

Доклад

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы «Оценка кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Актуальность темы обусловлена тем, что кредитные операции являются традиционным видом банковских услуг, обладающим высокой степенью риска.

Целью данной работы является выяснение сущности кредитного портфеля коммерческого банка, важности правильного его формирования и управления, практический анализ состояния кредитного портфеля банка.

Объектом данной работы являются кредитные операции коммерческих банков.

Предмет - качество кредитного портфеля.

Кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способа защиты от него.

Первая глава работы посвящена теоретическому анализу понятия, структуры и особенностям кредитного портфеля коммерческого банка.

В современном мире кредит — это активный и весьма важный эффективный «участник» народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта.

Кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способа защиты от него.

Основные характеристики кредитного портфеля:

Сумма выданных кредитов;

Средневзвешенная процентная ставка;

Средневзвешенные срок кредитования;

Рискованность (доля просроченных ссуд и обеспеченность резервами);

Концентрация (доля крупных кредитов);

Диверсифицированность (доля преобладающей по какому-либо признаку группы кредитов).

Кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков.

Вторая часть работы посвящена оценке кредитного портфеля ПАО Сбербанк России за 2014-2016 гг. ПАО Сбербанк России. На сегодня Сбербанк — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Анализ финансового состояния Сбербанка, показал что за период 2014-2016 гг ведёт эффективную деятельность.

Анализ кредитного портфеля показал, что в Сбербанке наибольшую долю занимают кредиты юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение), но в 2016 году произошел небольшой спад на 8,9% и которая составило 13 633 млрд. руб. Также видно, что кредиты физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) за исследуемый период увеличивались небольшими темпами, у которого прирост в 2016 году, по сравнению с 2014 годом, составило 3,8%.

Так же отметим, что большинство показателей по кредитному портфелю банка уменьшились, где кредитный портфель упал на 1 259 млрд. руб. (6,3%) и составило 18 665 млрд. руб. Увеличились кредиты физическим лицам на 1,3%, реструктурированная задолженность до резервов на 15,5%.

Проведя анализ, мы выяснили, что существуют проблемы управления качеством кредитного портфеля в банковском секторе

Поэтому, мы считаем, что кредитным организациям в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в частности:

формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска;

проведение подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;

возложение на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;

разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;

проведение постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них;

достижение устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов;

установление лимитов максимального объема кредитов с просрочкой по платежам (в разбивке по срокам просрочки);

установление лимитов максимального объема кредитов, проценты по которым не выплачиваются;

установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов;

регулярное проведение анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

Данные мероприятия приведут к более **качественному управлению кредитным портфелем в банковском секторе.**

Уважаемые члены комиссии доклад окончен-спасибо за внимание.