

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская деятельность подвержена большому числу рисков. Проблема управления кредитными операциями становится сегодня актуальной для всех рыночных субъектов. Банковские риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, способом их анализа и методами измерения и снижения.

Риск присутствует в любой операции, он может быть разных масштабов. Для банковской деятельности важным является не избежание риска, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Проблема управления кредитным риском становится сегодня актуальной для всех рыночных субъектов. Банковские риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, способом их анализа и методами измерения и снижения.

Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков, и, таким образом, должен использоваться при сравнительном анализе их финансового состояния, положения на рынке банковских услуг.

Целью дипломной работы являлась разработка мероприятий минимизации кредитного риска.

Для достижения цели были выполнены следующие задачи:

1. Рассмотрены теоретические основы кредитных операций и их значение в экономике, в том числе и в условиях кризиса;
2. Показана система управления кредитными операциями;

3. Проанализирована методика анализа кредитного риска;
4. Представлен анализ управления кредитным риском на примере ОАО «Сбербанк России»;
5. Разобраны основные недостатки в управлении кредитным риском;
6. Выявлен экономический эффект от реализации мероприятий.

В первой главе мы рассмотрели теоретические основы управления кредитным риском. Кредитные риски, как важная составляющая финансовых рисков, играют немаловажную роль в хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. Их своевременное выявление, оценка и анализ помогают руководству предприятий принять верное управленческое решение, которое улучшит показатели его финансового состояния и повысит конкурентоспособность.

Во второй главе мы рассмотрели организационно-правовую характеристику банка. За почти два столетия ОАО «Сбербанк России» завоевал статус крупнейшего финансового института страны и является лидером среди российских банков и крупнейшими банками Центральной и Восточной Европы.

К 2014 году Сбербанк планировал увеличить до 5-7% долю чистой прибыли, полученной за пределами России. Это всё говорит об эффективной работе банка. Но проблема, связанная с кредитным риском остается не разрешённой.

Так же рассмотрели финансовый анализ деятельности банка и анализ кредитных рисков. Финансовый анализ показал, что, как только прибыль Сбербанка увеличилась, отрицательная тенденция для коэффициента заметно изменила свой курс, и сейчас с уверенностью можно сказать, что Банк стал эффективно использовать свои средства.

Анализ кредитных рисков показал, что Сбербанк дает 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.

В третьей главе мы рассматривали мероприятия по снижению кредитного риска, такие как:

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

Экономический эффект показал по проведенной оценке эффективности, что 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. В целом это позволит улучшить качество кредитного портфеля, сократить резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, повысить финансовые показатели банка.

В заключение хотелось бы сказать, что управление рисками при осуществлении коммерческих операций банков приобретает все большее значение. Глобализация финансовых рынков заставляет все большее число банков понять, что управление рисками наряду с компетентностью персонала и качеством информационных систем становится решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности банка. И одним из этапов к построению более рациональной структуры управления банковскими рисками является: во-первых, разработка количественных критериев риска, которая позволила бы более качественно произвести анализ рисков, а, во-вторых, развитая система внутреннего контроля. Без этих двух важнейших составляющих невозможна эффективная оценка и управление рисками кредитного портфеля.