

Слайд 1

Уважаемый Председатель и уважаемые члены ГЭК. Вашему вниманию предлагается дипломная работа на тему – Операционные риски банка, их виды и способы снижения.

Слайд 2

Целью работы является исследование операционных рисков банка, их видов и разработка способов снижения. Для достижения поставленной цели необходимо решить задачи, представленные на слайде.

Слайд 3

Сбербанк сегодня – это крупнейший финансовый Институт Центральной и Восточной Европы. Это банк с государственным участием, т.е. 52% акций, принадлежит Центральному Банку, что делает Сбербанк в глазах населения ещё более надёжным. Он был основан в 1841 году и на данный момент Президентом и Председателем правления является Герман Оскарович Греф. Основным видом деятельности группы Сбербанка является предоставление финансовых услуг и сервисов, как розничным, так и корпоративным клиентам. Рассмотрим индикаторы рентабельности ПАО «Сбербанк Россия». Они позволяют оценить, насколько эффективно организация использует свои активы, собственный капитал, осуществляет банковские операции и чистую процентную маржу. Пороговых значений данные показатели не имеют, они должны просто стремиться к максимуму. Рентабельность активов банка после тенденции роста в период с 2018 по 2020 год снизилась к 2022 году до 3%, особенно сильным оказалось падение после 2021 года, когда индикатор потерял 0,8%. Это вызвано резким увеличением валюты баланса Сбербанка почти в 2 раза (с 221 млрд. руб до 414 млрд. руб), при незначительном сокращении чистой прибыли. Среднеотраслевой показатель в 2022 г. составил 2,5%. Рентабельность операций ПАО «Сбербанк Россия» имеет тенденцию к снижению за изученный период. Виной тому стало увеличение поступлений в прибыль от деятельности, не относящейся в основным операциям банка (например, от экосистемы). Индикатор в 2022 году составил 4,8%, что немного ниже среднеотраслевого уровня (4,9%).

Слайд 4

В соответствии с поставленными в выпускной квалифицированной работе задачами проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк Россия». Доступность кредитов по многим кредитным продуктам в 2022 году снизилась,

банки с каждым годом увеличивают выдачу кредитов, особенно за счет кредитов наличными. Одним из ключевых показателей, отражающих качество кредитного портфеля, является показатель просроченных кредитов. На сегодняшний день данный вопрос является одним из актуальных в современной банковской сфере, и эта проблема, скорее всего не потеряет своей значимости на протяжении длительного времени. Это один из самых актуальных вопросов в нынешней банковской среде, который, вероятно, будет оставаться важным еще долгое время. Также этот показатель является ключевым индикатором качества активов любого банка и оказывает непосредственное влияние на необходимость создания резервов на возможные потери по ссудам, соблюдение банковского законодательства и результаты деятельности банка.

Слайд 5

В таблице представлен темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам. Следует отметить из таблицы, что в 2022 году снизилось предоставление кредитов в разрезе многих кредитных продуктов, банк с каждым годом увеличивает объем выданных кредитов, в частности за счет кредита наличными.

Слайд 6

Рассмотрим в таблице темп роста просроченной задолженности, в разрезе кредитных продуктов ПАО «Сбербанк Россия». Основываясь данными таблицы видно, что просроченная задолженность за 2022 год увеличилась на 20 742 тыс. рублей (10,67%), а в 2021 г. наблюдалась другая динамика (просроченная задолженность снизилась на 26,7% по сравнению к 2020 г.). Просроченная задолженность по кредитам наличными увеличилась на 235 593 тыс. рублей и по потребительским кредитам на 140 787 тыс. рублей соответственно. Темп роста просроченной задолженности составил 6,15% по кредитам наличными и 6,84% по потребительским кредитам. Резервы под обеспечение снизились на 333 090 тыс. рублей, или на 5,73%. Рост просроченной задолженности по обоим видам кредитов является негативной тенденцией. Это означает, что клиенты банка не в состоянии оплатить свои долги перед банком. По кредитным картам и ипотечным кредитам просроченная задолженность снизилась на 26,40 % и 28,14 % соответственно. В 2022 г. с баланса за счет резервов было списано безнадежной 7 612,5 млн. руб.

Слайд 7

Рассмотрим выдачу кредитов по срокам погашения в таблице. Анализируя данные таблицы можно сделать вывод, что Сбербанк - Банк предпочитает выдавать среднесрочные и долгосрочные ссуды. Прослеживается динамика роста

кредитного портфеля АО «Сбербанк Банк», за анализируемый период сумма кредитных вложений банка увеличилась и на 01.12.2022 г. составила 2 712 332 458 тыс. руб. Кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 7,2%, до 42,714 млрд. руб., по сравнению с 39,840 млрд. руб. в конце 2021 года (рост 22,0% без учёта валютной переоценки). Корпоративный кредитный портфель вырос на 5,5%, до 31,008 млрд. руб. (рост 17,9% без учёта валютной переоценки). Розничный кредитный портфель увеличился на 12,1% и составил 11,706 млрд. руб. (рост 33,8% без учёта валютной переоценки). Качество кредитного портфеля остаётся на высоком уровне. Доля корпоративных кредитов третьей стадии в портфеле сократилась с 4,1 до 3,7% на начало года.

Слайд 8

Для более детального анализа деятельности ПАО «Сбербанк Россия» в области кредитования необходимо произвести анализ продуктов и сравнения условий предоставления потребительских кредитов с аналогичными программами кредитования в других банках. Сравнительный анализ по кредиту наличными, представлен в таблице. Таким образом, среди представленных банков у «Сбербанка России» (ПАО) самая большая первоначальная процентная ставка по кредиту для клиентов. Из-за чего можно сделать вывод, что предоставление кредитов под 11,9 % годовых предоставляется малому количеству обратившихся клиентов

Слайд 9

Рассмотрим, что предлагают банки на рынке по рассрочкам к кредитным картам. Данные сделаны на основании экспертных оценок доли рассрочки в кредитном портфеле (Форма 101 апрель 2021). В кружках на рисунке указан максимально доступный срок рассрочки (в месяцах). Важно – это непартнёрская рассрочка. Оставшимся лимитом на кредитной карте можно пользоваться, как всегда. Откроется новый беспроцентный период. Простые, одинаковые платежи, никаких процентов, только комиссия (всегда понятна финальная стоимость). Сравнительный анализ по кредитным картам, представлен в таблице. При сравнении кредитных карт представленных банков, можно наблюдать схожие условия, но в отличие от других банков кредитная карта Сбербанк Банка не бесплатная, что является одним из главных минусов этой карты.

Слайд 10

Чуть выгоднее может оказаться оформлять ипотеку через Тинькофф Банк, где минимальная ставка по жилищным кредитам начинается от 9,25% (у Альфы — от 11,19%). При этом, правда, сам Тинькофф Банк ипотеку не выдаёт — это делают

его партнёры. На крупных суммах и больших сроках разница даже в 0,5 процентного пункта может означать существенную экономию. Занимать до 50 000 Р выгоднее по кредитке ПАО «Сбербанк Россия» «100 дней без процентов». Она позволяет получить эту сумму наличными через банкомат и не платить проценты за использование средств в течение 100 дней. Но если выйти за рамки этого периода, банк начислит проценты с первого дня кредита. У Тинькофф Банка льготный период почти в два раза меньше. Но ставка по карточному кредиту у него начинается от 12% (в Альфе — от 14,99%), и платить за кредитку нужно от 590 Р в год (в Сбербанк Банке — 1490 Р).

Слайд 11

Анализ финансовой деятельности за прошедший год кредитной организации ПАО «Сбербанк Россия» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. В результате анализа были выявлены основные проблемы тормозящих развитие банковского кредитования клиентов отделения.

Слайд 12

Для развития организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия» можно предложить следующие меры, представленные на слайде.

Слайд 13

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!