

Уважаемый Председатель и уважаемые члены ГЭК. Вашему вниманию предлагается дипломная работа на тему – Совершенствование системы оценки и управления кредитными рисками розничных клиентов ПАО «Сбербанк».

Целью выпускной квалификационной работы – является совершенствование управления кредитным риском службой экономической безопасности ПАО «Банк СБЕРБАНК».

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть кредитный риск банка: возможности управления,
- охарактеризовать методы оценки кредитного риска в банке,
- провести анализ деятельности ПАО «Сбербанк»,
- рассмотреть подходы к оценке рисков при кредитовании розничных клиентов,
- провести оценку кредитного риска банка,
- выявить недостатки в системе кредитования ПАО «Сбербанк»,
- разработать мероприятия по повышению эффективности банка в области кредитования,
- провести оценку экономической эффективности предложенных мероприятий.

ПАО Сбер банк — крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю Сбербанка приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Сбер банк является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Учредителем и основным акционером ПАО Сбер банк является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими 50% акций Банка владеют российские и международные инвесторы. Услугами Сбербанка пользуется более 145 млн клиентов в 22 странах мира. Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: около 15 тысяч точек обслуживания. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Индии, Китае, Турции и других странах. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481.

На протяжении 2022 года ПАО «Сбербанк» осуществлял работу по сокращению объемов просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля. Так, по итогам 2022 года сумма просроченной задолженности сократилась на 14,74% при снижении кредитного портфеля на 7,3%. В 2019 году работа по уменьшению объемов просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля

будет продолжена под контролем юридического управления ПАО «Сбербанк». Изменения структуры кредитного портфеля вызвано выдачей «качественных» ссуд и экономически выгодных для ПАО «Сбербанк» обеспеченных ссуд.

В 2022 году объем реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц сократился на 14,74%, что является результатом проведения комплекса работ с проблемной задолженностью и мер по поддержанию ПАО «Сбербанк» конкурентоспособных условий кредитования.

В рамках управления кредитными рисками розничного кредитования ПАО «Сбербанк» в 2022 году проводилась методологическая поддержка процесса в области розничного и стандартизированного кредитования в Банке, контроль за соблюдением филиалами Банка и их внутренними структурными подразделениями установленных нормативно-правовых актов РФ и внутренних документов ПАО «Сбербанк», регулирующих процесс розничного и стандартизированного ипотечного кредитования. целью увеличения кредитного портфеля розничных кредитов ПАО «Сбербанк» проводился анализ кредитов, приобретаемых у сторонних кредитных компаний прав требования по кредитам физических лиц, составление профессиональных суждений об уровне кредитного риска по данным портфелям однородных ссуд. Были определены полномочия по принятию решений кредитными комитетами подразделений ПАО «Сбербанк» о предоставлении розничных кредитов физическим лицам и проводился контроль над соблюдением филиалами и их структурными подразделениями данных полномочий. На постоянной основе проводился анализ и последующее предоставление для рассмотрения ПАО «Сбербанк» заключений о предоставлении кредитов, предоставляемых на индивидуальных условиях и не входящих в лимит самостоятельного кредитования.

Основным показателем внешней среды, с помощью которого можно спрогнозировать возможные изменения уровня кредитного риска можно считать уровень инфляции. Так при повышении или прогнозируемом повышении уровня инфляции величина кредитного риска увеличится, так как снизится покупательная способность, произойдет увеличение доли не обслуживаемых кредитов, а также увеличение резервов на возможные потери. Иная ситуация произойдет при снижении или прогнозируемом снижении уровня инфляции в стране, а именно, будет наблюдаться увеличение объемов кредитования и снижение величины кредитного риска за счет замедления обесценения кредитных ресурсов и обеспечения по ним, а также за счет снижения ключевой ставки ЦБ РФ. Также важную роль в снижении кредитного риска ПАО «Сбербанк» играет диверсификация портфеля активов; создание резервов для покрытия кредитного риска.

У ПАО «Сбербанк» кредитные портфели слабо концентрированные, другими словами, их можно охарактеризовать как диверсифицированные, так как доля выданных кредитов почти равномерно распределена между физическими и

юридическими лицами. Также следует отметить, что в динамике идет снижение ссуд, выданных физическим лицам, как менее благонадежным, и на блюдается перераспределение на менее рискованных юридических лиц, так как большинство выдаваемых по данной категории кредитов, обеспечены залогом.

В целом можно отметить, что в ПАО «Сбербанк» основными факторами изменения размеров кредитования являются ключевая ставка и инфляция, которые достаточно для принятия конкурентных решений, которые могут сделать банк более устойчивым к различным изменениям, в том числе к кризисным явлениям.

В целом для совершенствования работы ПАО «Сбербанк» необходимо:

- своевременно и с учетом рыночных тенденций расширять и улучшать спектр предоставляемых клиентам банка продуктов и услуг;
- расширять и увеличивать направления привлечения клиентов банка за счет активного размещения кредитных продуктов и банковских услуг по собственной и партнерской банковской сети, а также разработать направления для долгосрочного поддержания работы с партнерами ПАО «Сбербанк» и привлечения новых партнеров;
- активно улучшать работу по направлению риск-менеджмента, с целью сокращения кредитных рисков;
- развивать в разных направлениях методы работы с клиентами банка по просроченной задолженности, добавление разных мероприятий по снижению просрочки у клиентов банка, что позволит повысить качество кредитного портфеля;
- улучшить систему работы банка по основным операциям, уменьшить скорость поступления средств на счета клиентов банка;
- снизить операционные расходы, часть операций в рамках работы с банками партнерами освободить от комиссий;
- увеличить узнаваемость ПАО «Сбербанк» на рынке банковских услуг за счет развития маркетинговых мероприятий, улучшить доступность ПАО «Сбербанк» для всех видов клиентов за счет анализа расположения офисов банка и оказываемых там услуг, расширить сегменты рынка, на которых представлен Банк;
- вести активную работу по улучшению и росту эффективности функционирования ПАО «Сбербанк» и управления работой банка в целом;
- увеличить инвестиционную привлекательность ПАО «Сбербанк», разработать направления для наибольшего охвата клиентов банка с предложениями по инвестированию средств;
- в рамках улучшения деятельности работы всего банка разработать направления по повышению квалификации персонала банка, а также привлечение наиболее подготовленного персонала для работы с новыми кредитными и инвестиционными программами.

Доходы от операций по кредитованию физических лиц Банк ПАО «Сбербанк» расценивает как источник будущих доходов банка. Основная современная

проблема современных банков при осуществлении краткосрочного кредитования заключается в несвоевременности, полноте или невыплате кредита. Абсолютной сохранностью обладает заклад. Помимо этого, сохранность обеспечения может достигаться за счет его страхования от рисков гибели (утраты), повреждения, недостачи. Решение о целесообразности страхования обеспечения кредитор принимает в зависимости от того, какую долю составляет обеспечение в общей сумме чистых активов с учетом класса кредитоспособности заемщика.

В целом если стоимость обеспечения составляет более 75% чистых активов для заемщиков, относящихся к I классу кредитоспособности, и более 50% - для заемщиков, относящихся ко II классу кредитоспособности, страхование обеспечения обязательно. В договорах страхования должны быть учтены все условия для получения страховки кредитором в случае наступления одного из страховых случаев (гибель, повреждение, недостача): выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор; срок договора должен соответствовать сроку кредитного договора; страховая сумма должна покрывать залоговую стоимость обеспечения; другие условия.

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!