

ВУЗ

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:
«Операционные риски банка, их виды и способы
снижения»**

Выполнена:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель работы - исследование операционных рисков банка, их видов и разработка способов снижения.

Задачи исследования:

- изучить понятие и структура кредитного деятельности коммерческого банка;
- исследовать управление качеством кредитного портфеля корпоративных клиентов банка, как элемент системы контроля кредитного риска;
- рассмотреть методические основы анализа и оценки качества кредитной деятельности корпоративных клиентов банка;
- представить финансово – экономическую характеристику банка ПАО «Сбербанк»;
- провести комплексный экономический анализ финансового положения банка ПАО «Сбербанк»;
- проанализировать и оценить качество кредитной деятельности банка ПАО «Сбербанк»;
- разработать пути совершенствования процесса кредитования в банке ПАО «Сбербанк»;
- разработать мероприятия по оптимизации формирования и управления кредитной деятельности корпоративных клиентов в банке ПАО «Сбербанк».

Индикаторы рентабельности ПАО «Сбербанк Россия» 2018-2022 гг.

Индикаторы	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Среднеотраслевой показатель в 2022 году
Рентабельность активов	2,9	3,7	3,9	3,8	3,0	2,5
Рентабельность собственного капитала	23,5	24,8	25,4	25,1	20,9	17,9
Рентабельность операций	5,0	6,0	5,6	4,8	4,5	5,2
Чистая процентная маржа	5,2	5,6	5,2	4,8	4,8	4,9

Структура по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020		2021 год		2022 год	
	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты наличными	82 313 405	58,65	101 931 326	61,60	129 281 526	68,61
Потребительские кредиты	50 087 093	35,69	59 387 901	35,89	55 699 698	29,56
Кредитные карты	21 231 628	15,13	15 835 607	9,57	15 542 884	8,25
Ипотечные кредиты	2 277 616	1,62	1 775 720	1,07	1 445 180	0,77
Резерв под обесценение	-570 581	-11,09	-13 470 308	-8,14	-13526595	-7,18
Итого, за минусом резерва	140 339 161	100,0	165 460 246	100,0	188442693	100,0

Темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020	2021	2022	Изм-ние	Темп роста
				2022/2021	2022/2021
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Кредиты наличными	82 313 405	101 931 326	129 281 526	27 350 200	126,83
Потребительс кие кредиты	50 087 093	59 387 901	55 699 698	-3 688 203	93,97
Кредитные карты	21 231 628	15 835 607	15 542 884	-292 723	98,15
Ипотечные кредиты	2 277 616	1 775 720	1 445 180	-330 540	81,39
Резерв под обесценение	15 570 581	13 470 308	13 526 595	56 287	100,42
Итого, за минусом резерва	140 339 161	165 460 246	188 442 693	22 982 447	113,89

Темп роста просроченной задолженности ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020	2021	2022	Изменение	Темп роста
				2022/2021	2022/2021
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Кредиты наличными	5 781 979	3 832 056	4 067 649	235 593	106,15
Отношение к выданным кредитам, %	4,12	2,32	2,16	-0,16	93,10
Потребительские кредиты	2 542 095	2 057 480	2 198 267	140 787	106,84
Отношение к выданным кредитам, %	1,81	1,24	1,17	-0,07	94,35
Кредитные карты	2 374 122	1 266 192	931 885	-334 307	73,60
Ипотечные кредиты	587 709	596 127	428 366	-167 761	71,86
Резерв под обесценение	-8 634 495	- 5 808 433	- 5 475 343	-333 090	94,27
Итого, за минусом резерва	2 651 410	1 943 422	2 150 824	207 402	110,67

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения

ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Наименование статьи	На 01.12.2020		На 01.12.2021		На 01.12.2022	
	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты предоставленные, всего в том числе:	1 720 376 438	100,00	1 843 034 006	100,00	2 470 696 424	100,00
"овердрафт" (кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете)	16 527 749	0,96	27 728 551	1,50	21 461 059	0,86
на срок до 30 дней	323 674	0,04	1 395 351	0,07	1 427 679	0,05
на срок от 31 до 90 дней	13 728 308	0,79	27 569 904	1,49	74 127 303	3,01
на срок от 91 до 180 дней	47 384 187	2,75	66 260 104	3,59	68 326 704	2,76
на срок от 181 дня до 1 года	141 934 972	8,25	165 870 729	8,99	241 450 472	9,77
на срок от 1 года до 3 лет	317 650 077	18,46	274 493 189	14,89	434 561 966	17,59
на срок свыше 3 лет	1 182 827 471	68,75	1 279 716 178	69,43	1 629 341 241	65,95

Сравнительный анализ по кредиту наличными

	ПАО «Сбербанк Россия»	АО «Альфа банк»	ПАО Банк «Открытие»
1	2	3	4
Возраст	От 21 года	От 18 лет	От 21 до 68 лет
Стаж на последнем месте работы	Не менее 3 мес.	Не менее 6 мес.	Не менее 3 мес.
Наличие постоянной регистрации	Обязательно	Обязательно	Обязательно
Документы	Паспорт + 3 док.	Паспорт + 2 док.	Паспорт + 3 док.
Срок, мес.	60	60	60
Ставка, %	от 7,9%	от 11,9%	от 5,9%
Максимальная сумма кредита, в тыс.руб.	3000 (для новых клиентов)	3000 (для новых клиентов)	3000 (для новых клиентов)

Сравнительный анализ по кредитным картам

Банк	Стоим. обл.	Мак. лимит, тыс. руб.	Проц. ст., %	ЛП, дн.	Ком. за снятие нал.	Кэш-бэк на покупки, %	Возраст, лет
1	2	3	4	5	6	7	8
ПАО «Сбербанк Россия»	От 590 руб. до 1490 р.	1000	От 11,9 %	100	до 50 тыс. руб. без ком.	-	от 18 лет
АО «Альфа банк»	-	600	от 21,7 %	до 120	3% (мин. 390) в любом банкомате	До 30% в магазинах партнеров; 0,5% за остальные покупки	от 18 лет
«Банк ВТБ» (ПАО)	-	1000	От 14,9%	110	до 50 тыс. руб. в мес. 5,5% (мин. 300)	до 20% от суммы покупки у партнеров	от 18 лет
АО РайффайзенБанк	-	600	От 9,8%	110	0 руб. при снятии наличных до 50 тыс. руб. в мес. 3% (мин. 300 руб.)	-	от 18 лет

Условия выдачи ипотеки в ПАО «Сбербанк Россия»

Основные условия:		Ставка от 11,19% ¹ годовых
Первоначальный взнос:		
от 20% (от 30 % если Готовое жилье) для сумм кредита:		от 40% для сумм кредита:
20 000 000 руб. для Москвы и Московской обл.		50 000 000 руб. для Москвы, СПб, МО, ЛО
10 000 000 руб. для Санкт-Петербурга и Ленинградской обл.		30 000 000 руб. для иных регионов
5 000 000 руб. для иных регионов		
Срок кредитования:		от 3 до 20 лет
Срок действия положительного решения :		3 мес.
Ипотечные продукты:		- Готовое жилье - Строящееся жилье - Рефинансирование
Кредитуемые Объекты недвижимости		Квартира, апартаменты
Надбавка при сочетании опции «ипотека по паспорту» + категория «Business»		+ 0,5%² Суммируется с надбавками за отказ от страхования
Ограничения:		Не применяется с категориями Зарплатный клиент/ сотрудник (Staff). Не применяется с клиентским предложением «Первоначальный взнос за счет Материнского капитала» и «Материнский капитала для увеличения суммы кредита»

Основные проблемы тормозящих развитие банковского кредитования клиентов отделения

Совершенствование продуктовой
линейки;

Снижение кредитного риска;

Совершенствование процентной
политики

Пути совершенствования процесса кредитования

Получить конкурентное преимущество перед другими банками с помощью новых кредитных продуктов и услуг банков, которые помогут как банку усовершенствовать свои механизмы выдачи кредитных продуктов, так и будут выгодны кредитополучателям;

Разработать эффективную программу по работе с рискованными кредитами для минимизации ущерба коммерческих банков

Кредитовать большее число клиентов, но в меньших суммах (в целях сокращения кредитных рисков);

Проводить постоянный анализ предлагаемых на рынке банковских услуг продуктов и внедрять наиболее актуальные и доходные для обеспечения конкурентоспособности банка

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!