

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/kursovaya-rabota/345550>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Глава 2. Анализ и оценка операций коммерческого банка с физическими лицами на примере ПАО «Сбербанк России» 3

2.1. Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России» 3

2.2. Оценка депозитных операций ПАО «Сбербанк России» с физическими лицами 9

2.3. Оценка кредитных операций банка с физическими лицами 18

2.4. Направления улучшения операций банка с физическими лицами 28

Список использованных источников 32

2.1. Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком в России и одним из ведущих финансовых институтов глобального масштаба. На долю ПАО «Сбербанк России» приходится почти треть всех активов отечественного банковского сектора. ПАО «Сбербанк России» выступает в качестве ключевого кредитора для национальной экономики и занимает самую крупную долю на всем рынке вкладов.

В качестве основного акционера ПАО «Сбербанк России» выступает российское правительство, которое владеет 50% от всей величины уставного капитала данного банка, помимо этого, одна обыкновенная акция - в собственности Банка России. На рисунке 1 представлена краткая характеристика деятельности выбранного ПАО «Сбербанк России».

Рисунок 1 – Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Деятельность банка построена на базе выданной ему генеральной лицензии Банка России. Услугами ПАО «Сбербанк России» пользуются клиенты в 18 странах мира. ПАО «Сбербанк России» имеет самую обширную филиальную сеть в РФ: порядка 14 тыс. точек обслуживания. Зарубежная сеть ПАО «Сбербанк России» включает дочерние банки, филиалы и представительства в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Индии, Китае и пр. государствах.

Согласно результатам 2022 г., на долю ПАО «Сбербанк России» приходилось 30,2% всей величины совокупных банковских активов РФ.

В таблице 1 представлены показатели оценки кредитного риска б.

Таблица 1 – Оценка кредитного риска ПАО «Сбербанк России» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя 2020 г. 2021 г. 2022 г. Изменение 2022/2020, (+,-)

Доля просроченных ссуд, % 2,35 2,31 2,39 0,04

Размер резервов по ссудам и иным активам, % 7,00 7,58 6,50 -0,5

Резерв на возможные потери, млрд. руб. 1,43 1,79 1,75 0,32

Ссудная задолженность, млрд. руб. 21,41 24,96 29,01 7,60

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), % 83,98 96,48 84,74 0,76

В таблице 1 представлены показатели для оценки кредитного риска в ПАО «Сбербанк» с 2020 по 2022 гг., а также изменение их в абсолютных величинах за 3 года. Показатель доли просроченных ссуд — это выданные кредиты, просроченные по платежам на 30 и более дней. За три года показатель увеличился на 0,04%, что говорит о средне положительной динамике данного показателя. Следующий показатель, это резерв на возможные потери по ссудам и размер резервов потери по ссудам и иным активам в процентах. Кредитные организации обязаны формировать резерв при обесценивании ссуд. Резерв формируется кредитной организацией для минимизации потерь от обесценивания ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения

(ненадлежащего исполнения). Судная задолженность за три года увеличилась на 7 млрд. руб. Также рассчитан показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Он определяет максимальное увеличение величины крупных кредитных рисков и размера крупных средств банка. Максимальный размер крупных кредитных рисков по состоянию на 01 января 2022 г., находится в пределах допустимых Центральным Банком РФ значений (максимальное значение показателя Н7 – 800%). Для более полного анализа финансовой устойчивости банка, необходимо оценить показатели ликвидности банка. Методика анализа рисков приведена на основе расчетов, представленной Центральным Банком РФ (табл. 2) .

Таблица 2 – Оценка показателей ликвидности ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя 2020 г. 2021 г. 2022 г. Изменение 2022/2020, (+,-)

1 2 3 4 5

Нормативы:

- мгновенной ликвидности (Н2 - норматив $\geq 15\%$) 162,59 98,38 139,07 -22,72
 - текущей ликвидности (Н3 - норматив $\geq 50\%$) 229,99 127,59 126,36 -103,63
 - долгосрочной ликвидности (Н4 - норматив $\leq 120\%$) 57,14 65,08 68,06 10,92

Продолжение таблицы 2

1 2 3 4 5

Коэффициент:

- рентабельности активов (норматив $\geq 1,5$) 3,76 3,03 4,11 0,35
 - рентабельности капитала (норматив ≥ 8) 25,10 20,85 31,26 6,17

Для оценки показателей ликвидности банка необходимо проанализировать такие показатели как: рентабельность активов, рентабельность капитала, а также нормативы Н2, Н3, Н4.

Норматив мгновенной ликвидности превышает нормативное значение на достаточно большой процент. Если положительным нормативом считается значение от 15 %, то для 2022 года это значение составило 139,07%. Однако если смотреть динамику за 3 года, значение норматива снизилось на 22,7%.

При этом у нормативов текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности наблюдается такая же ситуация (126,36 % и 68,06% на 2022 г.). Однако, если проанализировать изменение показателей в абсолютных величинах в 2022 г. к 2020 г., прослеживается отрицательная тенденция показателей ликвидности.

Коэффициент рентабельности активов и капитала превышает нормативные значения, и имеют положительную динамику. Это говорит о финансовой устойчивости банка в части рентабельности.

В целом, оценка основных показателей финансовой устойчивости свидетельствует о том, что риск потери ликвидности активно контролируется анализируемым банком, который способен выполнять обязательства по мере их наступления в рамках реализации действующей политики по управлению данным риском.

Также проведем анализ процентного, фондового и валютного рисков (табл. 3). Важность оценки группы данных рисков связана с обострившейся ситуацией в российской экономике и в мире в целом, которые оказывают непосредственное влияние на деятельность банка .

Таблица 3 – Оценка рыночных рисков ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя 2020 г. 2021 г. 2022 г. Изменение 2022/2020, (+,-)

Доля вложений в ценные бумаги в активах, % 14,32 17,43 15,86 1,53

Уровень обесценивания долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, % 4,76 1,73 0,90 -6,21

Процентный риск, млрд. руб. 24,83 38,75 38,04 13,21

Валютный риск, млрд. руб. 8,81 18,74 22,05 13,25

Фондовый риск, млрд. руб. 8,95 25,16 30,89 21,94

На основании таблицы 3 можно сделать вывод, что доля вложений в ценные бумаги исследуемого банка по состоянию на 2022 г. практически не изменилась по сравнению с предшествующими годами (прирост на 1,53%).

Также представлены колебания процентного, валютного и фондового риска. Динамика всех показателей говорит о повышении рискованной ситуации. Политика управления рисками ПАО «Сбербанк» имеет необходимость проработать данное направление и скорректировать деятельность банка в данном направлении.

Анализируя отчеты Центрального Банка РФ о банковских рисках кредитных организаций, хочется отметить стабильно положительную финансовую деятельность банка, что видно в показателях эффективности и устойчивости.

ПАО «Сбербанк» отражает в отчетах о финансовой деятельности и статистических данных за три года

положительную динамику показателей, которые прямым образом влияют на деятельность банка. Также следует отметить, что действующая на сегодняшний день система управления финансовыми рисками функционирует достаточно эффективно, но, при этом,

1. Кострова Ю.Б., Шибаршина О.Ю. Особенности кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2022. – №3. – С.101-109.
2. Махачев Д.М., Шамсудинова А.Н. Анализ практики оценки кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк России» // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – №1(30). – С.379–381.
3. Мешков А.В. Кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк» // Научные дискуссии в эпоху глобализации и цифровизации: отечественный и зарубежный опыт: материалы Всероссийской науч.-практ. конференции. – СПб.: Издательство ВВМ, 2021. – С.172-174.
4. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>.
5. Попадьяна Т.А. Краткая характеристика деятельности и показателей Сбербанка // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – №6-2. – С.108-111.
6. Рабаданова Д.А., Алиев Г.Х. Проблемы, препятствующие развитию банковского кредитования физических лиц в условиях экономической нестабильности // Индустриальная экономика. – 2021. – №5-10. – С. 933–939.
7. Салимова П.С., Ковалева А.П. Анализ и оценка банковских рисков ПАО «Сбербанк» // Научный форум. – 2023.- С.80-83.
8. Слободенюк Д.Д., Павлова А.М. Инновационные банковские продукты // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №5-2. – С.184-188.
9. Шуллер О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения // Экономика. Управление. Финансы. – 2020. – №1(19). – С. 152-159.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/345550>