

Анализ кредитных операций и кредитных рисков

(на примере Калужского отделения № 8608 ПАО «Сбербанк»)



Актуальность данной работы определена тем, что - одна из главных банковских процедур, кредитная операция, как экономическая категория играет важную роль в рыночной экономике, являясь основным источником финансирования субъектов хозяйствования дополнительными денежными потоками.

О
Б
Ъ
Е
К
Т

ПАО «Сбербанк».

П
Р
Е
Д
М
Е
Т

совокупность кредитных рисков, которые возникают в ПАО «Сбербанк» в процессе организации кредитных операций.

анализ кредитных операций и разработка мероприятий по снижению кредитных рисков в ПАО «Сбербанк».

- изучить понятие кредитных операций и рисков;*
- провести анализ финансового состояния банка;*
- проанализировать состояние кредитного портфеля;*
- разработать мероприятия по снижению кредитных рисков.*

Кредитные операции –

это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их



Рисунок - Операции коммерческого банка



Кредитный риск –



это возможность возникновения убытков вследствие неоплаты или просроченной оплаты клиентом своих финансовых обязательств. Данному риску подвергается как кредитор (банк), так и заемщик (предприятие).

Кредитный риск для банков складывается из суммы задолженности заемщиков по банковским кредитам, а также из задолженности клиентов по другим сделкам.

ключевой фактор, определяющий эффективность деятельности банка. Особенно важно иметь действенную систему управления кредитным риском в условиях финансовой нестабильности, жесткой конкуренции среди множества кредитных учреждений и банковских продуктов, а также неустойчивости и несовершенства банковского законодательства.

*На данном момент
существует два
определяющих метода
оценки кредитного
риска:*

- Субъективное заключение экспертов или кредитных инспекторов о степени кредитного риска;
- Автоматизированные системы скоринга - расчет кредитного риска по математической модели.

Методы управления риском кредитного портфеля банка:

□ диверсификация

заключается в разбиении ссуд среди широкого круга заемщиков, отличающихся между собой как характеристиками, так и условиями.

□ лимитирование концентрации риска,

т.е. установление лимита.;

□ создание резервов для возмещения потерь за кредитными операциями коммерческих банков

заключается в аккумуляции части средств, которые в последующем используются для компенсации невозвратов по кредиту.

□ хеджирование рисков

подкрепление кредитных операций производными ценными бумагами.;

□ обеспечение кредита

это совокупность условий и обязательств, дающих уверенность кредитору в возвращении его денежных средств.

ПАО «Сбербанк»

это крупнейший банк Российской Федерации, укрепляющий свои позиции на мировом финансовом рынке. Контролируется Центральным банком Российской Федерации. Лицензия на осуществление банковских операций № 1481 получена 11 августа 2018 года.



СБЕРБАНК

Всегда рядом

Таблица – Крупнейшие банки России по размеру собственного капитала

№	Наименование банка	Собственный капитал на 01.01.2019, млрд. руб.
1	ПАО «Сбербанк»	2 678 956,7
2	ПАО «ВТБ»	1 014 666,0
3	АО «ГПБ»	646 057,5
4	АО "Россельхозбанк"	411 936,9
5	АО "АЛЬФА-БАНК"	359 641,5
6	ПАО «ВТБ 24»	269 987,0
7	ПАО "ФК Открытие"	213 933,0
8	ПАО "Банк Москвы"	174 489,4
9	АО «ЮниКредит Банк»	173 957,6
10	ПАО «Московский кредитный банк»	154 526,2

Таблица 9 - Структура кредитного портфеля Калужского отделения ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг., млн. рублей

Структура	2018	2017	2016	Изменение		
				2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Всего активов	24245,9	19109,6	15115,6	3994	5136,3	9130,3
Предоставленные МБК	6594,7	5684,7	4129,3	1555,4	909,7	2465,4
Кредиты юридическим лицам	11648	8547	7422	1125	3101	4226
Кредиты физическим лицам	4761,1	3920	2910,3	1009,7	841,1	1850,8

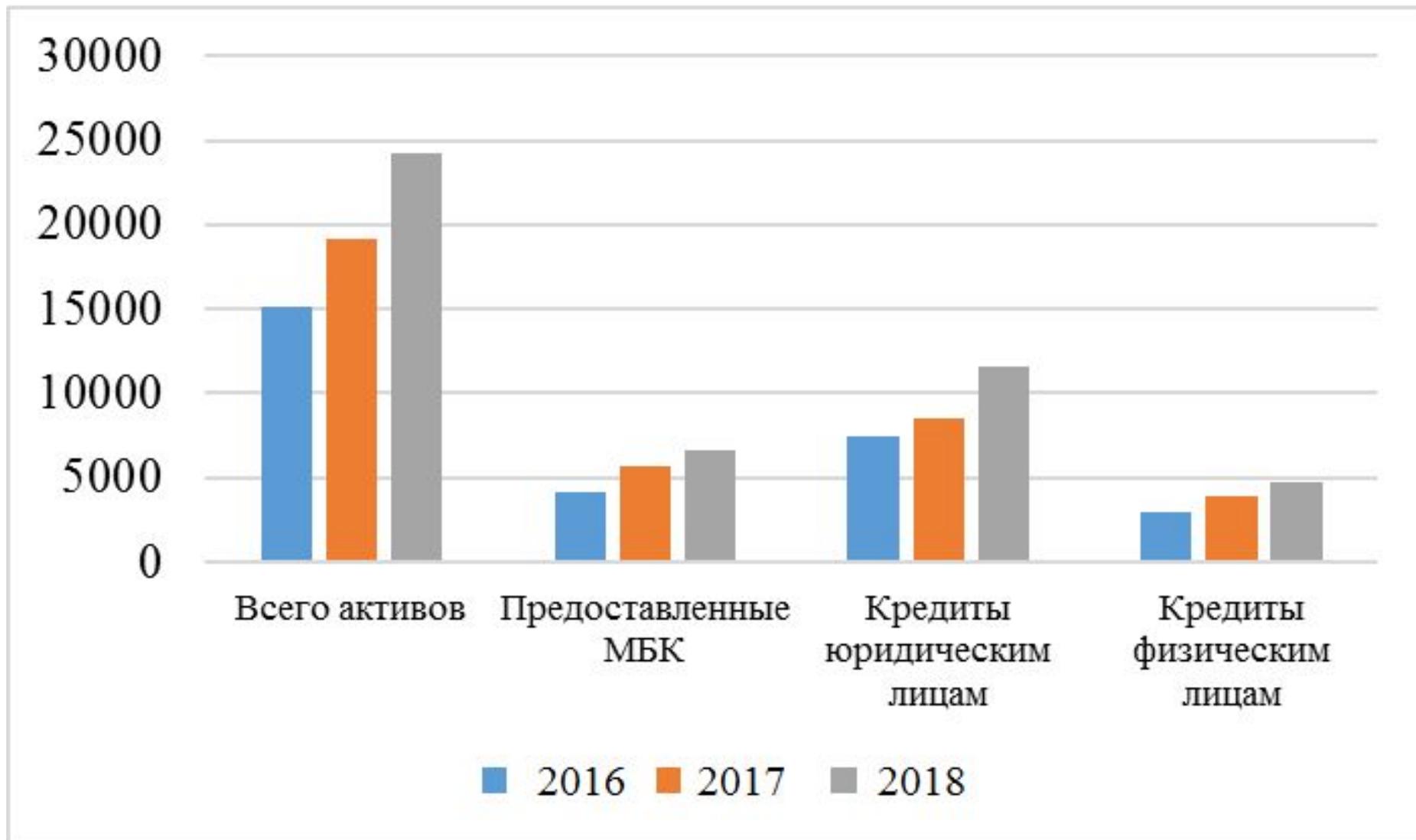
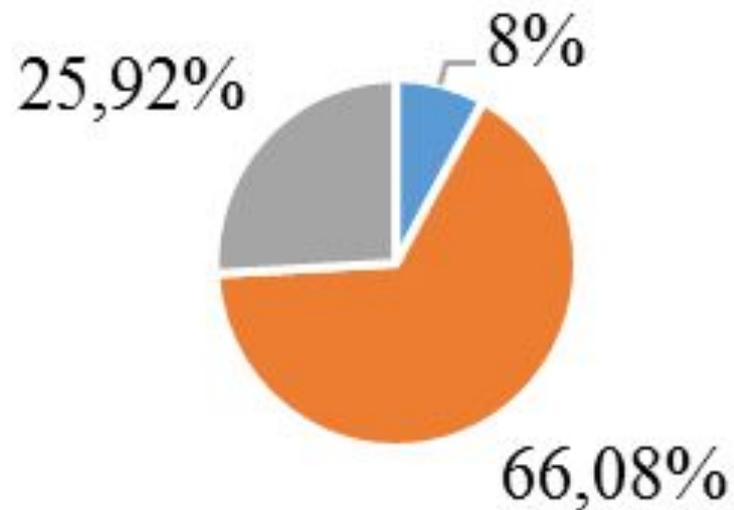


Рисунок - Динамика кредитного портфеля Калужского отделения ПАО «Сбербанк» за 2016 – 2018 гг.



- МБК
- Корпоративные клиенты
- Физические лица

В настоящее время серьезной проблемой для Калужского филиала ПАО «Сбербанк» является отсутствие действенного прогнозирования уровня риска кредитоспособности заемщика – юридического лица.

*Основные
недостатки
методики банка*

- Рассчитываемые коэффициенты не удовлетворяют требованиям прогностической направленности расчетов;
- Не учитываются такие факторы, как особенности рыночной и отраслевой конъюнктуры;
- Крайне осторожная политика, жесткие условия для определения рейтинга.

Предполагается ввести услугу – онлайн – кредитование корпоративных клиентов.

Данная процедура позволит сэкономить время заемщика и тем самым привлечь дополнительных клиентов удобством сотрудничества.

Таблица – Исходные данные для определения срока окупаемости проекта

Наименование показателя	2019 год	2017 год	2018 год	2019 год
Положительный денежный поток, млн. руб.	0	394,43	424,01	455,81
Отрицательный денежный поток, млн. руб.	0,31	79,2	169,86	182,6
Сальдо денежного потока, млн. руб.	-0,31	78,81	169,44	182,14
Накопленное сальдо денежного потока, млн. руб.	-244	79,12	248,56	182,14

Спасибо за внимание!