

Здравствуйтесь, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Вашему вниманию представлена выпускная квалификационная работа на тему - **«Анализ кредитной деятельности банка (на примере ОАО «Сбербанк России»)»**.

Актуальность данной темы заключается в роли кредитной деятельности коммерческих банков в современных финансовых отношениях. Кредит выступает не только опорой современной экономики, но и неотъемлемым элементом экономического развития.

Целью работы является разработка практических рекомендаций, способствующих повышению эффективности кредитной деятельности коммерческого банка ОАО «Сбербанк России».

Для достижения цели работы, во второй главе производится анализ кредитной деятельности ОАО «Сбербанк».

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Это современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг.

Анализ бухгалтерского баланса ОАО «Сбербанк России» за 2012-2014 годы показал, что за анализируемый период все показатели в динамике растут, не смотря на кризисные явления в экономике, так в течение 2013 года в условиях сложной ситуации в Российской и мировой экономике ОАО «Сбербанк России» активно наращивал операции кредитования.

Анализ структуры баланса активов ОАО «Сбербанк России» за 2012-2014 года **(таблица 1 раздаточного материала)** показал, что преимущественными статьями на протяжении всего анализируемого периода являются чистая ссудная задолженность и денежные средства.

Анализ динамики активов в Сбербанке России в 2012-2013 годах **(таблица 2 раздаточного материала)** показал, что активы банка в целом на 1 января 2013 года в сравнении с датой на 1 января 2012 года увеличились на 3112,9 млрд. рублей в абсолютном выражении или на 20,6 %.

Горизонтальный анализ структуры баланса активов за 2012-2014 годы **(таблица 3 раздаточного материала)** показал, что у Сбербанка улучшилось качество активов. Произошло увеличение денежных средств, но средства в Центральном Банке РФ уменьшились.

Горизонтальный анализ структуры баланса пассивов за 2012-2014 годы **(таблица 4 раздаточного материала)** показал, что у Сбербанка ухудшилось качество пассивов - произошло уменьшение собственного капитала. Это опасный симптом, подобные изменения могут привести к подрыву ликвидности баланса, а, следовательно, к ухудшению финансового состояния предприятия.

Далее в работе проводился Анализ эффективности кредитной деятельности банка ОАО «Сбербанк России». Структурно-динамический анализ кредитного портфеля ОАО «Сбербанк России» за 2012-2014 годы

представлен в таблице 5 раздаточного материала. По результатам анализа было выявлено, что Основную долю в кредитном портфеле Сбербанка занимают кредиты юридическим лицам. Стоит отметить, что Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку улучшить качество кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности за два года снизился на 1,9 млрд. руб.

Сравнение уровня реализованных рисков ОАО «Сбербанк России» и банковской системы за 2012–2014 гг. представлено в таблице 6 раздаточного материала.

По данным проведенного анализа можно сделать вывод, что Сбербанк показывает положительные результаты по всем показателям и применяет различные методы управления кредитными рисками. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку улучшить качество его кредитного портфеля.

Важной составной частью управления кредитным риском является разработка мероприятий по снижению и предупреждению выявленного риска. **Третья глава работы содержит разработку предложений по улучшению кредитной деятельности ОАО «Сбербанк России».** В международной практике сложилось три основных направления снижения кредитного риска:

1. Оценка кредитоспособности;
2. Страхование кредитов;
3. Привлечение достаточного обеспечения.

1. Оценка кредитоспособности. В последнее время в практике зарубежных банков все больше распространение получает метод, основанный на балльной оценки ссудополучателя. Этот метод предполагает разработку специальных шкал для определения рейтинга клиента.

2. Страхование. Страхование риска есть по существу передача определенных рисков страховой компании.

3. Привлечение достаточного обеспечения. Такой метод практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы и получение процентов. При этом важным моментом является тот факт, что размер обеспечения должен покрывать не только саму сумму выданного кредита, но и сумму процентов по нему.

Сбербанк требует от Заемщика обеспечение. В качестве обеспечения кредита Банк принимает залог, поручительство, гарантию и другие формы обязательств, принятые банковской практикой.

Перейдем к рассмотрению экономического эффекта от реализации предложенных мероприятий.

Одной из проблем кредитного страхования является то, что банковская система страны на сегодняшний день более развита, нежели страховая. Поэтому рассмотрим экономический эффект от страхования кредитов.

Эффективность страхования имущественных интересов заемщика при предоставлении возобновляемой кредитной линии представлена в **таблице 7 раздаточного материала**.

Анализируя данные таблицы, можно прийти к выводу, что при страховании имущественных интересов заемщика по контрактам, доля просроченной ссудной задолженности по возобновляемым кредитным линиям уменьшится с 204,57 млрд. руб. или 16,75% до 163,66 млрд. руб. или 13,87%.

Наглядно изменение остатков ссудной задолженности можно **увидеть на рисунке 1 и 2 раздаточного материала**.

Из приведенных выше рисунков видно, что при страховании контрактов произойдет уменьшение просроченной задолженности на 40,91 млрд. руб., что составит около 20%.

Если же страхование банковского кредита осуществлять на условиях, которые предлагают страховые компании по страхованию торговых кредитов, то эффективность использование таких мер можно представить в **виде таблицы 8**.

Из данных таблицы видно, что при страховании имущественных интересов по контрактам при кредитовании на пополнение оборотных средств и страховании ответственности заемщика в иных целях, доля просроченной ссудной задолженности уменьшится с 204,3 млрд. руб. или 21,72% до 163,44 тыс. руб. или 18,17%.

Получаем, что при страховании кредитов, происходит сокращение доли просроченной задолженности, в частности на 40,86 млрд. руб.

Таким образом, можно отметить положительную тенденцию предлагаемых мер по взаимодействию со страховыми компаниями на предмет страхования ответственности заемщиков юридических лиц и страхования рисков заемщика при кредитовании пополнения оборотных средств и коллекторскими компаниями по продаже просроченной ссудной задолженности.

Таким образом, Цель работы - разработка практических рекомендаций, способствующих повышению эффективности кредитной деятельности коммерческого банка ОАО «Сбербанк России» – достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.