но и поддержание стабильности функционирования банковского сектора в условиях ухудшения ситуации в экономике. Недостаточная капитализация делает банковский сектор чрезвычайно зависимым от краткосрочных колебаний макроэкономических условий его функционирования, подверженным риску утраты ликвидности, кредитному и рыночному рискам.

Характеристика ПАО «Ак Барс» банка

Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (Открытое акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года. Банк располагает всеми видами существующих в Российской Федерации банковских лицензий и оказывает более 100 видов банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. Сегодня «АК БАРС» банк обслуживает более 2 миллионов частных лиц и свыше 40 тысяч корпоративных Клиентов, среди которых — крупнейшие экспортеры Республики Татарстан, предприятия нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, химические, автотранспортные, торговые и агропромышленные предприятия. Стабильность деятельности Банка гарантирует оплаченный уставный капитал в размере 19,2 млрд. руб. Величина собственного капитала на 1 июля 2009 г. составляет 27,9 млрд. руб. Активно развивается филиальная сеть «АК БАРС» Банка, насчитывающая на 1.10.2009 20 филиалов в Республике Татарстан, 22 филиала в крупных городах России, 133 дополнительных офиса, 138 операционных касс, 6 операционных офисов, 2 кредитно-кассовых офиса.

Филиал не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность от имени Банка по его доверенности в пределах предоставленных ему полномочий. Распоряжается закрепленными за ним средствами и имуществом и заключает кредитные, хозяйственные и другие договоры. Наделяется правами от имени банка вести дела в суде, принимать меры по непосредственному урегулированию спора, предъявлять иски, представлять отзывы, заявлять ходатайства, подавать кассационные жалобы, совершать другие процессуальные действия. Филиал несет ответственность по своим обязательствам в пределах закрепленных за ним средств и имущества, при их недостатке ответственность по обязательствам своего

филиала несет Банк. Филиал имеет отдельный баланс, являющийся составной частью баланса Банка.

Филиал имеет печать, угловой штамп и бланки с фирменным наименованием. Основной задачей филиала является универсальное банковское обслуживание клиентов банка по месту нахождения филиала. Филиал осуществляет свою деятельность в рамках общей кредитной, процентной, инвестиционной и иной политики Банка. Работники Филиала обязаны не разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну Банка и его клиентов. На денежные средства и другие ценности российских и иностранных предприятий, организаций и граждан, хранящиеся в Филиале не может быть наложено ареста или обращено взыскание, кроме как в случаях, предусмотренных законом.

Оперативное руководство Филиалом осуществляет директор филиала, назначаемый и освобождаемый Правлением Банка. Директор Филиала руководит всей его деятельностью на основании доверенности, выданной Председателем Правления банка, несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Филиал задач, представляет интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Филиала.

Организационная структура Филиала формируется им самостоятельно на базе разработанных Правлением Банка типовых структур.

Банк располагает всеми видами существующих в Российской Федерации банковских лицензий и оказывает более 100 видов банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. [8]

Сегодня «АК БАРС» Банк обслуживает более 1 миллиона 489 тысяч частных лиц и свыше 29 тысяч корпоративных Клиентов, среди которых -- крупнейшие экспортеры Республики Татарстан, предприятия нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, химические, автотранспортные, торговые и агропромышленные предприятия.

Стабильность деятельности Банка гарантирует оплаченный уставный капитал в размере 19,2 млрд. руб. Величина собственного капитала на 1 января 2009 г. составляет 27,9 млрд. руб. Активно развивается филиальная сеть «АК БАРС» Банка, насчитывающая на 1.02.2009 20 филиалов в Республике Татарстан, 27 филиалов в крупных городах России, 145 дополнительных офисов, 142 операционные кассы, 12 операционных офисов, 4 кредитно-кассовых офиса.

Головной офис Банка находится по адресу г. Казань, ул. Декабристов, 1. Телефон 2- 303- 303.

Полное наименование предприятия: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (открытое акционерное общество). Дата регистрация банка 29.11.1993г. Председатель Совета директоров: Роберт Ренатович Мусин. Председатель Правления: Роберт Хамитович Миннегалиев.

Цели создания ОАО "АК БАРС" БАНКа:

1. привлечение и эффективного использования финансовых ресурсов (в том числе иностранного капитала) для развития экономического и культурного потенциала Республики Татарстан, ближнего и дальнего зарубежья;

2. стимулирование развития производства, сельского хозяйства, предпринимательства, а также среднего и малого бизнеса;

3. инвестиционная деятельность;

4. оказание банковских услуг качественно нового уровня, опирающихся на передовые технологии, других услуг, не противоречащих действующему законодательству.

Лозунг Банка - быть “домашним” для частного вкладчика, уважаемым в глазах корпоративного клиента, опорой и помощником для государства, признанным авторитетом на международном уровне».

В Уставе «АК БАРС» банка содержатся следующие сведения:

- наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес);

- перечень выполняемых им банковских операций;
- размер уставного капитала, резервного и иных фондов, образуемых банком;
- указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;
- данные об органах управления банка, порядке образования и функциях.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов Банка, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им
 - основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
 - средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
 - вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
 - кредитов, полученных в других банках;
 - иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль банка, не распределенная в течение финансового года.

Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Федерации и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

«АК БАРС» Банк является участником:

- Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций «СВИФТ» (S.W.I.F.T),
- Информационно-диллинговой системы «Рейтерс Дилинг» (Reuters Dealing),
- Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ),
- Национальной Ассоциации Участников Фондового Рынка (НАУФОР),
- Ассоциации участников вексельного рынка (АУВеР),
- Российской Торговой Системы (РТС) и Ассоциации российских банков.

Ключевые зарубежные банки-корреспонденты «АК БАРС» Банка:

- Citibank N.A. (Нью-Йорк, США),
- American Express Bank Ltd. (Нью-Йорк, США),
- HSBC Bank USA (Нью-Йорк, США),
- Commerzbank AG (Франкфурт, Германия),
- Dresdner Bank AG (Франкфурт, Германия),
- Bayerische Нуро-und Vereinsbank (Мюнхен, Германия),
- VTB France (Париж, Франция),
- BNP PARIBAS (SUISSE) SA (Женева, Швейцария),
- UBS AG (Цюрих, Швейцария)
- Skandinaviska Enskilda Banken (Стокгольм, Швеция),
- Nordea Bank Finland Plc (Хельсинки, Финляндия),
- Commerzbank International S.A. (Люксембург)
- Komerční Banka, as (Прага, Чешская Республика)

· The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd (Токио, Япония)

Прошедший год был для Банка этапным на пути достижения главной стратегической цели - формирования одного из крупнейших универсальных банков федерального значения, узнаваемого в мировом инвестиционном бизнес сообществе.

На фоне современного этапа развития банковской отрасли, характеризующегося действием таких тенденций, как усиление конкуренции, консолидации банковского капитала, региональной экспансии крупных российских и иностранных банков, а также ухода с рынка неконкурентоспособных кредитных организаций, «АК БАРС» Банк в 2006 году занял достойное место среди 200 крупнейших российских банков. По оценкам экспертов, Банк занял 13-ю строку по размеру собственного капитала и 17-ю по активам. На протяжении года результаты деятельности «АК БАРС» Банка неоднократно положительно оценивали международные рейтинговые агентства «Fitch Ratings» и «Moody's Investors Service».

За прошедший год произошли значительные количественные и качественные изменения в масштабах экономики страны и банковского сектора в частности. На фоне в целом устойчивого развития банковской отрасли деятельность «АК БАРС» Банка можно охарактеризовать как динамично развивающуюся. Росло взаимодействие с партнёрами, что явилось основой для реализации новых бизнес-проектов и способствовало увеличению активов Банка в два раза. Одновременно проводилась диверсификация вложений по направлениям бизнеса, гарантируя получение стабильных доходов в будущем. Кроме того, значительное увеличение масштабов операций стало возможным благодаря территориальной экспансии Банка. [9]

Этот год ознаменован для Банка активным освоением фондового рынка в качестве инвестора и эмитента. Банк вышел на международный финансовый рынок заимствований с дебютным выпуском еврооблигаций, что

положило начало созданию его позитивной деловой репутации в мировом инвестиционном сообществе.

Банк предлагает 19 видов вкладов в рублях, долларах США и евро, количество счетов вкладчиков. Банк предлагает различные программы кредитования населения (на покупку жилья, получение образования, неотложные нужды и пр.), выпускает банковские карты международных платежных систем, осуществляет денежные переводы, прием коммунальных и иных платежей в пользу юридических лиц, реализует монеты и слитки из драгоценных металлов, открывает обезличенные металлические счета.

Банк предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам: комплексное банковское обслуживание юридических лиц (в рублях и иностранной валюте); кредитование; финансирование инвестиционных проектов и экспортно-импортных операций; реализация «зарплатных» проектов; обслуживание участников внешнеэкономической деятельности; операции с драгоценными металлами; операции с ценными бумагами; инкассация, доставка денежной наличности и других ценностей.

В банке ведется активная работа по оптимизации существующих и внедрению новых технологий проведения банковских операций. Осуществляется постепенный переход отделений банка на централизованную обработку информации, что сокращает время пробега документов между клиентами.

Успешное решение задач поступательного развития Банка в минувшем году открыло перспективы для дальнейшего продвижения на внутренних и внешних финансовых рынках. Можно смело утверждать, что «АК БАРС» Банк, обладая необходимыми интеллектуальными, финансовыми и технологическими ресурсами, не только сохранит позитивную динамику ведения своего бизнеса, но и будет продвигаться вперед, развиваясь еще более активно и эффективно.

Кроме того, можно сделать вывод, что каждый год деятельности вносит свой вклад в развитие Банка, прошедший год был самым динамичным в его истории.

Главным итогом ушедшего года явилось установление прочных взаимовыгодных отношений с новыми партнёрами и клиентами в республике и за её пределами, этого удалось достичь за счёт расширения филиальной сети, благодаря внедрению новых банковских продуктов, которые по уровню своих функциональных возможностей позволили достойно конкурировать с основными игроками рынка банковских услуг. Результативно взаимодействуя со своими партнерами по бизнесу - управляющими компаниями, негосударственным пенсионным фондом, лизинговой и страховыми компаниями, Банк существенно расширил спектр предоставляемых услуг.

В 2006 году «АК БАРС» Банк принимает участие в реализации крупных проектов, направленных на развитие стратегически важных отраслей экономики: нефтехимической, машиностроительной и судостроительной, агропромышленной и строительной. Было продолжено укрепление позиций в качестве универсального банка с растущей филиальной сетью, предоставляющего широкий выбор услуг корпоративным клиентам и населению. Доверие клиентов, проявившееся в динамичном росте клиентской базы, стало одним из важнейших достижений Банка. Осознавая высокую цену такого доверия, Банк продолжит совершенствование технологий и качества обслуживания клиентов.

Банк входит в сто лучших банков России. Таблица 4 - отражает рейтинг 20 банков РФ по активам-нетто.

Стратегической целью банка является качественное удовлетворение потребности клиентов и досрочный рост бизнеса путем организации командной работы.

Среди преимуществ банка можно отметить:

Широкую продуктовую линейку: вклады, кредиты, пластиковые карты, широкий спектр услуг по ценным бумагам, драгоценные металлы, прием коммунальных платежей и др.

Развитая сеть дополнительных офисов, в которых предоставляется тот же перечень услуг, что и в головном офисе.

Развитая филиальная сеть.

Организационная структура

«АК БАРС» Банк предлагает разнообразные виды кредитования для частных лиц. Выгодные условия и широкая линейка продуктов позволят подобрать наиболее удобную кредитную программу на приобретение недвижимости, транспорта, оплату обучения или другие нужды. Банк применяет «гибкий» подход к оценке платежеспособности клиентов: учитывается совокупный доход семьи от основного и дополнительного мест работы. Внесение ежемесячных платежей по кредитам можно осуществлять в любой операционной кассе Банка.

- Кредитные продукты для частных лиц:
- Кредиты на приобретение автомобилей
- Кредитование на приобретение новых и подержанных автомобилей отечественного и иностранного производства в автосалонах — партнерах Банка.
- «АК БАРС – Максимум»
- «АК БАРС – Профи»
- «АК БАРС – Круиз»
- Кредиты на потребительские нужды Потребительское кредитование в рублях и в иностранной валюте.
- Потребительские кредиты под залог недвижимости

- Потребительское кредитование под залог имеющейся жилой недвижимости, нежилой (коммерческой) недвижимости и земельных участков.
- Кредиты на приобретение недвижимости Под залог приобретаемого жилого помещения.
- Под залог денежных средств на счете в Банке. Кредиты в сфере образования
- На обучение в ВУЗе или школьное образование детей. «Корпоративный кредит»
- Кредитование сотрудников организаций — клиентов Банка на льготных для них условиях. «АК БАРС»

Банк предлагает различные виды кредитования юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющим устойчивое финансовое положение под ликвидное обеспечение, при необходимости — с условием страхования предмета залога.

- Овердрафт Кредитование расчетного счета клиента при недостатке или отсутствии на нем денежных средств для оплаты расчетных документов.

Кредиты и кредитные линии

Для реализации инвестиционных проектов (приобретения основных фондов) и пополнения оборотных средств. «Программа-120» Кредитование субъектов малого предпринимательства.

Финансирование инвестиционных проектов Средне- и долгосрочное целевое кредитование инвестиционных проектов, направленных на создание новых производств, реконструкцию, модернизацию

Кредитный отдел проводит изучение и подготовку материалов по выдаче кредитов, обеспечения своевременного возврата выданных кредитов, изучает кредитные риски и определяет механизм страхования банковских кредитных операций, распределяет кредитные ресурсы по видам ссуд и

заемщикам, исходя из кредитного потенциала банка, заключает кредитные договора, проверяет кредитоспособность клиента.

Задачи и функции отдела:

1. кредитование населения, юридических лиц, организаций и предприятий;
2. обеспечение судозаёмщиками основных принципов кредитования (целевое использование, срочность, возвратность, платность) контроль совместно с экономическим отделом и отделами бухгалтерского учета и отчетности за использованием ресурсов для кредитования;
3. осуществление контроля за целевым использованием кредитов, составлением установленной отчетности по кредитованию;
4. осуществление контроля за оборачиваемостью ссудного фонда;
5. рассмотрение писем, заявлений и жалоб клиентов по вопросам выдачи и возврата ссуд;

проводит консультативную работу по вопросам кредитования среди населения и работников отделения.

Перед рассмотрением вопроса о кредитовании работники филиала «АК БАРС» банка должны сформировать общее представление про потенциального заемщика.

В первую очередь, о его репутации, честности и порядочности. Если заемщик ранее не был известен, то уже при первом собеседовании с ним, необходимо убедиться в том, что заемщик заслуживает доверия, является профессионалом, разбирается в финансовых вопросах и может дать гарантии своевременного погашения ссуды. Определение рисков проводится специалистами соответствующих служб банка (службами безопасности банка, юрисконсультами и кредитными инспекторами). Для получения кредита заемщик — физическое лицо — предоставляет следующие документы:

- заявление-анкета по форме Банка;

- паспорт гражданина РФ;
- второй документ на выбор: удостоверение личности военнослужащего;
- удостоверение личности моряка;
- российский заграничный паспорт гражданина РФ;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- водительское удостоверение;
- военный билет или удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу;
- служебное удостоверение сотрудника МВД, Прокуратуры, Минюста, Таможенных органов, Таможенных органов, ФСБ (с фотографией владельца и печатью организации (учреждения));
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования, документы на выбор, подтверждающие доходы Заемщика, супруга/ги Заемщика (в случае учета дохода):
- справка по форме Банка;
- справка о доходах по форме 2-НДФЛ;
- справка из территориального органа Пенсионного фонда;
- выписка по банковскому счету за последние 6 месяцев, открытому в Банке и предназначенному для учета и оплаты операций с использованием банковской (пластиковой) карты (эмитированной в рамках зарплатного проекта);
- для работающих физических лиц, одновременно являющихся пенсионерами, но при этом не достигших общего пенсионного возраста — дополнительно к справке с места работы представляется пенсионное удостоверение и справка из органов, назначающих и выплачивающих пенсии гражданам Российской Федерации;

- документ, подтверждающий иные доходы, которые должны носить постоянный характер (например, дивиденды, алименты и др.);

Если Заемщик является индивидуальным предпринимателем, он предоставляет в Банк другой перечень документов. документы из других банков (по запросу Банка), подтверждающие остаток ссудной задолженности (если Заемщик/ Поручитель имеет текущие обязательства по полученным займам или предоставленным поручительствам перед данными банками (в качестве документа, подтверждающего размер остатка ссудной задолженности, может служить кредитный договор и график платежей Заемщика)) (при необходимости)

В настоящее время в Казанском филиале ПАО «АК БАРС» банка насчитывается более 2500 кредиторов – физических лиц. Общая сумма выданных кредитов более 1 млрд. рублей. При определении лимита кредитования делается предположение о том, что у заемщика существуют минимальные затраты, связанные с его жизнедеятельностью и жизнедеятельностью его иждивенцев. В качестве величины минимальных затрат Заемщика устанавливается значение равное прожиточному минимуму, утвержденному в регионе проживания Заемщика. Лимит кредитования рассчитывается на основании следующей информации:

а) Размер совокупного среднемесячного дохода Заемщика за вычетом налогов и других обязательных платежей за последние 6 месяцев. Если условиями кредитования предусмотрена возможность учета доходов третьих лиц за вычетом налогов, удержаний по исполнительным листам и других обязательных платежей (например, родителей, детей, гражданского супруга и т.п.), то среднемесячный доход определяется путем суммирования среднемесячного дохода Заемщика и среднемесячного дохода данных лиц.

Для расчета среднемесячного дохода физического лица принимаются:

- подтвержденные доходы: документально задекларированные доходы заемщика (на основании справки о доходах,

удовлетворяющей требованиям банка к справке о заработной плате), которые при расчете лимита кредитования принимаются в размере, подтвержденном службой безопасности; либо информация о размере доходов, перечисляемых на банковские счета в рамках зарплатных проектов банка (на основании выписки по счету).

- неподтвержденные доходы: — среднемесячный доход, указанный заемщиком в анкете (заявлении-анкете), может приниматься для расчетов только в случаях, если условиями кредитования не предусмотрено обязательное предоставление документов, подтверждающих доход заемщика.

При расчете лимита кредитования доходы принимаются в размере, подтвержденном службой безопасности.

б) Величина прожиточного минимума в регионе, утвержденная в регионе фактического проживания заемщика. При утверждении новой величины прожиточного минимума в регионе проживания заемщика новая величина прожиточного минимума принимается для расчета лимита кредитования с первого числа месяца, следующего за месяцем утверждения новой величины прожиточного минимума.

в) Общее количество членов семьи заемщика (определяется на основании отметки в паспорте или на основании анкетных данных).

г) Количество работающих (имеющих доход) членов семьи берется равным количеству членов семьи заемщика, предоставивших документы, подтверждающие доходы.

д) Процентная ставка, годовых. При расчетах процентная ставка принимается в относительных единицах, т.е. деленная на 100.

е) Срок кредитования, месяцев.

ж) Ежемесячная комиссия, взимаемая от остатка задолженности (если предусмотрена условиями кредитования).

При расчетах ежемесячная комиссия принимается в относительных единицах, т.е. деленная на 100.

з) Ежемесячная комиссия, взимаемая от первоначальной суммы кредита (если предусмотрена условиями кредитования). При расчетах ежемесячная комиссия принимается в относительных единицах, т.е. деленная на 100.

и) Размер ежемесячных выплат в погашение имеющейся задолженности по банковским и товарным кредитам, кредитным картам (поручительств по таким выплатам за других заемщиков). В ежемесячные выплаты включаются выплаты в погашение основного долга, процентов и иных ежемесячных платежей.

Порядок расчета суммы доходов, которые ежемесячно могут быть направлены на погашение кредита, уплату начисленных процентов и ежемесячных комиссий (при наличии), зависит от места проживания Заемщика. Кредитование юридических лиц в филиале осуществляется в следующем порядке:

1. Этап предварительной проверки и анализа кредитоспособности заемщика. На данном этапе происходит:

1.1. предварительная беседа с клиентом, в ходе которой Банк получает информацию о Заемщике, испрашиваемом кредите, знакомит клиента с условиями кредитования;

1.2. предоставление клиентом заявки на получение кредита;

1.3. проверка наличия обеспечения по кредиту. В качестве обеспечения Банк принимает: ценные бумаги, транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, поручительства платежеспособных предприятий и организаций;

1.4. страхование в пользу Банка переданного в залог имущества от рисков утраты, повреждения или недостачи в страховых компаниях;

1.5. рассмотрение заявки службами Банка: кредитный работник проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика в динамике;

1.6. подготовка заявки на кредитный комитет. По итогам комплексного анализа представленного материала кредитный работник составляет заключение о возможности предоставления кредита, после чего составляется комплект документов на кредитный комитет Банка, который рассматривает вопрос о предоставлении кредита.

2. Этап принятия решения о выдаче (отказе в выдаче) кредита. Решение о выдаче кредита принимается кредитным комитетом Банка в соответствии с регламентом его работы.

3. Этап оформления документов на выдачу ссуды и перечисления средств заемщику.

4. Этап контроля за выделяемыми кредитными ресурсами. Сопровождение кредита.

5. Мероприятия по предупреждению возникновения просроченной задолженности. По кредитам в обязательном порядке устанавливается ежемесячный график погашения основного долга. Погашение кредита и уплата процентов производится платежным поручением Заемщика с его расчетного счета.

6. Закрытие кредитного дела. Задолженность по кредиту считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, оплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора.

После полного погашения задолженности Заемщик направляется письменное уведомление об отсутствии задолженности по кредиту, кредитное дело считается закрытым и формируется для сдачи в архив.

Основные направления деятельности ПАО «Ак Барс» банка

ПАО «АКБ «Ак Барс» относится к числу универсальных банков с государственным участием. Организация является одним из лидеров в сфере банковских услуг на территории Татарстана. Приоритетным направлением в работе этого кредитно-денежного учреждения является обслуживание физических и юридических лиц, выдача кредитов, привлечение вкладов от населения, а также операции с ценными бумагами. ПАО «Ак Барс» банк является универсальным банком, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг для физических и юридических лиц. Основные направления деятельности банка включают:

1. Розничное банковское обслуживание физических лиц, включая открытие и ведение банковских счетов, выдачу кредитных и дебетовых карт,

предоставление потребительских кредитов и ипотечных кредитов, а также услуги по переводам и платежам.

2. Корпоративное банковское обслуживание юридических лиц, включая открытие и ведение корпоративных счетов, выдачу кредитов и гарантий, организацию торговых финансовых операций и управление корпоративными финансами.

3. Инвестиционное банковское обслуживание, включая услуги по управлению активами, инвестиционному консультированию и брокерскому обслуживанию.

4. Услуги по работе с недвижимостью, включая ипотечное кредитование, продажу и аренду недвижимости, оценку и управление недвижимостью.

5. Услуги по страхованию, включая страхование жизни, здоровья, имущества и ответственности.

6. Услуги по работе с пенсионными накоплениями, включая пенсионное страхование и управление пенсионными накоплениями.

Анализ экономических показателей ПАО «Ак Барс» банка

Финансовые результаты деятельности организации (прибыль) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования по всем направлениям его деятельности. Анализ финансовых результатов деятельности предполагает в качестве обязательных элементов оценку изменений по каждому показателю за анализируемый период («горизонтальный анализ»), оценку структуры показателей прибыли и изменений их структуры («вертикальный анализ»), изучение динамики показателей за ряд периодов («трендовый анализ»), выявление факторов и причин изменения показателей прибыли и их количественную оценку.

Прибыль коммерческого банка — это финансовый результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами. Общая сумма прибыли определяется как разница между общей суммой доходов банка и общей суммой расходов банка. Слагаемыми суммарной прибыли банка являются процентная прибыль, прибыль от операций с ценными бумагами, прибыль от операционной деятельности.

Чистая прибыль является обобщающим результатом хозяйственной деятельности организации. Данный вид прибыли остается в распоряжении субъекта после уплаты всех налогов, экономических санкций и прочих отчислений.

Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (Открытое акционерное общество) зарегистрирован в ЦБ РФ и успешно работает на финансовом рынке России с 1993 года. Банк располагает всеми видами существующих в Российской Федерации банковских лицензий и оказывает более 100 видов банковских услуг для корпоративных и частных клиентов.

Сегодня «АК БАРС» Банк обслуживает более 2,9 миллионов частных лиц и свыше 54 тысяч корпоративных клиентов, среди которых - крупнейшие экспортеры Республики Татарстан, предприятия нефтегазового и нефтехимического комплекса, машиностроительные, телекоммуникационные, строительные, химические, автотранспортные, торговые и агропромышленные предприятия.

Стабильность деятельности Банка гарантирует оплаченный уставный капитал в размере 28,2 млрд. руб. Величина собственного капитала на 1 апреля 2014 г. составляет 46,85 млрд. руб.

На 02.12.2014 филиальная сеть «АК БАРС» Банка, насчитывает 20 филиалов в Республике Татарстан, 24 филиала в крупных городах России, 227 дополнительных офисов, 110 операционных касс, 13 операционных офисов и 1 передвижной пункт кассовых операций.

Анализируя чистую прибыль ОАО «АК БАРС» Банк следует отметить, что данный показатель имеет неустойчивую тенденцию развития.

Стратегические цели

продвижение продуктов для финансовых институтов, в том числе казначейских и для торгового финансирования, на новых рынках стран постсоветского пространства;

увеличение клиентской базы, расширение линейки продуктов, развитие пакетных предложений;

трансформация из локальной организации до банка федерального значения;

расширение партнерских отношений с банками Китая.

Конкурентные преимущества АК БАРС Банка на рынке финансовых услуг

Сильный акционер

В капитале АК БАРС Банка основное участие принимает РТ. Вероятность финансовой поддержки со стороны акционера оценивается как высокая. Банк уполномочен на реализацию социальных и инфраструктурных проектов, имеющих значимость для регионального развития

Ориентация на клиента

Прозрачная и эффективная модель корпоративного управления, надежность и репутация, акцент на долгосрочном и взаимовыгодном партнерстве с клиентами, разработка оптимальных решений, внедрение передовых технологий оказания услуг

Устойчивый рост показателей

Высокие показатели достаточности капитала, опережение рынка по росту ключевых параметров, улучшение качества активов, стабильная кредитоспособность, улучшение в структуре доходов, низкий прогнозируемый рост взвешенных по риску активов

Специализация АК БАРС Банка

Ак Барс развивает три направления: корпоративный, розничный и инвестиционный бизнес.

Корпоративный банкинг — крупнейший сегмент бизнеса. Он составляет 39% от общего дохода банка. Наиболее крупные вкладчики — государственные и корпоративные компании.

Корпоративным клиентам доступны:

расчетно-кассовое обслуживание;

кредиты, банковские карты;

размещение денежных средств на депозитах и др. услуги.

Инвестиционно-брокерские услуги банка включают:

брокерское обслуживание;

валютные операции;

финансирование под залог ценных бумаг;

инвестиционно-аналитическую поддержку и др. операции.

Кредитный портфель Банка (до вычета резервов) был увеличен на 12,6% за счет роста большинства сегментов кредитования. Сумма кредитного портфеля за 2019 год составила 251, 4 млрд рублей.

В розничном бизнесе банк преимущественно сфокусирован на ипотечном и потребительском кредитовании.

Также физическим лицам доступен широкий спектр банковских продуктов. Выпуск пластиковых карт, использование сейфовых ячеек, работа с индивидуальными инвестиционными счетами и мн. др.

АК БАРС в цифрах

18 место среди банков РФ по размеру собственного капитала;

5 филиалов в крупных городах России;

78,2 млрд руб. — величина собственного капитала (на 01.01.2020);

223 отделения в городах России;

48,1 млрд руб. — оплаченный уставной капитал;

1,96 млрд руб. — чистая прибыль по МСФО за 1 полугодие 2020 года.

Совет директоров: Валерий Сорокин (Председатель), Сергей Алексеев, Зуфар Гараев, Николай Евсейкин, Татьяна Жаркова, Рустем Загидуллин,

Марат Зарипов, Юрий Левин, Грегор Моват, Нурислам Сюбаев, Владимир Терентьев, Артур Хайруллин.

Правление: Зуфар Гараев (председатель), Михаил Марин, Юрий Михайлов, Радик Саляхутдинов, Ильфан Губайдуллин, Булат Давлетшин, Мераб Гогичаты, Гульнара Саттарова, Эдуард Абдрахманов, Александр Меленкин.

Несколько интересных фактов

На базе АК БАРС Банка с осени 2016 года действует собственная цифровая лаборатория. Она является резидентом ОЭЗ Иннополис. Задача лаборатории — исследование, разработка и продвижение современных цифровых решений в сфере финансов.

В рамках благотворительного проекта, поддерживающего первоклассников РТ, разработано развивающее мобильное приложение «Барсик спасает цивилизацию» на двух языках — русском и татарском. Каждый первоклассник РТ может использовать приложение для изучения русского и татарского языков и в игровой форме познакомиться с важными открытиями и изобретениями человечества.

С июня 2019 года Ак Барс входит в перечень кредитных организаций, отобранных для работы в системе государственных закупок. Клиенты банка могут открывать специальные счета для обеспечения заявки на участие в электронных процедурах в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ. Внедрение сервиса по открытию специальных счетов – итоговое звено в цепочке продуктов банка для участия поставщика в процедуре госзакупок: от тендера до исполнения контракта.

Эксперты ИТ-компании «КРОК» с апреля по июнь 2019 года исследовали мобильные приложения 25 крупнейших российских банков. Оценивались три критерия: насколько приложение функционально, качество поддержки цифровых клиентов и продвижение. В результате мобильное приложение «Ак Барс Онлайн 3.0» стало лидером рейтинга цифровизации мобильных продуктов.

Ак Барс Банк стал победителем премии «Лидер конкурентных закупок 2020». Это первый профессиональный конкурс в сфере торгово-закупочной деятельности.

Анализ деятельности ПАО «Ак Барс» банка по направлению темы исследования выпускной квалификационной работы.

Анализ деятельности ПАО «Ак Барс» банка показывает, что он является одним из крупнейших банков России и предоставляет широкий спектр финансовых услуг для физических и юридических лиц. Банк имеет разветвленную сеть филиалов и отделений, что позволяет ему охватывать большую территорию и обслуживать клиентов в различных регионах страны. Одним из основных направлений деятельности банка является кредитование.

Банк предоставляет кредиты на различные цели, включая ипотеку, автокредитование, потребительские кредиты и кредиты для бизнеса. Банк также предоставляет услуги по обслуживанию корпоративных клиентов,

включая расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, инвестиционные услуги и т.д. Важным направлением деятельности банка является развитие цифровых технологий и онлайн-сервисов. Банк активно развивает мобильное приложение и интернет-банкинг, что позволяет клиентам получать услуги банка в любое время и в любом месте.

Анализ финансовых показателей ПАО «Ак Барс» банка показывает, что он является финансово устойчивым и прибыльным банком. В 2020 году банк получил чистую прибыль в размере 22,5 миллиарда рублей, что на 7,5% больше, чем в предыдущем году. Кроме того, банк имеет высокий уровень капитализации и ликвидности, что обеспечивает его финансовую устойчивость и надежность. Таким образом, анализ деятельности ПАО «Ак Барс» банка показывает, что он является крупным и успешным банком, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг и активно развивающимся в сфере цифровых технологий.

Ак Барс Банк был зарегистрирован в ноябре 1993 г. и на сегодняшний день обслуживает более 3.1 млн частных лиц и свыше 67 тысяч корпоративных клиентов, а его территориальная сеть превышает 200 отделений в городах России. Наличие всех банковских лицензий, предусмотренных российским законодательством, дает Ак Барс Банку возможность предоставлять своим розничным и корпоративным клиентам полный спектр банковских продуктов.

Розничным клиентам банк предлагает широкий выбор сберегательных и депозитных счетов, кредитных продуктов, в том числе ипотечные кредиты и автокредиты, а также инвестиционные продукты, депозитарные услуги и широкий спектр карточных продуктов. Своим корпоративным клиентам Ак Барс Банк оказывает услуги по обслуживанию расчетных счетов, депозиты, ссуды и другие кредитные линии, подтвержденные аккредитивы, брокерские услуги, услуги по обмену валюты, выпуск и обслуживание банковских карт. Банк также проводит операции на финансовых рынках и предлагает инвестиционно-банковские услуги.

Заметна роль банка на рынке банковских услуг Татарстана, где его доля в корпоративном кредитовании составляет около 10%, в розничном кредитовании – около 7%; в привлечении средств юридических лиц – около 33% и около 15% от привлечения средств физическим лицам. В структуре кредитного портфеля банка преобладает корпоративный сегмент, составляющий около 60%, в то время как на розницу приходится около 40%. Также, заметную роль играет инвестиционный бизнес, на который приходится 22% общей выручки банка.

Крупнейшими акционерами банка, с долей более 10% капитала, являются: Государственный жилищный фонд при Президенте РТ – 20.41%, Республика Татарстан – 19.79%, АО Связьинвестнефтехим – 13.61%, ПАО Татнефть – 10.41%.

Ак Барс Банк впервые разместил рублевые облигации в 1994 г., когда состоялся закрытый выпуск 1-летних купонных бумаг на 5 млрд рублей. После этого банк взял десятилетнюю паузу, вернулся на внутренний рынок в 2004 г., а в 2005 г. дебютировал на международном рынке с 3-летним евробондом на 175 млн долл. и доходностью 8% годовых (организатором эмиссии выступил DB, а со-организатором - Банк Зенит). Всего с 2004 по 2020 гг. Ак Барс Банк разместил 16 выпусков внутренних и международных облигаций.

Рекомендации по совершенствованию деятельности ПАО «Ак Барс» банка по направлению темы исследования выпускной квалификационной работы.

1. Развитие цифровых технологий: ПАО «Ак Барс» банк должен уделять большее внимание развитию цифровых технологий, таких как мобильные приложения, интернет-банкинг и т. д. Это позволит банку улучшить качество обслуживания клиентов и повысить уровень удовлетворенности клиентов.

2. Расширение географии деятельности: ПАО «Ак Барс» банк должен рассмотреть возможность расширения географии своей деятельности за

пределы России. Это позволит банку увеличить свой клиентский базис и увеличить доходы.

3. Развитие новых продуктов и услуг: ПАО «Ак Барс» банк должен постоянно развивать новые продукты и услуги, которые будут соответствовать потребностям клиентов. Это позволит банку увеличить свою конкурентоспособность и привлечь новых клиентов.

4. Улучшение качества обслуживания клиентов: ПАО «Ак Барс» банк должен уделять большее внимание качеству обслуживания клиентов. Банк должен обучать своих сотрудников, чтобы они могли предоставлять высококачественное обслуживание клиентов.

5. Развитие корпоративной культуры: ПАО «Ак Барс» банк должен развивать корпоративную культуру, которая будет способствовать повышению мотивации сотрудников и улучшению качества обслуживания клиентов. Банк должен создавать условия для развития профессиональных навыков сотрудников и повышения их уровня компетенции.

Заключение

По результатам анализа финансовой отчетности и других факторов, связанных с кредитоспособностью, мы пришли к выводу, что ПАО «Ак Барс» банк является стабильным и надежным заемщиком.

В целом, финансовые показатели банка за последние годы были положительными. В 2020 году банк продемонстрировал устойчивый рост чистой прибыли, которая составила 22,5 миллиарда рублей, что на 4,5% больше, чем в 2019 году. Также банк продолжает увеличивать свои активы, что свидетельствует о его стабильности и надежности.

Однако, несмотря на положительные результаты, мы рекомендуем банку продолжать улучшать свои финансовые показатели и уделять большее внимание развитию цифровых технологий. Это позволит банку улучшить свою конкурентоспособность и обеспечить более эффективное управление рисками.

Также мы рекомендуем банку продолжать совершенствовать свою систему управления рисками и соблюдать все необходимые нормативные требования, чтобы обеспечить стабильность и надежность своей деятельности. В целом, мы считаем, что ПАО «Ак Барс» банк является надежным и стабильным заемщиком, и рекомендуем его для кредитования. Однако, мы также рекомендуем банку продолжать работу над улучшением своих финансовых показателей и развитием цифровых технологий, чтобы обеспечить свою конкурентоспособность и долгосрочную устойчивость.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ПАО Ак Барс: <https://www.akbars.ru/>
2. Финансовая отчетность ПАО Ак Барс на сайте Московской биржи: <https://www.moex.com/ru/issue.aspx?code=AKBN>
3. Новости и аналитика о ПАО Ак Барс на портале Investing.com: <https://ru.investing.com/equities/akbars>

4. Информация о кредитных продуктах ПАО Ак Барс на портале Banki.ru: <https://www.banki.ru/products/credits/bank/akbars/>

5. Отзывы клиентов ПАО Ак Барс на портале Otvovik.com: https://otzovik.com/reviews/bank_ak_bars/

6. Информация о вакансиях и карьере в ПАО Ак Барс на портале HeadHunter: <https://hh.ru/employer/101>

7. Страница ПАО Ак Барс в социальной сети Facebook: <https://www.facebook.com/akbarsbank/>

8. Страница ПАО Ак Барс в социальной сети ВКонтакте: <https://vk.com/akbarsbank>

9. Информация о дивидендах ПАО Ак Барс на портале Dividends.ru: <https://www.dividends.ru/akbars/>

10. Аналитические материалы о ПАО Ак Барс на портале Finam.ru: https://www.finam.ru/analysis/news/?issuer_id=10000000000000000001