

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ВКР – «**Основные направления развития современных механизмов кредитования в ПАО «Сбербанк России».**

Слайд 2

Цель работы - изучить особенности современного механизма кредитования и определить перспективы их развития на примере ПАО "Сбербанк".

Задачи данной работы Вы можете увидеть на данном слайде.

Слайд 3

Система кредитования работает при помощи кредитного механизма, который подразумевает под собой:

- взаимосвязанную систему, занимающуюся накоплением денежного капитала, как между кредитными институтами, так и различными секторами экономики;
- отношения, которые связаны с перераспределением денежных средств между кредитными институтами в пределах существующего рынка капитала;
- отношения, которые существуют между институтами кредитования и иностранными заёмщиками.

Слайд 4

Как поменялось количество банков в России за 10 лет схематически представлено на рисунке.

С середины 2013 по 2015 год Центробанк России лишил лицензий 145 банков, из которых более 30-ти только в 2015 году.

Сектор розничного кредитования демонстрирует смешанную динамику. По данным Национального бюро кредитных историй, полученных от более чем 3800 кредиторов, за первые 9 месяцев 2016 года с января по сентябрь, было выдано 18,1 млн. кредитов и займов, что на 27% больше с аналогичным периодом 2015 года

Слайд 5

Анализируя рис. , можно сделать вывод о том, что Банк на протяжении 2012 – 2015 г. увеличил долю розничного сегмента в составе совокупного кредитного портфеля с 21,3 до 27,7%.

Причём, если по итогам 2013 г. удельный вес розничных кредитов вырос всего на 0,2 п.п., то по итогам 2014 г. рост был более значительным – на 4,1 п.п. В 2015 г. прирост удельного веса составил 2,1 п.п. [42]

Таким образом, приоритетная роль в формировании кредитного портфеля Банка принадлежит операциям корпоративного кредитования (в данном случае под «корпоративным» понимаем кредитование юридических лиц), однако отмечается устойчивая тенденция роста удельного веса.

Слайд 6

Согласно данным диаграммы ПАО «Сбербанк России» постоянно наращивает как общий объем кредитов, выданных населению, так ипотечный кредитный портфель. Следует отметить, что рост ипотечного кредитования опережает рост всего портфеля розничных кредитов, поэтому доля ипотечных кредитов постоянно увеличивается.

Таким образом, политика жилищного ипотечного кредитования ПАО «Сбербанк России» представлена очень широкой линейкой продуктов. Она охватывает все группы населения: молодёжь, средний класс, военные и другие. Для ПАО «Сбербанк России» ипотечное кредитование физических лиц - очень доходный бизнес, и он не собирается уступать его другим кредитным институтам. Однако в этой сфере банковского бизнеса также существуют определённые проблемы.

Слайд 7

На рис. показана сравнительная динамика удельного веса просроченных ссуд в розничном кредитном портфеле Банка по различным сегментам кредитования.

Если сравнивать с другими сегментами розничного кредитования, то по ипотечным ссудам удельный вес просроченной задолженности в 2012 – 2014 гг. был ниже, чем в сегменте потребительского кредитования и немного выше, чем в сегменте автокредитования. По итогам 2015 г. просроченная задолженность по ИЖК имела самый низкий удельный вес среди рассматриваемых направлений розничного кредитования.

Слайд 8

В таблице представлена статистика по количеству предлагаемых Сбербанком России кредитов населению на начало 2017 года.

Количество программ кредитования против 2016 года снизилось - было 15 программ, стало 13.

Слайд 9

Проблемы, с которыми сталкиваются коммерческие банки в кредитной работе, многообразны и зависят от специфики деятельности. Вместе с тем в число основных проблем кредитного процесса часто входят следующие:

- отсутствие чётких планов развития кредитных операций в связи с низким уровнем корпоративного управления;
- жёсткая регламентация процесса кредитования, не приводящая к ожидаемому росту качества портфеля;
- завышенный объем документов, требуемых для получения кредитов;
- неоправданно длительные сроки принятия решений, при этом не учитывающие всех возникающих рисков, размывающие ответственность за принятые решения;
- высокая себестоимость осуществления кредитных операций;
- низкий уровень предварительного, текущего, последующего внутреннего контроля кредитного процесса и др.

Слайд 10

В работе по совершенствованию кредитного процесса необходимо разработать такую модель, которая, базируясь на достижении стратегических целей и задач развития банка, удовлетворяла бы следующим основным критериям:

- повышения надёжности кредитного портфеля;
- повышения скорости принятия решений;
- оптимизации требований к клиентам (включая перечень необходимых документов);
- снижения влияния "человеческого фактора";
- обеспечения независимости принимаемых решений;
- повышения эффективности предварительного, текущего и последующего контроля;
- снижения стоимости принятия решений.

Совершенствование банковского кредитования в многофилиальном банке должно являться постоянным, взаимоувязанным и многоэтапным процессом. Этот процесс должен основываться на чётком понимании стоящих перед банком задач, модели развития системы управления, глубоком понимании существующих бизнес-процессов, умении идентифицировать и оценивать риски, неразрывно связанные с банковской деятельностью, а также умении выполнять поставленные задачи и оценивать эффективность результатов.

Таким образом, в современных условиях необходима определённая сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам.

Слайд 11

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.