

Слайд 1

Уважаемый председатель, уважаемые члены государственной аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы – **«Анализ кредитного портфеля коммерческого банка».**

Слайд 2

Итак, **целью** работы является практический анализ состояния кредитного портфеля банка.

Задачи исследования представлены на слайде.

Слайд 3

Итак, ПАО «Сбербанк России» — современный универсальный банк с большой долей участия частного капитала, в том числе иностранных инвесторов. Структура акционерного капитала ПАО «Сбербанка России» свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности. На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в число крупнейших по капитализации банков мира. Главной целью политики коммерческого банка в сфере управления активами и пассивами является поддержание оптимальной структуры активов и пассивов по суммам, срокам и валютам. В 2019 г. пассивы сократились почти на 4%. В структуре обязательств преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов. В целом обязательства снизились на 6,8%. Объем средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2019 году вырос. Средства физических лиц выросли на 5,3%, при этом объем срочных депозитов вырос незначительно на 2,1%. В 2019 году в общей структуре обязательств доля средств физических лиц показала рост по сравнению с 2018 годом. Таким образом, основные средства физических лиц продолжает оставаться основным источником финансирования. Объем средств корпоративных клиентов практически не изменился и остался на уровне 7,4 трлн.руб. Остатки на текущих расчетных счетах совокупных физических лиц и корпоративных клиентов выросли за 2019 на 13,2%. Объем выпущенных долговых обязательств в 2019 снизился на 13,5 %. Собственные средства увеличились за 2019 г на 16,4 % до 4,5 трлн.руб.

Слайд 4

В свою очередь, активы баланса банка показывают состав, структуру и целевое использование средств. Они показывают, во что вложены

финансовые ресурсы и их отдача. Состав и структура активов ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице. В 2019 году активы сократились на 4,0%. Главным образом, сокращение связано с продажей в третьем квартале 2019 года Denizbank A.S., а также с влиянием переоценки валютных активов в течение года. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2019 года приходилось 67,9% совокупных активов. Доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг, составила 25,2%. В 2019 году портфель ценных бумаг вырос на 16,5% до 4,4 трлн. рублей. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Слайд 5

Итак, одной из основных и ключевых видов деятельности банка ПАО «Сбербанк России» является предоставление кредитов как физическим лицам, так и юридическим лицам. Предоставляя кредиты населению, банк формирует свой кредитный портфель. Одной из основных составляющих кредитного портфеля банка является портфель потребительского кредитования. В 2019 году итоговые кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, почти не изменились и составили 19,5 трлн. руб. по сравнению с 2018 годом 19,4 трлн.руб.

Слайд 6

Также структура корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» отличается хорошей диверсификацией по отраслям, на крупнейшие из которых приходится менее 8% всего портфеля кредитов. В условиях ожидаемого снижения спроса на кредитные ресурсы в 2020 году наиболее вероятным сценарием, по мнению Аналитического кредитного рейтингового агентства (далее АКРА), станет отсутствие роста корпоративного кредитного портфеля Банка.

Агентство отмечает, что в течение последних четырех лет наблюдается тенденция к улучшению качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России». В настоящее время он характеризуется приемлемым уровнем проблемной задолженности: кредиты, отнесенные к обесцененным в соответствии с МСФО, составили 7,5% совокупного кредитного портфеля по итогам 2019 года. Покрытие обесцененных кредитов совокупными резервами находится на высоком уровне — превышает 89% на конец 2019 года, — продемонстрировав незначительный рост за истекший год.

Слайд 7

Далее приведем данные о структуре кредитного портфеля банка в разрезе категорий заемщиков по состоянию на последние три отчетные даты. В результате проведения структурного анализа чистой ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность возросла, а именно: юридических лиц на 2243661 млн. руб. или на 19,81 %; физических лиц на 1833385 млн. руб. или на 42,27 %.

Слайд 8

Также проведем анализ кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. В результате проведения структурного анализа кредитов, без учета кредитов банкам, в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре выданных кредитов юридическим лицам металлургии, которые за период исследования возросли на 367869 млн. руб. или на 27,68 %.

Слайд 9

Далее проведем структурный анализ кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. В результате проведения структурного анализа кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе целей кредитования в ПАО «Сбербанк России» за 2017 — 2019 гг. выявлено, что кредиты на финансирование текущей деятельности возросли на 2154530 млн. руб. или на 26,79 %.

Слайд 10

Также мы выяснили, что в ПАО «Сбербанк России» наибольшим видом обеспечения ссуд признан залог. Эти договоры должны быть подтверждены актами проверки достаточности и качества залога, а также платежеспособности страхователя, гаранта или поручателя.

Слайд 11

В частности, о размере кредитного риска ПАО «Сбербанк России» можно судить по суммам резервов, создаваемых банком в связи с возможными потерями, что отражено в таблице. Как видно из таблицы, ПАО «Сбербанк

России» вынужден создавать резервы на возможные потери по ссудам. При этом сумма этих резервов планомерно увеличивается.

Слайд 12

Итак, в качестве мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц необходимо в ПАО «Сбербанк России» внедрить онлайн кредитование юридических лиц. В результате онлайн кредитования доход ПАО «Сбербанк России» возрастет, и величина планируемого дохода в 2022 г. составит 349,7 млрд. руб. Для определения показателей экономической эффективности от внедрения мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» рассмотрим денежные потоки предлагаемых мероприятий.

Слайд 13

Итак, время рассмотрения заявки на кредитование при использовании онлайн зависит от сферы деятельности юридического лица. В зависимости от сферы деятельности юридического лица срок рассмотрения заявки составляет от 6 часов до двух дней. Таким образом, денежные потоки от предлагаемых мероприятий принесут доход ПАО «Сбербанк России» и сократят время рассмотрения заявки.

Слайд 14

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.