

## Содержание

Введение.....	2
1 Теоретические аспекты использования и распределения прибыли коммерческого банка.....	4
1.1 Состав и структура доходов и расходов банка.....	4
1.2 Механизмы использования и распределения прибыли коммерческого банка.....	9
2 Анализ использования и распределения прибыли коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк» за 2018 -2020гг.....	15
2.1 Анализ доходов и расходов коммерческого банка ПАО «Сбербанк».....	15
2.2 Анализ использования и распределения прибыли в ПАО «Сбербанк».....	23
3 Проблемы и пути совершенствования использования и распределения прибыли в ПАО Сбербанк России.....	28
Заключение.....	31
Список использованной литературы.....	33

## **Введение**

В рыночной экономике способность привлекать дополнительные ресурсы и выдерживать жесткую конкуренцию зависит от финансовой устойчивости банков. Для определения уровня устойчивости и надежности банка необходима объективная оценка его финансового состояния, которая носит систематический характер.

Системный метод диагностики финансового состояния банка включает набор сбалансированных показателей, отражающих надежность и эффективность банка и риск банкротства. Исследование эффективности деятельности банка включает анализ эффективности его активной и пассивной деятельности, оценку уровня доходов и расходов и выявление возможностей улучшения финансового положения.

Сегодня формирование систем финансово-кредитного рынка требует от банков повышения операционной эффективности и конкурентоспособности банковских инструментов и услуг на основе достижений науки и техники, внедрения эффективных форм ведения бизнеса и банковского управления.

Прибыль коммерческого банка - это основной финансовый результат его деятельности, который определяется как разница между всеми доходами и расходами. Основная цель коммерческих банков - получение максимальной прибыли за счет обеспечения стабильной долгосрочной деятельности и стабильного положения на рынке.

Роль и значение анализа финансовых результатов банков приобретает все большее значение в условиях возрастающей роли системы Национального банка в обслуживании бизнеса, расширения связей, непрерывного процесса создания и ликвидации отдельных коммерческих банков. Размер прибыли и уровень рентабельности - основные показатели, характеризующие финансовые результаты предприятия. Чем выше прибыль, тем выше уровень рентабельности, выше эффективность банковского дела и

стабильнее финансовое положение. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности - одна из основных задач в любом бизнесе.

Целью курсовой работы является анализ использования и распределения прибыли коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк».

Для достижения этой цели потребовалось решить ряд конкретных задач:

- дать определение доходам и расходам коммерческого банка;
- рассмотреть основные показатели прибыли банка;
- проанализировать доходы и ПАО «Сбербанк»;
- провести анализ использования и распределения прибыли в ПАО «Сбербанк»;
- исследовать проблемы и пути совершенствования использования и распределения прибыли в ПАО «Сбербанк».

При написании данной работы основной объем информации о деятельности ПАО «Сбербанк» основывается на годовом отчете банка, а также финансовые журналы, выпускаемые финансовым отделом банка.

Объектом курсовой работы является ПАО Сбербанк.

Предметом курсовой работы является финансовая деятельность банка, а в частности формирование и использование прибыли в ПАО «Сбербанк». Информационной базой исследования служат законодательные и нормативно-правовые акты и постановления Правительства РФ, Указы Президента РФ, монографии, материалы международных, статистические данные, а также публикации в Интернете.

В курсовой работе применены следующие методы сравнение, горизонтальный анализ, вертикальный анализ, группировка, балансовый.

Курсовая работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из 3 глав, заключения и списка использованной литературы.

# **1 Теоретические аспекты использования и распределения прибыли коммерческого банка**

## **1.1 Состав и структура доходов и расходов банка**

Эффективность банковского сектора зависит от его прибыльности и конечного результата. Для оценки чистой рентабельности банк использует не только анализ системы абсолютной рентабельности, но и анализ системы относительной рентабельности.

Источником дохода коммерческих банков являются все виды деятельности, которые делятся на первичные и вторичные. Кроме того, источником дохода являются другие необычные (непредсказуемые) виды деятельности. Основным видом деятельности банка является осуществление банковской деятельности и банковское обслуживание клиентов. Вся прочая приносящая доход деятельность Банка рассматривается как обеспечение.

Источники доходов коммерческих банков изучаются по видам банковской деятельности, классифицируются по форме доходов, степени устойчивости и процессу учета доходов.

Доходы банка можно разделить на стабильные и нестабильные. Стабильный источник дохода - это доход от оказания различных услуг клиентам банка. Нестабильный - в основном от доходов от операций с ценными бумагами на финансовом рынке, а также от доходов от операций с банком и дополнительных доходов. Доход коммерческих банков должен покрывать это и приносить прибыль. При этом часть доходов банка используется для создания резервов для покрытия существующих рисков. Кроме того, если банки хотят работать эффективно, они должны не только иметь профицит, но также покрывать риски и обеспечивать стабильность доходов. В этом отношении решающее значение имеет стабильность источника дохода.

На рисунке 1 представлены деления доходов и расходов коммерческого банка.



Рисунок 1 — Доходы и расходы коммерческого банка

Анализируя доходы и расходы банка, можно изучить результаты деятельности коммерческого банка, чтобы оценить его эффективность как коммерческого предприятия. Анализ результатов деятельности банка начинается с анализа доходов и расходов и заканчивается изучением прибыли. Анализ финансовых показателей банка проводится одновременно с анализом ликвидности баланса банка и по полученным результатам делается вывод об общей надежности банка.

Банки классифицируются по организационной форме, характеру, срокам и методам учета.

Коммерческие банки можно сгруппировать по степени прибыльности. Используя эту классификацию, можно определить финансовые результаты и прибыльность банка в целом, а также деятельность каждого банка.

В этом отношении коммерческие банки можно разделить на следующие категории:

1. Операционные.
2. По обеспечению деятельности банка.

### 3. Прочие.

Особым набором расходов в банковском секторе являются расходы, связанные с формированием резервов, которые предназначены для покрытия возможных убытков и убытков, возникающих по ссудам и другим активным операциям, дебиторской задолженности и амортизации различных видов ценных бумаг.

Все продукты и полученные доходы отражаются на счету возврата банка, который называется счетом прибылей и убытков.

План создания такой эффективной учетной записи обычно определяется надзорным органом и варьируется от страны к стране.

Эффективная информация российских коммерческих банков основана на принципах бухгалтерского баланса. Этот принцип заключается в том, чтобы сначала рассчитать общие затраты, а затем общий доход. Кроме того, были выявлены результаты коммерческого банкинга.

Иностранные и российские эксперты разработали различные методы анализа результатов коммерческого банкинга на основе исследования высокодоходного банковского дела.

Коммерческий банк предлагает два вида депозитов

- Депозиты до востребования, которые банк должен погашать по требованию, такие как Сберегательный счет.
- Срочные вклады, которые банк должен погасить по истечении определенного срока

Кроме того, ежедневно клиенты снимают, а также вносят наличные. Поэтому все коммерческие банки должны хранить определенное количество наличных денег на своем хранении для удовлетворения потребностей клиентов в наличных деньгах.

### 1. Принципы рентабельности

Любое коммерческое предприятие в первую очередь пытается генерировать прибыль. Коммерческий банк также является коммерческим предприятием. Следовательно, он пытается генерировать прибыль.

## 2. Принципы платежеспособности

Коммерческие банки должны быть финансово обоснованными. Кроме того, им необходимо поддерживать определенный необходимый капитал для ведения бизнеса.

## 3. Принципы безопасности

Коммерческий банк принимает депозиты от своих клиентов, а затем инвестирует их. Однако, поскольку он инвестирует деньги инвестора, он в первую очередь сохраняет безопасность денег.

## 4. Принципы сбора сбережений

Это один из важнейших принципов в нынешнем банковском сценарии. Коммерческие банки добиваются от своих клиентов огромных сумм пустых денег. Фактически, сотрудникам банков даются цели, чтобы собрать больше сбережений с людей.

## 5. Принципы кредитования и инвестиционной политики

Коммерческий банк в основном зарабатывает деньги за счет своей кредитной и инвестиционной деятельности. Это также гарантирует, что деньги инвестора инвестируются в жизнеспособные проекты. Поэтому банкам нужны сильные кредиты и инвестиционная политика, чтобы получать хорошую прибыль.

## 6. Принципы экономии

Коммерческие банки всегда стараются избегать ненужных расходов. Поэтому они стараются управлять своими функциями в рамках установленного бюджета и увеличивать свою прибыль.

## 7. Принципы предоставления услуг

Коммерческие банки, как правило, ориентированы на обслуживание. Ведь хороший сервис гарантирует лучшую репутацию и, следовательно, прибыль.

#### 8. Принципы секретности

Коммерческие банки гарантируют, что они держат счета своих клиентов в секрете. Также доступ к счетам предоставляется только легитимизированным лицам.

#### 9. Принципы модернизации

Мы живем в эпоху технологий, а также модернизации. Поэтому, чтобы справиться с достижениями в мире, коммерческие банки внедряют современные технические услуги, такие как онлайн-банкинг, мобильный банкинг и т. Д.

#### 10. Принципы специализации

Помимо модернизации, мы также живем в эпоху специализации, а также супер-специализации. Поэтому коммерческие банки сегментируют все свои функции на более мелкие подразделения и размещают своих сотрудников в соответствии с их эффективностью.

#### 11. Принципы определения местоположения

Обычно коммерческие банки выбирают место, где, по их мнению, они могут найти много клиентов.

#### 12. Принципы отношений

Все коммерческие банки стараются поддерживать хорошие отношения как со своими существующими, так и с потенциальными клиентами.

#### 13. Принципы публичности

Любой успешный бизнес нуждается в хорошей рекламе. Поэтому большинство успешных компаний рекламируют, чтобы привлечь внимание большего количества клиентов. Следовательно, коммерческие банки следуют принципам публичности.

## **1.2 Механизмы использования и распределения прибыли коммерческого банка**

Прибыль является источником и основой стабильности финансового положения и ликвидности банка, роста и обновления основных средств, увеличения капитала банка, а также улучшения и повышения качества банковских услуг. Формирование и распределение прибыли коммерческих банков определяется фактическими условиями его деятельности, а также потоком доходов и расходов банка. В банковской практике используется несколько коэффициентов прибыли. В соответствии с действующей практикой разница между суммой валового дохода и суммой расходов, подлежащих зачислению в банк, называется балансовой ведомостью или валовой прибылью (убытком).

Важным показателем, характеризующим финансовые результаты, является чистая прибыль коммерческих банков, которая является конечным финансовым результатом коммерческих банков. Размер чистой прибыли банка зависит от поступлений, расходов и налогов, уплачиваемых в бюджет с прибыли.

Часть прибыли банка в сберегательных и специальных фондах будет направлена на приобретение основных средств, на социальное развитие сотрудников банка, на потребительские и благотворительные цели.

Провести следующие операции в ущерб чистой прибыли Банка:

Капитал (строительство, реконструкция, модернизация, приобретение основных средств).

- Вознаграждение в денежной и натуральной форме, материальная помощь, вознаграждения, премии для сотрудников банка.
- Обязательный взнос в государственный внебюджетный фонд в размере стоимости оплаты труда работников отражается в чистой прибыли.
- Взносы в частные пенсионные фонды и другие виды страхования;

- Для продуктов рекламы, путешествий и агентств, превышающих установленные стандарты;
- Расходы на медицинское обслуживание и другую социальную деятельность.

Если прибыль меньше 15% от утвержденного капитала банка, часть прибыли инвестируется в резервный фонд. Ежегодно должно поддерживаться не менее 5% прибыли фонда. Основные направления и порядок использования резервного фонда определяются нормативными актами коммерческих банков и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Согласно этим правилам, резервные фонды могут использоваться для следующих целей:

- Покрытие банковских убытков на конец отчетного года.
  - Увеличение уставного капитала за счет капитализации акционеров (акционеров) банка в порядке, установленном законодательством. Формирование и использование средств в ущерб прибыли банка за предыдущий год не уменьшает размер активов банка, а частично включается в размер капитала банка. Рассчитайте минимальную сумму, превышающую допустимую.
- столица.

Часть прибыли коммерческих банков используется для финансирования покупки компьютеров, специального оборудования, средств связи, транспорта и других расходов, то есть для увеличения основных фондов и инвестирования их в специальные резервы.

Основные области использования прибыльными банками:

- Уплата налогов и других обязательных платежей.
- Выплата дивидендов акционерам (акционерам).
- Вывод различных банковских средств: обязательных, резервных, целевых и др.
- Благотворительность и другие цели.

Для банков важно соблюдение налогового законодательства, полная и своевременная уплата и уплата налогов. В случае нарушения действующего законодательства банки уплачивают штраф за счет чистой прибыли.

Дивиденды акционерам выплачиваются из прибыли после уплаты налогов и других обязательств. Дивиденды — это часть прибыли банка, распределяемая между акционерами по решению общего собрания акционеров. Существует разница между дивидендами по привилегированным акциям, выплачиваемыми держателям привилегированных акций, и дивидендами по обыкновенным акциям, выплачиваемыми держателям простых акций.

Согласно действующему законодательству выплата дивидендов является правом, а не обязанностью акционерного общества. Общее собрание акционеров банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по обыкновенным акциям, об использовании денежных средств для иных целей. Выплата льготных дивидендов. Если нет, платите из резерва. Порядок использования прибыли и формирования соответствующих фондов регулируется учредительными документами кредитной организации и инструкциями Банка России.

Остальная часть прибыли является источником расходов, которые не включаются в финансовые и банковские расходы, в том числе: содержание непроизводственных объектов, связанные с организацией филиалов и представительств, стоимостью дополнительного страхования банка и другими аспектами.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Прибыль коммерческого банка - это основной экономический результат его хозяйственной деятельности, который определяется как разница между всеми доходами и расходами.

2. На прибыль влияют как минимум два фактора: основной доход от бизнеса и прочие доходы.

3. Прибыль определяет финансовую устойчивость и является источником роста банковского капитала.

4. Чистая прибыль в основном делится на следующие области:

Отложенный накопленный капитал (помимо уставного и прочего капитала).

- скидки для целевых фондов (потребителей);
- бронирование из резерва;
- выплата дивидендов акционерам (участникам).

Банки удовлетворяют производственные, материальные и социальные потребности за счет чистой прибыли и стремятся создать наилучший баланс между накопленным и потребленным капиталом с учетом рыночных условий, финансовых целей банка и интересов заинтересованных сторон.

Коммерческие банки принимают депозиты и используют их для расширения своего бизнеса. Банки никогда не держат мобилизованные депозиты без дела. Сохранив некоторый денежный резерв, они инвестируют средства и зарабатывают. Коммерческие банки также предоставляют кредиты и авансы простым людям после того, как удостовериться в кредитоспособности заемщиков. Они предоставляют различные виды кредитов, такие как обычные кредиты, в которых банки ссужают деньги под залоговое обеспечение. Кредит наличными – это еще один вид кредита, при котором вся санкционированная сумма зачисляется на счет заемщика и ему разрешается снимать только указанную сумму за один раз. Овердрафт – это еще один механизм, при котором клиенту разрешается снять со своего счета сумму, подлежащую фиксированному потолку, и он выплачивает проценты на сумму перерасписания. Дисконтирование векселей - это еще один вид аванса, предоставляемого коммерческими банками, в котором подлинный торговый вексель дисконтируется банками, и держателю векселя

предоставляется сумма, и банки договариваются о взыскании задолженности с векселя в день погашения.

Одной из основных функций коммерческих банков является инвестирование своих средств таким образом, чтобы узнать проценты и доходы, помимо продуктивного использования своих средств. В Индии в соответствии с уставом коммерческие банки должны инвестировать часть своих общих инвестиций в государственные ценные бумаги и другие утвержденные ценные бумаги, чтобы придать ликвидность. Банки, помимо того, что позволяют им зарабатывать на своих инвестициях, в настоящее время созданы взаимные фонды, через которые они мобилизуют средства от людей, инвестирующих их в очень привлекательные проекты, что является помощью, оказываемой инвесторам, которые в противном случае не будут иметь выгоды от участия в проекте. Банки управляют этими взаимными фондами через специалистов и экспертов, услуги которых недоступны для простых людей.

Стоит отметить кредит, созданный коммерческими банками. В процессе своих кредитных операций они создают кредит. Этот процесс включает в себя следующий механизм: всякий раз, когда банки кредитуют, они не выплачивают наличные деньги заемщикам; вместо этого они зачисляют счета заемщиков и позволяют им снимать средства со своих счетов. Это означает, что каждый предоставленный кредит создаст депозит для банков. Поскольку каждый депозит равен деньгам, банки, как говорят, создают деньги в форме кредита. В результате объем средств, необходимых торговле, правительству и стране, удовлетворяется банками без необходимости использования фактических денежных средств.

Другие функции коммерческих банков включают в себя обеспечение безопасности клиентов, выдачу дорожных чеков, выступающих в качестве арбитров своих клиентов в случае необходимости, сбор статистических данных и другой ценной информации, андеррайтинг выпуска акций и

долговых обязательств, выполнение счетов, нарисованных на них их клиентами, предоставление консультационных услуг по финансовым и инвестиционным вопросам клиентам, и так далее.

В процессе предоставления всех вышеперечисленных услуг банки играют ключевую роль в экономическом развитии и государственном строительстве. Они помогают стране в достижении ее социально-экономических целей. С национализацией банков приоритетный сектор и нуждающиеся люди получают достаточные средства, которые будут руководить их созданием. Таким образом, коммерческие банки обеспечивают прочную и прочную основу для экономического развития каждой страны.

## **2 Анализ использования и распределения прибыли коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк» за 2018 -2020гг.**

### **2.1 Анализ доходов и расходов коммерческого банка ПАО «Сбербанк»**

Сбербанк России совместно со своими дочерними компаниями предоставляет корпоративные и розничные банковские продукты, и услуги физическим лицам, малому бизнесу, корпоративным клиентам и финансовым институтам. Компания предлагает депозитные продукты; пенсионные счета; платежные, трансферные, брокерские услуги и услуги по управлению активами; авто, жилье, образование и потребительские кредиты; ипотека; дебетовые и кредитные карты, а также обслуживание овердрафта; и продукты рефинансирования. Он также предоставляет производные инструменты, финансовые инструменты, иностранную валюту, драгоценные металлы, корпоративные структурированные продукты и продукты для сырьевых товаров и ценных бумаг, а также финансирование долговых рынков и рынков капитала, документарные и другие комиссионные услуги. Кроме того, он предлагает продукты страхования жизни, имущества, банковской карты, несчастных случаев, ответственности, доверительного управления, инвестирования и универсальных средств страхования жизни, путешествий и взаимных инвестиционных фондов, а также индивидуальные пенсионные планы и корпоративные пенсионные программы. Кроме того, компания предоставляет бизнес-банковские счета, платформу для экспортеров и импортеров, торговый эквайринг и услуги международной торговли, а также корпоративные карты для малого бизнеса; и кредиты, инвестиционные продукты и услуги на рынках капитала, инвестиционные услуги фондов и банковские услуги для корпоративных клиентов. Он также предоставляет торговое финансирование, межбанковское кредитование, хеджирование валютных рисков и казначейские услуги; депозиты,

депозитарные услуги и электронные торговые системы; и расчетное и инкассовое обслуживание финансовых учреждений. По состоянию на 31 декабря 2020 года компания управляла 11 региональными банками и 14 162 филиалами в России. Компания также работает в 18 странах мира. Сбербанк России был основан в 1841 году и со штаб-квартирой в Москве, Россия.

В декабре 2019 года чистая прибыль банка составила 55,9 млрд рублей. Впервые за месяц клиент получил кредит на сумму более 2,5 трлн рублей. Кредитование физических лиц - более 340 миллиардов рублей, и кредитование юридических лиц - 2,2 триллиона рублей также достигло рекордного уровня. В декабре завершена сделка по оформлению ипотеки на 24 млрд рублей.

Прибыль банка за год составила 870,1 млрд руб. Чистая прибыль вычитается из событий после отчетной даты. За год общая сумма кредитов, выданных клиентам, составила 16,3 трлн. руб. Ссудный портфель физических лиц увеличился на 17,4% в годовом исчислении. Без учета валютной переоценки клиентский капитал за год увеличился на 4,4%.

В 2020 году доходы Сбербанка от нефинансовой деятельности увеличились в 2,7 раза по сравнению с предыдущим годом - с 26,4 млрд рублей до 71,4 млрд рублей. Об этом говорится в отчете кредитной организации, подготовленном в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В 2020 году комиссионные доходы Сбербанка от физических переводов увеличатся до 71,1 млрд рублей. Это на 48% больше, чем год назад. Об этом свидетельствует финансовая отчетность по РСБУ.

Королевский банк Канады заявил, что это доход от банковских переводов и платежей, произведенных самими розничными клиентами, например, денежные переводы на дом и за коммунальные услуги.

Рост комиссионных доходов частного транспорта зависит от следующих факторов:

- Из-за пандемии и ограничений количество безналичных платежей увеличилось.
- Внедрение «новых продуктов, в том числе возможность переводить деньги с кредитных карт на дебетовые».
- Банк взимает комиссию за переводы на сумму более 50 000 рублей в месяц.
- Пандемия коронавируса COVID-19, поэтому клиенты Сбербанка часто могут переводить деньги онлайн, чтобы сократить количество контактов, вместо использования наличных.

Михаил Полухин, заместитель управляющего директора группы рейтинговых финансовых инструментов АКРА, сказал, что комиссии за переводы по кредитным картам и лимиты помогли Сбербанку компенсировать потерю доходов, вызванную ликвидацией его системы мгновенных платежей.

Согласно отчету, Сбербанк зафиксировал стремительный рост комиссионных доходов в середине 2020 года, что также объясняется новой моделью счетов для переводов через Интернет. Банк взимает комиссию за любой перевод более 50 000 рублей в месяц - комиссия 1% от суммы операции, но каждый перевод не превышает тысячи или ежемесячная подписка от 99 до 209 рублей.

При этом в банке отметили, что 90% клиентов «пользуются бесплатными переводами, потому что 50 000 рублей покроют их потребности в переводе».

Чистая прибыль Сбербанка в 2020 году снизилась на 7,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 781,6 млрд рублей. При этом без учета событий после отчетной даты чистая прибыль в 2019 году составила 870,1 млрд рублей, что в 2020 году соответствует снижению примерно на 10,2%.

Сбербанк ожидает чистой прибыли в 1 трлн рублей в 2020 году, но признал, что после начала пандемии коронавируса COVID-19 банк не сможет этого добиться из-за увеличения стоимости кредитного риска и начала снижения доходов. его цель. Миссия.

Сбербанк назвал следующие показатели на 2020 год:

- Рентабельность собственного капитала - 16,5%, рентабельность активов - 2,6%.
- Без учета валютной переоценки кредитный портфель юридических лиц увеличился на 16,1% или 9,1%.
- Портфель розничных кредитов увеличился на 17,0% в годовом исчислении, в том числе ипотечный портфель на 21,2%.
- Без учета валютной переоценки средства клиентов увеличились за год на 16,0% или 10,4%.
- Активы на конец 2020 года без корректировки обменного курса выросли на 19,7% или 14,7% и на 1 января 2021 года достигли 33,1 трлн рублей.

Чистый процентный доход Сбербанка в 2020 году увеличился на 14,3% по сравнению с 2019 годом и составил 1,44 млрд рублей. Увеличение этого соотношения между кредитными организациями связано с высокими темпами роста кредитов и, по возможности, снижением стоимости клиентского капитала.

На рисунке 2 представлена капитализация Сбербанка в сравнении с крупнейшими компаниями из IT и ритейла в России.

## Рыночная капитализация

по состоянию на 25.12.2020



Рисунок 2 — Капитализация Сбербанка в сравнении с крупнейшими компаниями из IT и ритейла в России

29 декабря 2020 года Сбербанк Российской Федерации объявил итоги работы по торговому финансированию в 2020 году. С начала года объем операций по финансированию и документации составил 54,5 млрд долларов США, а объем внутренней торговли Торговля в России выросла на 70% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

18 стран / регионов Сбербанк предлагают продукты торгового финансирования, а объем транзакций между участниками группы увеличился втрое. Международная торговля с использованием инструментов торгового финансирования ведется с компаниями и контрагентами из более чем 80 стран мира.

Дочерняя компания Sberbank (Switzerland) AG активно развивает направление финансирования торгового финансирования (CTF). Объем сделок с Chow Tai Fook увеличился на 45% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а поставки профинансированных товаров превысили 20 млн тонн: зерновые, нефтепродукты, металлы и удобрения. Продукты CTF позволяют клиентам собирать средства путем залога экспортируемых товаров, а затем использовать вырученные средства для погашения ссуды.

Для финансирования экспорта и инвестиций в рамках создания экспортно-ориентированной отрасли Сбербанк подал заявку на субсидию по сделке с ОАО «Российский экспортный центр». 118 миллиардов рублей ...

С начала этого года банком открыто более 200 тысяч депозитных счетов, остаток на которых превышает 630 миллиардов рублей, что более чем в 8 раз больше, чем в прошлом году. Служба удаленного аккредитива и условного депонирования интегрирует банковскую систему с серверной клиентской системой SberAPI, сокращая время транзакции с дней до секунд. По состоянию на декабрь 2020 года более 85% обязательных счетов было открыто онлайн.

Количество операций с малым и очень малым бизнесом через аккредитивы увеличилось более чем вдвое. Этому способствовали разработка простых коробочных решений и запуск обучающих программ на бизнес-платформе.

Физические лица теперь могут активировать сертификацию в мобильном приложении Сбербанк Онлайн. Количество таких сделок за год увеличилось вдвое: аккредитивы на покупку недвижимости, акций, коммерческих акций, произведений искусства, оплаты услуг и т. Д.

100% операций с корпоративными клиентами с использованием кредитных писем осуществляется в электронном виде в мобильном приложении СберБизнес. Реконструкция и автоматизация процесса

позволили открыть аккредитив и сократить время оплаты в тот же день до 10 минут.

2020 год станет годом дальнейшего постепенного развития работы по торговому финансированию и документации Группы Сбербанк. Мы увеличили не только количественные, но и качественные показатели: в несколько раз, в десятки и сотни раз снизили скорость работы многих сервисов, расширили спектр бизнесов и услуг - это наш дефолтный менеджер в Sberbank Trade. Финансовый департамент Евгений Кравченко Законодательная цифровая и максимально непрерывная.

Трансформация искусственного интеллекта позволила использовать большие данные банка для определения мест для развития торгового финансирования. Технология машинного обучения используется для получения уникальных данных о внутренних и международных потребительских транзакциях страны, включая десятки миллиардов деловых контактов и триллионы платежей. Реферальная система, основанная на этих данных, позволяет нам лучше определять потребности наших клиентов для обеспечения надежных договоренностей и финансирования деловых операций с использованием российских и международных аккредитивов.

20 октября 2020 года Сбербанк РФ объявил, что начнет выплату дивидендов в 2019 году. Кредиторы кредитной организации получают 422,4 млрд рублей, что является рекордом в истории России. При этом в бюджет РФ поступит 211,2 млрд рублей, так как государство является крупнейшим акционером Сбербанка.

По мнению Сбербанка, выплаты зарегистрированным держателям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг должны производиться не позднее 10 рабочих дней с даты закрытия реестра дивидендов, то есть не позднее 19 октября 2020 года.

Выплата дивидендов другим лицам, зарегистрированным в реестре акционеров, будет произведена не позднее 25 рабочих дней с даты закрытия реестра, то есть до 10 ноября 2020 года.

В 2019 году Сбербанк выплатил акционерам 361,4 млрд рублей дивидендов. Это меньше, чем в 2020 году в абсолютном выражении и в пересчете на долю дохода – 43,5% от чистой прибыли по международным стандартам финансовой отчетности(МСФО).

«Газпром» является рекордсменом по дивидендам на российском фондовом рынке. По итогам 2018 года газовая монополия выплатила 383,2 млрд рублей. В 2020 году из-за снижения экспорта и резкого падения цен на топливо компания понесет рекордные убытки за последние годы и выплатит 360,8 млрд рублей.

Сбербанк имеет достаточно высокий коэффициент достаточности капитала, что позволяет ему выплачивать дивиденды. Может быть, Сбербанк действительно хочет привлечь капитал. Инвесторы любят выплачивать высокие дивиденды, когда банки становятся банкротами. Сергей Суверов, инвестиционный стратег Arikapital Asset Management, сказал, что высокая дивидендная доходность является ключевым фактором инвестиционной привлекательности.

Ранее председатель Федеральной резервной системы России Греф заявил: «Второго банка в мире нет. На самом деле второй компании нет. В такой беспокойный период можно выплатить 423 млрд рублей дивидендов.

Динамику основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк» продемонстрируем на рисунке 3.

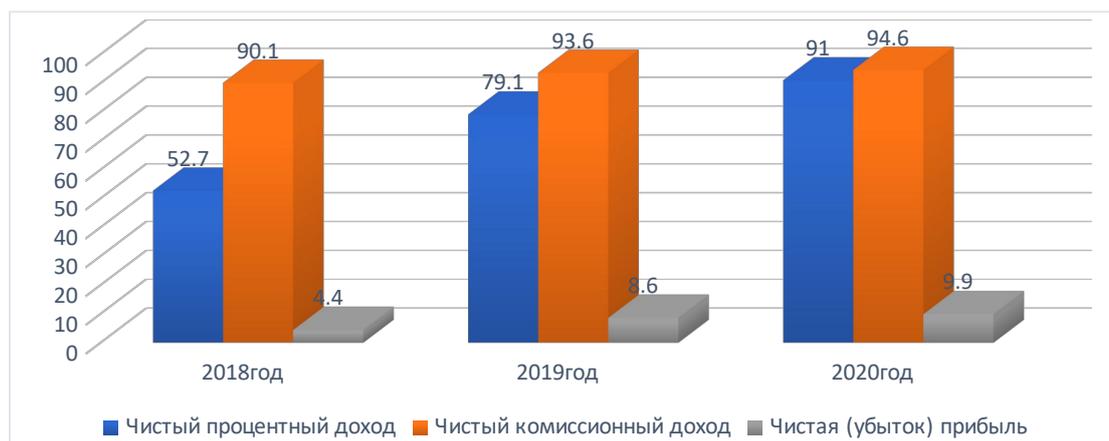


Рисунок 3 — Динамика основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020гг., млрд. руб.

Рисунок 3 наглядно демонстрирует увеличение основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 года.

## 2.2 Анализ использования и распределения прибыли в ПАО «Сбербанк»

Прибыль, доступная банку после уплаты налогов, является чистой прибылью. Чистая прибыль делится на:

- Покрытие непредвиденных расходов;
- выплата дивидендов.
- отчисления в фонды банка.

Анализ чистой прибыли проводится как продолжение анализа балансовой прибыли. Особое внимание следует уделять результатам, связанным с финансовыми показателями Банка, и результатам, относящимся к чистой прибыли.

Анализ чистой прибыли банка очень важен, потому что часть чистой прибыли, добавленная к капиталу, является внутренним источником роста банка. С точки зрения развития, для оценки состояния акционеров и топ-менеджмента банка важна часть, направленная на увеличение капитала, а не валовая прибыль.

Таблица 1 — Сравнительный анализ доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за 2018–2020 гг., млрд. руб.

Показатель	Обозначение/ формула	2018	2019	2020
Процентный доход	ПД	9610, 2	1063. 79	1213, 81
Беспроцентный доход	НД	19867	30768	65945
Процентные	ПР	20233	44723	42262
Без процентов	НР	14065	32271	34410
Прибыль до налогообложения	ПД-ПР+НД-НР	140	176	31435 6
Приносящие доход активы	А	660	770	1738
Обязательства, вызывающие интерес	П	650,7	704,4	765,6
Степень покрытия беспроцентных расходов процентным доходом,%	ПД/НР	216,7 16	208,5 05	428,3 05
Скорость распространения,%	ПД/А – ПР/П	1,504	2,383	2,958
Маржа процентной ставки,%	(ПД-ПР) / А	1,551	2,928	6,047

Оценки таблицы 1 свидетельствуют, что происходит превышение доходов над расходами ПАО «Сбербанк», а значит банк получает прибыль. Степень покрытия непроцентных расходов процентными доходами показывает, что за анализируемый период непроцентные покрывались процентными доходами на 216,72% в 2018 году, на 208,50% в 2019 году, на 428,30% в 2020 году.

На рисунке 3 показана процентная маржа ПАО «Сбербанк».



Рисунок 3 — Процентная маржи ПАО «Сбербанк»

Первая ставка показывает, что в мировой практике при анализе процентных доходов банки ориентируются на спред (маржу) в 3-4%. Четвертая ставка требует от банка предоставления около 30% беспроцентного дохода. При этом чем выше беспроцентный доход, тем ниже рейтинг банка. Это связано с тем, что банки занимают небольшую рыночную позицию на традиционном рынке кредитных услуг.

Кроме того, посмотрев на график разницы процентных ставок за 2018-2020 годы, можно отчетливо увидеть ее рост. В основном это связано с увеличением процентных доходов и уменьшением процентных расходов.

Стабильный источник дохода увеличился в 1,55 раза, в результате возникли резервы на возможные потери по ссудам.

Переменный доход немного увеличился.

Значительный рост чистой прибыли (в 2,63 раза) отражает позитивные изменения в Сбербанке РФ.

На рисунке 4 можно увидеть динамику изменения прибыли ПАО «Сбербанк».

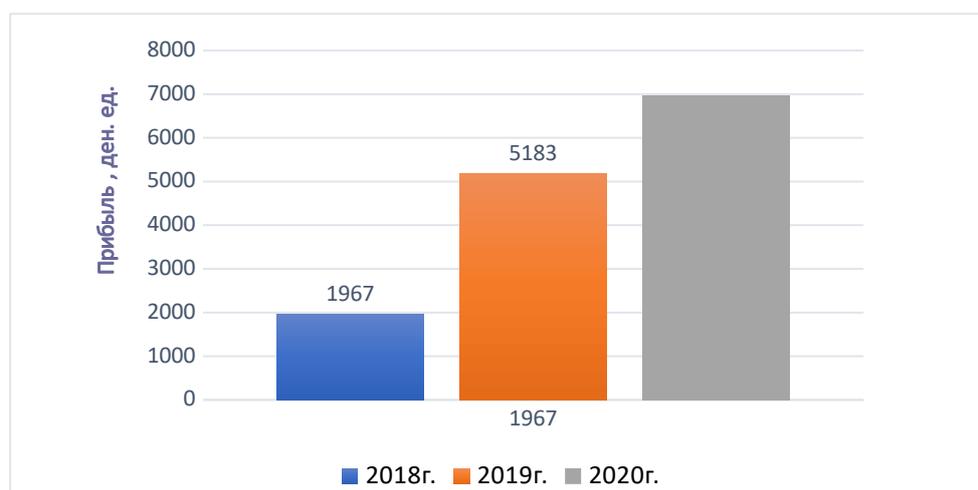


Рисунок 4 — Динамика изменения прибыли ПАО «Сбербанк»

Одним из основных методов оценки прибыльности коммерческих банков является анализ системы финансовых коэффициентов. Рентабельность активов - ключевой фактор при проведении предварительной количественной оценки прибыльности банка.

Динамика финансовых коэффициентов ПАО «Сбербанк» показана в таблице 2.

Таблица 2 — Финансовые коэффициенты ПАО «Сбербанк»

Коэффициенты	Годы		
	2018	2019	2020
К1 (общая доходность активов)	0,01240	0,0130	0,0238
К2 (стабильная доходность активов)	- 0,00073	-0,00079	0,0109

На обоих этапах увеличились и первая, и вторая возможности. Это отражает расширение рынка услуг ПАО «Сбербанк».

Чем больше разница между прибылью / активом и прибылью / активом до налогообложения (например, К5, К6), тем хуже управление прибылью, когда все другие условия одинаковы как видно из таблицы 3.

Таблица 3 — Коэффициенты использования прибыли. за 2018-2020 гг.

Коэффициент ы	Годы		
	2018	2019	2020
К5	0,02248	0,0235 2	0,04298
К6	0,01265	0,0129 9	0,02376

Рентабельность собственного капитала. Уставный капитал - самая стабильная часть ресурсов коммерческого банка. Таким образом, стабильность или увеличение рентабельности капитала в рублях по сравнению с предыдущим периодом в определенной степени обеспечивали сохранение прибыльности банка в будущем.

Таким образом, в результате анализа использования и распределения прибыли Сбербанка можно отметить следующие моменты:

ПАО «Сбербанк» стабильно растет, убыток - увеличение баланса и чистой прибыли, а также увеличение уставного капитала, увеличение процентных и непроцентных доходов - все это доказано. Банк получает выгоду не только от кредитования, но и от валютных спекуляций и спекуляций на рынке ценных бумаг.

Тот факт, что банки увеличили свой акционерный капитал, подписавшись на выпуск акций, предложив акции существующим акционерам, также указывает на значительное увеличение прибыли. Кроме того, большая часть акций распределяется между служащими банка, то есть служащие банка являются собственниками своей компании.

### **3 Проблемы и пути совершенствования использования и распределения прибыли в ПАО Сбербанк России**

Прибыльность - одна из основных целей коммерческих банков, поскольку она решает многие из наиболее важных задач, с которыми они сталкиваются, такие как поддержание их имиджа, ряда других важных активов, финансирование капитальных вложений, создание имиджа, операций и других видов деятельности. Существенные условия, а также увеличение суммы выплачиваемых дивидендов требуют стабильного денежного потока, одним из основных источников которого является прибыль.

Выявление источников и причин получения прибыли очень важно для правильного понимания текущей ситуации и перспектив банка.

Вопрос учета финансовых результатов связан с выбором такого метода получения прибыли, который обеспечивает важные показатели чистой прибыли банка, помогает выявить и улучшить источник доходов и расходов. финансовые коэффициенты отражаются на платежеспособности. Коммерческие банки могут столкнуться со многими проблемами в своей деятельности, такими как:

- Снижение рентабельности активов.
- Снижение доли приносящих доход активов в совокупных активах.
- Уменьшение доля операционных доходов в общих доходах, а также сумма доходов банка.
- Отсутствие собственного капитала в банке.
- Неизменный рост прибыли.
- Увеличение продаж средств на межбанковском кредитном рынке.

Кредитование компаний на условиях бесплатных кредитных ресурсов. Обратите особое внимание на финансовое положение заемщика, технико-экономическое обоснование и бизнес-план.

Из-за отсутствия рынка ценных бумаг в регионе государственные облигации, продаваемые на регулируемом рынке ценных бумаг, инвестируются через банк-корреспондент в Москве.

Совершая «быстрые» и четкие платежи в соответствии с соглашением с банком-корреспондентом (за эти услуги взимается комиссия).

Внедрение систем международных банковских денежных переводов (например, MoneyGram и Western Union).

Чтобы повысить общую прибыльность банков, особенно прибыльность отдельных компаний, необходимо обратить внимание на управление ссудными портфелями. Первый - это проверка ссудных вкладов на предмет степени риска, способов погашения ссуды и прибыльности.

Вложения в банковские ссуды можно классифицировать по нескольким критериям: уровень кредитоспособности клиента, форма гарантированного возврата ссуды, возможность обеспечения ссуды, оценка кредитоспособности экономистом банка и т.д. Доля каждой группы ссуд в общей сумме ссудных депозитов коммерческих банков и их изменения используются в качестве основы для прогнозирования коэффициента ликвидности, что указывает на способность банка продолжать предыдущую кредитную политику или необходимость ее изменения.

Важной задачей национальной политики является согласованные действия всех государственных структур и банковского сектора по созданию условий для восстановления и укрепления доверия вкладчиков и клиентов к банковской системе. Однако мы можем рассчитывать только на стабильную работу и стабильную банковскую систему, которая способна аккумулировать финансовые ресурсы и превращать их в инвестиции. Конечно, основная нагрузка по укреплению доверия ложится на сами банки. Профессиональное

принятие решений, высокий уровень культуры в банковском секторе и прозрачность деятельности часто определяют стабильность банковского сектора и уровень доверия к нему населения.

Стратегические интересы государства и банковского сектора совпадают с необходимостью повышения эффективности банковского надзора и усиления роли банков в борьбе с отмыванием денег. Стандарты раскрытия информации должны обязывать банки проводить осмотрительную и сбалансированную политику и поддерживать свою деловую репутацию.

Одна из основных проблем в среднесрочной перспективе - выход иностранных банков на российский рынок, поэтому российские банки не смогут конкурировать. Следует отметить, что российская банковская система никуда не денется, что нерационально и катастрофично для страны. Соответствующие комментарии должны быть сделаны в соглашении о присоединении.

В худшем случае российские банки выступают в роли «перевозчиков», оставляя лишь несколько банков. А самым большим «пирогом» станут кредиты западных банков. При нынешнем состоянии экономики России ни один российский банк не может предоставлять кредиты под 0,8–3% годовых. Как бы трудно это ни было, банкам приходится отказываться от прибыли.

## Заключение

Анализ банковской деятельности на основе доходов позволяет руководству формулировать кредитную политику и политику процентных ставок, выявлять компании с низкими доходами и консультировать банки с высокими доходами.

Концепция прибыльности коммерческого банка отражает положительные и комплексные результаты банковского дела во всех сферах его финансовой, финансовой и коммерческой деятельности. Доходы Банка включают всю его операционную деятельность, включая управление и администрирование. Формирование прибыли банка определяет уровень дивидендов, увеличение его собственного капитала и развитие пассивных и активных функций.

Прибыльность банка является результатом оптимизации структуры его активов и пассивов, а также целенаправленной деятельности сотрудников банка в этой сфере. Другими важными условиями обеспечения прибыльности Банка являются оптимизация структуры затрат и доходов, расчет процентных ставок и выявление тенденций рентабельности кредитной деятельности, а также разработка минимальной процентной ставки для приблизительного прогнозирования. процентная ставка для активного и пассивного бизнеса. Безусловными условиями успешного банковского дела являются поддержание ликвидности, управление банковскими рисками и их минимизация.

Во второй главе анализируются процессы формирования и распределения прибыли коммерческих банков.

В целом в последние годы Сбербанк находится в лучшем положении, чем другие банки, что в основном отражается на его результатах и количестве счетов, открытых клиентами, юридическими и физическими лицами для оказания услуг.

После тщательного анализа процедур формирования и распределения доходов коммерческого банка Сбербанка РФ можно сделать следующие выводы:

- Стабильный источник дохода увеличился в 1,55 раза, в результате возникли резервы на возможные потери по ссудам.
- Источники нестабильного дохода немного увеличились.
- Значительный рост чистой прибыли (в 2,63 раза) отражает позитивные изменения в Сбербанке.

Банки работают стабильно и без потерь - это отражается не только в значительном увеличении прибыли, но и в увеличении уставного капитала, процентных и непроцентных доходов.

Банки получают выгоду не только от кредитования, но и от валютных спекуляций и спекуляций на рынке ценных бумаг. Это создает определенный риск - банки увеличили непредвиденные расходы, которые необходимо поддерживать. ПАО «Сбербанк» работает в нестабильной среде, где на нестабильные источники приходится 50% доходов банка.

Основные мероприятия, направленные на повышение эффективности Сбербанка:

- Создание дополнительных баллов за операции с титулами и векселями.
- Разработка рекламных кампаний в местных СМИ по продвижению финансовых инструментов коммерческих банков.

Предлагаемые меры экономически целесообразны, и их успешная реализация позволит увеличить чистую прибыль Сбербанка РФ, тем самым повысив эффективность его деятельности.

Своевременный расчет и анализ прибыли и рентабельности поможет коммерческим компаниям расти и стабильно расти в будущем, максимизировать прибыль, снизить затраты на продажу и ускорить рост.

## Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации: офиц. Текст. – М.: Проспект, 2018. – 39с
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ Редакция от 29.12.2017г. СПС «Консультант+».
- 3.Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" ( в ред. от 29.07.2017 N 281-ФЗ). СПС «Консультант+».
- 4.Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 19.02.2018 N 29-ФЗ.).
5. Батракова, Л.Г. Экономико – статический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Университетская книга: Лотос, 2019. – 289с.
6. Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев. – М.: КНОРУС, 2018. – 365с.
7. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Магистр, 2017. – 243с.
- 8.Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Издательство «Омега – Л», 2018. – 325с.
9. Лаврушин О.И. «Банковское дело», Учебник для бакалавров.- М.: Финансы и статистика, 2016 – 672с.
10. Лаврушин, О.И. «Деньги, кредит, банки»: Учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2019 г. — 464 с.
11. Ольшанский А.И. «Банковское кредитование»,- М.: Русская Деловая Литература, 2016 – 352 с.

12. «Основы банковской деятельности (Банковское дело)» - Под ред. Тагирбекова К.Р. -М., Инфра-М, 2018 - 718 с.
13. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. «Современный экономический словарь», — 5-е изд., перераб. и доп.. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 495 с.
14. Тавасиев А.М. «Банковское дело: управление и технологии»- Учеб. пособие для студентов вузов. – М.: Юнити-Дана, 2018 – 863с.
15. Трошин А.Н., Фомкина В.И. «Финансы, денежное обращение и кредиты» - М., 2018 - 879 с.
16. Макро индикаторы // Бюллетень банковской статистики. – 2019. №1. – С.23.
17. Отдельные направления коммерческих банков. //Деньги и кредит. – 2016. - №12.С.45.
- 18.Тэпман Л.Н. Риски в экономике: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. ВА Швандара. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 380 с.
19. Хаметов Р. Обеспечение исполнения обязательств: договорные способы / Р.Хаметов, О.Миронова // Российская юстиция. – 2016. – №5.С.66.
- 20.Харламов В.П. Операционные риски и риски информационной безопасности / В.П. Харламов / Банковское дело. - 2016. - № 7. - с.41 - 44.