

Содержание:

Введение

Актуальность заключается в том, что банковская система представляет собой важнейший компонент национального хозяйства любой развитой страны. Практическая роль банковской системы может быть определена исходя из того, что в государстве она осуществляет управление системой платежей, расчетов. Значительная часть коммерческих сделок и операций, производится посредством использования расчетных счетов, также банковская система опосредует инвестиционные процессы, реализует кредитные операции, а также осуществляет в целом перераспределение денежных средств в экономической системе государства.

Цель работы: анализ и совершенствование производственной деятельности кредитных организаций (на примере ПАО Сбербанк)

Задачи работы:

- 1) Рассмотреть сущность, операций производственной деятельности кредитных организаций
- 3) Проанализировать эффективность производственной деятельности ПАО Сбербанк
- 4) Разработать программы совершенствования производственной деятельности коммерческих банков
- 5) Оценить эффективность предложенных мероприятий

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предметом исследования – производственная деятельность коммерческих организаций.

В рамках настоящего исследования используются разные методы исследования, чтобы достичь поставленной цели. Соответственно, в работе применены:

- методы анализа, в рамках которого исследуемый объект рассматривается с разных точек зрения и подразделяется на ряд составляющих;
- методы наблюдения, в рамках которого вывод делается на основании оценки динамики исследуемого предмета или объекта;
- метод сравнения, при котором получение информации происходит путем нахождения общих и различных признаков

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты и работы отечественных специалистов в области финансов и банковского дела, таких как: Лаврушин О.И., Коробкова Г.Г., Глушкова Н.Б., Жуков Е.Ф., Жарковская Е.П., Варламова Т.П., Белоглазова Г.Н., Ковалев П.П., Тавасиев А.М., Коробов Ю.И., Батракова Л.Г. Шеремет А.Д, Щербакова Г.Н и др.

1. Теоретические основы производственной деятельности кредитных организаций

1.1. Сущность и функции кредитных организаций

Банковская система – коммерческих национальных всех видов, своей придерживаются -кредитного механизма. банковская центральный , выступает безусловно регулятором, банки кредитно-расчётные .

инфраструктура следующие :

- 1) нормы. На определяется кредитной , перечень операций , которые будут .
- 2) стандарты и операций. обеспечивают законов, защиту клиентов , особенно . на их методическое .
- 3) Ведение , отчетности, аналитической (данных помощью , работой банка современных коммуникации).
- 4) финансового учреждения.

, банковская – это структура. Она :

- элементов;

- элементов, единое целое;
- полное взаимодействие элементов.

Международные кредитные организации - образования (институты, объединения), которые создаются на базе международных договоров с целью регулирования экономических, международных и валютно-кредитных взаимоотношений.

Международные кредитные организации - специальные объединения денежных ресурсов государств-членов, направляемых для решения задач в сфере развития мировой экономики.

Международные валютно-кредитные организации - это целая группа финансовых институтов. К ним можно отнести:

1. Банк международных расчетов (в обиходе аббревиатура БМР). Это первый банк, образованный на межгосударственном уровне. Год основания - 1930. Город, где заключено соглашение - Базель. К основным организаторам относятся банковские учреждения целой группы стран - Бельгии, Японии, Германии, Италии, Франции и других. В «голове» этой группы стояло несколько банков США. На самой верхушке иерархии был банкирский дом Моргана.

К основным функциями БМР можно отнести - содействие взаимоотношениям ЦБ разных стран и проведения расчетных операций между ними, выполнение расчетов по репарационным выплатам Германии, проведение фондовых и валютных операций, хранение и сделки купли-продажи золота, регулирование валютно-кредитных взаимоотношений и так далее. Одну из описанных выше функций Банк международного развития выполняет и сегодня - он объединяет ЦБ тридцати разных стран мира.

2. Международный валютный фонд (общепринятая аббревиатура - МВФ). Сегодня эта структура имеет особый статус - специализированной организации ООН. Само рождение МВФ произошло на Бреттон-Вудской конференции, проведенной в 1944 году. При этом работа организации стартовала только через три года. Головной офис МВФ, в котором заседает правление, расположен в Вашингтоне. Основное отделение находится в столице Франции. В правлении есть пять различных отделов (департаментов), каждый из которых занимается своим участком - Западным полушарием, Средним Востоком, Азией и Африкой.

Официальные задачи МВФ - установление оптимальных валютных курсов, устранение ограничений на операции с валютами, предоставление необходимых средств странам участницам для уравнивания природных балансов и так далее.

Все действия международного валютного фонда основаны на Уставе, который за время существования организации менялся два раза. Первый раз в 68-69-х гг. 20 века, а второй - в 76-78-х гг. Основной капитал - это взносы стран, являющихся членами (участниками) фонда. При этом у каждой страны есть своя доля, которая напрямую зависит от уровня развития страны. В 1947 году в составе МВФ было 49 государств (величина квоты - 7.7 миллиардов долларов), в 1991 году уже 155 членов, а к 1996 году их число возросло до 181 страны. Оплаченный капитал государства составляет 90 миллиардов долларов СДР. При этом один СДР составляет 1.2 доллара США. Вся эта сумма делится на несколько частей. Около 70% направляется промышленно развитым государствам (в их состав входит и США), а около 30% - развивающимся государствам.

Руководство МВФ лежит на Совете управляющих, в котором есть представители всех государств-участниц. В качестве исполнительного органа выступает Директорат - шесть назначаемых членов. При этом 16 участников выбирают с учетом географического расположения. В роли Совецательного органа выступает Совет управляющих.

В качестве помощи МВФ выдает два вида займов:

1) Кредиты, которые предоставляются для решения первостепенных задач, к примеру, покрытия нехватки средств в платежном балансе. При этом здесь работает два важных принципа:

- получить кредит можно в иностранной валюте, обменяв ее на национальную денежную единицу (срок сделки - до пяти лет);

- долги отдаются путем покупки национальной валюты на средства, которые отличаются свободной конвертацией.

2) Кредиты, которые выдаются поверх имеющегося лимита. В этом случае средства предоставляются после детального изучения страны-претендента и выполнения основных условий фонда.

3. Международный банк реконструкции и развития (известное сокращение - МБРР). Такая организация - одно из ответвлений МВФ, специализированный институт ООН. Договор о МБРР одновременно выполняет и функции устава. При этом официальная работа банка началась в 1946-м году. Головной офис компании находится в Вашингтоне.

Основная задача МБРР - помощь государствам-членам в вопросах развития экономики путем предоставления займов на длительный срок, а также предоставления услуг гаранта частных вложений. С самого начала МБРР имел своей целью собрать денежные средства различных капиталистических стран, а также инвестиции извне для стимулирования сектора частных инвестиций в наиболее пострадавших странах Западной Европы.

У МБРР есть два высших органа власти - Директорат (исполнительная структура) и Совет управляющих. Руководителем банка (президентом) является лицо, выступающее в роли представителя высших органов власти США. В МБРР входит около 155 государств, из которых выбивается группа лидеров - ФРГ, Великобритания, Япония, Канада, Франция и так далее.

Главный источник активов МБРР - это акционерный капитал, облигационный займы и деньги, которые были получены посредством продажи долговых бумаг. Выдача кредитов осуществляется на период до двадцати лет. Основная цель - рост производства в различных государствах, являющихся членами банка. Кроме этого, МБРР может выдавать займы банкам других стран при выполнении целого ряда требований - предоставления данных о финансовом положении государства, объектах кредитования и так далее.

Чтобы дополнить возможности МБРР была создана целая группа финансовых институтов:

- Международная ассоциация развития. Год основания организации - 1960-й год. Основная цель создания - выдача льготных займов развивающимся государствам. Срок выдачи кредитов - до 50 лет. Условия кредитования - ставка в размере 0.75 процентов в год. Ежегодно МАР предоставляет займы на пять миллиардов долларов;

- Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций (сокращенное название - МАГИ). Цель структуры - страхование инвестиций от различных рисков политического характера (гражданских волнений, военных действий, экспроприации и так далее). Год основания МАГИ - 1988-й;

- Международная финансовая корпорация. Год появления МФК - 1956, задача - предоставление займов частным компаниям, обладающих высокой рентабельностью. Главное отличие от МБРР - отсутствие гарантий государства. Срок предоставления - до 15 лет.

Кроме перечисленных выше структур можно выделить:

- Межамериканский банк развития (МаБР);
- Банки развития (африканский и азиатский);
- Европейский инвестиционный банк, фонд валютного сотрудничества, валютный институт, банк реконструкции и развития.

К основным функциям международно-финансовых организаций можно отнести:

- предоставление межгосударственных займов, а именно выдача кредитов и покрытие текущего дефицита для реализации разных государственных проектов;
- проведение сделок на фондовом и валютном рынке с целью своевременной стабилизации и регулирования сфер мировой экономики, а также эффективного стимулирования или поддержания на должном уровне международных торговых отношений;
- инвестиционная деятельность в сфере реализации международных проектов. В частности, речь идет о задачах, которые касаются национальных интересов целой группы стран;
- инвестиции в отношении оптимизации и реализации внутригосударственных проектов, касающихся какой-то одной организации или страны;
- оказание благотворительной помощи в отношении финансирования программ международной поддержки;
- предоставление всех необходимых средств в отношении капиталовложений для проведения научных исследований.

Для реализации описанных выше функций валютно-кредитные структуры применяют наиболее современные и продвинутое технологии, позволяющие контролировать и удерживать на должном уровне существующие риски. При этом эффективность работы во многом зависит от сотрудничества с правительственными структурами государств-участников и непосредственно с

правительствами.

1.2. Основные банковские операции кредитных организаций

Предпринимательская деятельность кредитных организаций шире понятия банковской, так как включает предпринимательскую деятельность кредитных организаций, не являющуюся банковской (рис.1).

Рис. 1. Предпринимательская деятельность кредитных организаций

В ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности приведен исчерпывающий перечень банковских операций кредитной организации (табл.1)

Таблица 1

Характеристика банковских операций

Признак Характеристика

Банковские услуги осуществляются в трех основных направлениях: привлечение и (или) размещение средств (денежных средств и иных Сущность ценностей) юридических и физических лиц, а также осуществление расчетов между ними. Указанные направления соответствуют трем функциям банковской системы: сберегательной, кредитной и расчетной.

виды - операции

В настоящее время среди ученых и специалистов в области банковского деятельности разработаны различные классификации банковских операций (табл.2)

Таблица 2

Классификация банковских операций

Признак	Вид
По цели	- для формирования ресурсов
	- для размещения ресурсов
По типу отражения в отчетности	- активные
	- пассивные
По платности	- на платной основе
	- на безвозмездной основе
По степени значимости в структуре банковской деятельности	- основные
	- дополнительные
По субъектам отношения операций с	- физическими лицами
	- юридическими лицами
	- государством

Анализ активных операций коммерческих банков становится актуально в связи с кризисными явлениями в экономике страны коммерческим банкам необходимо подходить к особенно внимательно и осторожно к выбору видов активных операций. Перед банками постоянно стоит задача выбора вида активных операций, поскольку именно в рамках их осуществления происходит размещение имеющихся у коммерческого банка своих и привлеченных денег, чтобы получить прибыль.

Изучением активных операций кредитных организаций занимались такие авторы, как Лаврушин О.И., Коробкова Г.Г., Глушкова Н.Б., Жуков Е.Ф., Жарковская Е.П., Варламова Т.П., Белоглазова Г.Н., Ковалев П.П., Кутафьева Л.В., Тавасиев А.М., Коробов Ю.И., Батракова Л.Г., Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н и др.

Связаны активные операции коммерческого банка с предоставлением кредитов банкам, организациям и населению в пределах имеющихся в его распоряжении ресурсов. Кредиты банковскими организациями выдаются на различные цели, среди которых можно отметить потребительские нужды; на размещение средств населения в государственные и иные ценные бумаги; в займы коммерческим банкам и другим юридическим лицам путем передачи ресурсов ЦБ России.

Таблица 3

Особенности активных банковских операций

Особенности Характеристика

Операции	- банковское кредитование
	- выдача банковских гарантий
	- выдача поручительств
Сделки	- факторинг
	- лизинговые операции

В ходе изучения библиографических источников по теме выпускной квалификационной работы было установлено, что с целью получения необходимой прибыли, а также для обеспечения собственной ликвидности банки структуры размещают свои ресурсы посредством активных банковских операций. Ими являются разнообразные кредитные операции для формирования кредитного банковского портфеля, операции по инвестициям, которые создают базу для дальнейшего формирования финансовых вложений, а также расчётно-кассовые операции.

Активные банковские операции различаются по своей структуре и классификации. Наиболее распространены:

- Ссудные операции, приносящие банковской структуре часть прибыли. Значение данных операций заключается в стимуляции процессов производства посредством производства бездействующих денежных фондов в активные.

- Операции по инвестициям. В ходе их совершения банковская структура выступает в роли инвестора, который вкладывает определённые ресурсы в облигации и ценные бумаги.

- Операции по депозиту. При создании текущих платёжных средств назначаются активные депозитные операции.

- Другие активные операции. Данные операции разнообразны по своей форме. К ним относятся операции с иностранными валютами, драгметаллами, а также товарные, трастовые и другие виды операций.

Активные операции подразделяются на предоставление кредитов, покупку коммерческих векселей, банковские инвестиции. В ходе активных операций банковские структуры приобретают дебетовые проценты, которые значительно выше кредитовых процентов. Разница между процентами и образует непосредственную банковскую прибыль. Прибыль банка также формируется за счёт комиссионного сбора.

1. Кредитные активные операции. Банковскими кредитами называют определённые экономические отношения, когда банковские структуры имеют возможность предоставить заёмщику финансы. Наибольшую часть в банковских структурах занимают активные и пассивные банковские операции. Пассивными банковскими операциями называют операции, с помощью которых банк лишь формирует ресурсы для кредитных активных операций.

Кредитные отношения подразумевают движение ссудных капиталов от банковской структуры к заёмщику ссуды и наоборот. При этом акционерные предприятия и компании выступают заёмщиками. В масштабе одной компании итогом воспроизводства в нарастающем размере является погашение заёмщиком долга банку. Подобное положение определяет значимую роль кредита, а также служит важнейшим условием получения прибыли банком от кредитной операции. В ситуации, когда потребление значительно сокращается в сравнении с прошлым периодом, задолженность по кредиту погашается посредством уменьшения накопления. При этом увеличение потребления обеспечивается кредитованием. Также кредитование позволяет стимулировать спрос на продукцию. Уровень дохода определяет возможность получения банковской структуры прибыли.

Банковские ссуды взаимосвязаны с накоплением свободных финансовых средств и предоставлением их хозяйствующему субъекту с условием возврата. Под банковскими ссудами необходимо понимать виды активных банковских операций,

которые применяются в ходе кредитования физических и юридических лиц. Различные классификации банковских ссуд строятся на определённых критериях. Значимость подобной классификации заключена в том, что кредитная главная функция банковской структуры есть основной экономической функцией. Банковские суды классифицируются в соотношении с целью кредитования, видом заёмщика и определёнными функциями[1].

Основной доход приносят банку именно ссудные операции. Экономическое значение данного вида операций заключается в превращении временно бездействующих денежных фондов в действующие. При этом стимулируется процесс производства и потребления. Большую часть в банковских активах занимают именно кредитные операции.

2. Инвестиционные банковские операции. В ходе совершения инвестиционных операций банковская структура является инвестором, который вкладывает ресурсы в ценные бумаги и приобретает право на совместную, хозяйственную деятельность. Данные операции несут определенную прибыль банку путём прямого участия в создании дохода. Непосредственное долгосрочное вложение средств в производство связано с экономическим назначением инвестиционных операций.

Одной из разновидностей инвестиционных операций является вкладывание финансов в конторские здания, либо оплату аренды, либо оборудование. Подобные вложения реализуются собственным капиталом банка, а их назначение заключается в обеспечении определенных условий для деятельности банковской структуры. Эти вложения не приносят прибыли.

3. Кассовые банковские операции. Присутствие кассовых активов в нужном размере является важнейшим условием обеспечения правильного функционирования коммерческих банковских структур, которые используют наличные деньги для размена финансов, возврата вложений, удовлетворения спроса на кредиты и покрытия расходов операций. К активным банковским операциям относятся также кассовые операции, которые связаны с приёмом и выдачей наличных денег.

На финансовый запас оказывают воздействие:

- развитие современного бизнеса;
- величина текущих обязательств банковской структуры;

- сроки выдачи денежных средств;

- расчёты с сотрудниками.

Отсутствие в нужном количестве финансовых средств может подорвать авторитет банковской структуры. На величину денежной наличности также оказывает влияние инфляция, которая способствует увеличению опасности обесценения денежных средств. Именно потому деньги требуется пускать быстрее в оборот, а также размещать в доходные активы. Инфляция способствует тому, что денег требуется всё больше.

Кассовые операции – те операции, что связаны с движением наличных средств, то есть с их формированием, использованием и размещением на разнообразных счетах. От кассовых банковских операций зависит формирование хозяйственной наличности, пропорции финансов между активами, кредитными купюрами, бумажными массами.

4. Прочие активные операции. К прочим операциям относятся различные по своей форме активные операции, которые приносят зарубежным банкам значительную прибыль. Однако в банковской практике их ряд несколько ограничен. К другим активным операциям относятся операции с зарубежными валютами, драгметаллами, товарные, трастовые и другие операции. Их экономическое содержание разнообразно. Иногда при продаже и покупке иностранных валют может произойти изменение структуры активов либо их объёма. В трастовых операциях банковская структура выступает доверительным лицом в отношении к собственности, которая передаётся банку в управление.

В связи обострением конкуренции на рынке, в результате сокращения спроса на продукты кредитования со стороны населения, а также ухудшения экономического положения предприятий, коммерческие банки вынуждены особое внимание уделять эффективности работы с клиентами, с целью обеспечения рентабельности деятельности.

Таблица 4

Особенности пассивных банковских операций

Тип	Характеристика
-----	----------------

- Привлечение денежных средств во вклады (банковский вклад)
- операции
 - Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
- сделки
 - доверительное управление имуществом
 - выпуск и размещение собственных облигаций и векселей

В статье Рябина Э.Н. и Рябиной Е.В. проанализирован рынок сектора, дана оценка опыта регулирования в проведении, раскрыта характеристика законодательной в принятием рекомендаций. [2].

В статье Кутафьева Л.В. рассматриваются виды операций коммерческих банков [3]. Автор отмечает, что российские банки могут оказывать более 300 видов услуг. В активах банков выделяются две важнейшие группы операций - кредитные (учетно-ссудные) и фондовые операции. На них приходится до 80% всего баланса. Кредитные операции можно классифицировать по ряду признаков.

В статье Пивень А. И. проводится анализ активных и пассивных операций коммерческого банка. Дана оценка основным показателям активных и пассивных операций банка, а также обоснована важность управления данными операциями [4].

2. Анализ производственной деятельности ПАО Сбербанк

2.1. Характеристика ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество Сбербанк России – это кредитная организация.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России и Уставом.

Основные виды деятельности ПАО Сбербанк:

- предоставление услуг корпоративным и розничным клиентам по кредитованию,

- услуги по сбережению и переводу средств.

Организационная структура управления банком представлена на рисунке 2.

В Сбербанке структура управления имеет линейно-функциональную структуру.

Внешний аудитор

Наблюдательный совет

Ревизионная комиссия

Комитет по стратегическому планированию

Комитет по аудиту

Общее собрание акционеров

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Президент, председатель правления

Корпоративный секретарь

Служба внутреннего аудита

Правление

Рис. 2. Организационная структура ПАО Сбербанк России

Общее количество структурных составило 59 , том числе 18 , 1 операционный и 4 кассового узла. подразделений, в Российской Федерации территории государств, своем составе .

2.2. Проведение анализа рентабельности и эффективности банковских операций

В последнее становятся явлением. устойчивости финансового сектора все .

Анализ основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк» осуществляется на основании отчетности. Анализ баланса ПАО Сбербанк России на основе данных годового финансового отчета за период 2015-2017 гг. позволит определить финансовое состояние кредитной организации.

Структура и динамика активов ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 5.

На основании проведенного анализа активов банка ПАО «Сбербанк» можно отметить тот факт, что в 2017 г. финансовые ресурсы ПАО «Сбербанк» снизились на 986 млрд. руб. Или на 4,34%, а вот в 2018 г. тенденция поменялась. Рост валюты баланса ПАО Сбербанк в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 1438 млрд. руб. или на 6,62%.

Таблица 5

Структура и динамика активов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.

Наименование статей	2016 г .		2017 г.		2018 г.		Изменение 2017 г. к 2016 г.		Изменение 2018 г. к 2017 г.
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Абсолютное изменение, +, -	Темп прироста, %	Абсолютное изменение, +, -
Денежные средства	733	3,23	615	2,83	622	2,69	-118	-16,10	7
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586	2,58	967	4,45	748	3,23	381	65,02	-219
Обязательные резервы	118	0,52	155	0,71	159	0,69	37	31,36	4
Средства в кредитных организациях	356	1,57	348	1,60	300	1,30	-8	-2,25	-48

Финансовые активы									
оцененные по справедливой стоимости через прибыль	406	1,79	141	0,65	92	0,40	-265	-65,27	-49
Чистая ссудная задолженность	16870	74,29	16222	74,68	17466	75,42	-648	-3,84	1244
Чистые вложения в ценные бумаги	2316	10,20	2270	10,45	2518	10,87	-46	-1,99	248
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	537	2,36	692	3,19	665	2,87	155	28,86	-27
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	436	1,92	456	2,10	645	2,79	20	4,59	189
Требования по текущему налогу на прибыль	18	0,08	8	0,04	0	0,00	-10	-55,56	-8
Отложенный налоговый актив	0	0,00	0	0,00	21	0,09	0	0,00	21

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	467	2,06	469	2,16	484	2,09	2	0,43	15
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	0,04	8	0,04	11	0,05	-2	-20,00	3
Прочие активы	506	2,23	217	1,00	252	1,09	-289	-57,11	35
Всего активов	22707	100	21721	100	23159	100	-986	-4,34	1438

При этом необходимо отметить тот факт, что в активе баланса ПАО «Сбербанк» в 2017 г. произошло снижение денежных средств на 118 млрд. руб. или на 16,10%, в 2018 г. произошел незначительный рост на 7 млрд. руб. или на 1,14%. Данное обстоятельство свидетельствует о том, что объем наиболее ликвидных средств кредитной организации ПАО «Сбербанк» снижается. В структуре актива баланса ПАО «Сбербанк» денежные средства занимают незначительный удельный вес, по итогам 2017г. он составил 2,69%.

Положительным моментом является рост вложений в ценные бумаги, в 2017 г. они увеличились на 20 млрд. руб. или на 4,59%, в 2018 г. рост был более существенный – 189 млрд. руб. или 41,45%, что свидетельствует о росте ликвидной части имущества кредитной организации.

Наибольший удельный вес в структуре активов баланса банка ПАО «Сбербанк» занимает чистая ссудная задолженность, которая в 2016 году составляла 74,29%, а в 2017 г. уже 74,68%, При этом в абсолютном выражении она снизилась на 648 млрд. руб. При этом в 2018 г. ссудная задолженность ПАО «Сбербанк» выросла на 1244 млрд. руб. или на 7,67%.

Средства в кредитных организациях ПАО «Сбербанк» в 2017 г. занимают 1,30%, обязательные резервы – 0,69% и составляют очень маленькую долю в составе активов банка.

Структура и динамика пассивов ПАО Сбербанк представлена в таблице 6.

Таблица 6

Структура и динамика пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.

Наименование статей	2016		2017		2018		Изменение 2017 г. к 2016 г.		Изменение 2017 г.
	Млрд. руб.	%	Млн. руб.	%	Млрд. руб.	%	Абсолютное изменение	Темп прироста, %.	Абсолютное изменение
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	769	3,39	581	2,67	591	2,55	-188	-24,45	10
Средства кредитных организаций	618	2,72	364	1,68	464	2,00	-254	-41,10	100
Средства клиентов	17722	78,05	16882	77,72	17743	76,61	-840	-4,74	861
Вклады физических лиц	10221	45,01	10938	50,36	11777	50,85	717	7,01	839

Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль	228	1,00	108	0,50	82	0,35	-120	-52,63	-26
Выпущенные долговые обязательства	647	2,85	611	2,81	575	2,48	-36	-5,56	-36
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5	0,02	6	0,03	11	0,05	1	20,00	5
Отложенные налоговые обязательства	93	0,41	88	0,41	0	0,00	-5	-5,38	-88
Прочие обязательства	257	1,13	280	1,29	270	1,17	23	8,95	-10
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	38	0,17	42	0,19	63	0,27	4	10,53	21
Всего обязательств	20379	89,75	18892	86,98	19800	85,50	-1487	-7,30	908

Средства акционеров	68	0,30	68	0,31	68	0,29	0	0,00	0
Эмиссионный доход	228	1,00	228	1,05	228	0,98	0	0,00	0
Резервный фонд	4	0,02	4	0,02	4	0,02	0	0,00	0
Переоценка ценных бумаг	40	0,18	40	0,18	55	0,24	0	0,00	15
Переоценка основных средств	45	0,20	45	0,21	40	0,17	0	0,00	-5
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1553	6,84	1946	8,96	2312	9,98	393	25,31	366
Неиспользованная прибыль за отчетный период	390	1,72	498	2,29	654	2,82	108	27,69	156
Всего источников собственных средств	2328	10,25	2829	13,02	3359	14,50	501	21,52	530
Собственный капитал и обязательства	22707	100	21721	100	23159	100	-986	-4,34	1438

Важное значение в анализе структуры ПАО Сбербанк имеет анализ динамики чистой ссудной задолженности. Она за 3 года увеличилась с 16870 млрд. руб. до 17466 млрд. руб.

На основании представленных данных можно отметить, что основная часть средств банка ПАО «Сбербанк» формируется за счет привлеченных средств, которые составляют 89,75% в 2016 году и снижаются до 85,5% в 2018 году.

В абсолютном выражении их сумма у ПАО Сбербанк в 2017 г. снизилась на 1487 млрд. руб. или на 7,30%, а вот уже в 2018 г. они выросли на 908 млрд. руб. или на 4,81%.

Эффективная организация процесса кредитования в ПАО «Сбербанк» может быть достигнута за счет следующих факторов:

- информационной открытости банка;
- высокого уровня квалификации банковских служащих;
- четко налаженных внутрибанковских процедур;
- гибкой системы мотивации персонала;
- отлаженной корпоративной культуры и взаимоотношений между сотрудниками

Таким образом, основные составляющие структуры актива баланс аПАО Сбербанк - ссудная задолженность 75,42%, чистые вложения в ценные бумаги – 10,87%.

Наряду с этим увеличивается обеспечение ПАО Сбербанк собственным капиталом, который составлял 10,25% в структуре пассивов в 2016 г. или 2328 млрд. руб. и вырос до 14,50% в 2018 году. На протяжении анализируемого периода собственный капитал ПАО Сбербанк растет, в 2017 г. он увеличился на 501 млрд. руб. или на 21,52%, в 2018 г. на 530 млрд. руб. или на 18,73%. Данное обстоятельство свидетельствует о росте финансовой устойчивости ПАО Сбербанк и снижения его зависимости от внешних кредиторов.

Доля привлечённых средств от физических лиц за период с 2016 по 2018 год увеличилась с 45,01 % до 50,85 %. В абсолютной величине средства на депозитных счетах физических лиц (вклады населения) увеличились на с 10221 млрд. руб. до 11777 млрд. руб.

Наибольший удельный вес в структуре собственных средств занимает нераспределенная прибыль прошлых лет. За период с 2016 по 2018 годы нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась с 1553 млрд. руб. до 2312 млрд. руб.. Рост собственного капитала банка может повлечь за собой рост его

финансовой устойчивости и ликвидности, при прочих равных условиях.

Рассмотрим выполнение основных экономических нормативов ПАО Сбербанк. Фактический уровень экономических нормативов ПАО Сбербанк в сопоставлении с его предельным значением представлен в таблице 7.

Таблица 7

Обязательные нормативы деятельности ПАО Сбербанк России
за 2016-2017 гг.

Показатель	Норматив	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1	min 10%	12,9	11,5	11,89	-1,4	0,39
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	min 15%	53,6	74,46	110,2	20,86	35,74
Норматив текущей ликвидности Н3	min 50%	58,5	66,52	150,53	8,02	84,01
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	max120%	102,5	111,56	65,4	9,06	-46,16
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	max 25%	17,3	19,51	19,83	2,21	0,32

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7	max800%	128,8	210,55	195,97	81,75	-14,58
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам Н9.1	max 50%	0,00	0,00	0,00	0	0
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	max 3%	1,1	1,02	0,76	-0,08	-0,26
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	max 25%	0,9	9,6	10,53	8,7	0,93

Анализ состояния капитала ПАО Сбербанк, характеризует показатель достаточность капитала (Н 1).

На основании капитала (), который собственного капитала и совокупного можно сделать , коэффициент в , однако за 2017 снизился 11,89 в 2016 годом, что рост активов.

коэффициента ликвидности () отметить показателя Сбербанк на 01.01.2019 . 110,2% при значении 15%. на рост ликвидных ПАО (средств и 30 дней) снижение по счетам и срок 30 .

Коэффициент мгновенной Сбербанк () свидетельствует долгосрочных кредитов на 01.01.2019 . – 150,53% при – 50%.

На 01.01.2018 г. ликвидности () был (120%) и составлял 65,4% снижение ликвидности Сбербанк.

На основании проведенного расчета коэффициент (Н6) можно отметить, что банк может повышать резервы кредитов, поскольку коэффициент составляет 19,83%, при нормативном 25%.

Показатель (Н7) у ПАО Сбербанка России составили на 01.2019 – 195,97 %.

Показатель (Н9.1) рассчитывается в виде отношения совокупной суммы требований банка в рублях и иностранной валюте (в том числе и за балансовых) в отношении одного акционера (пайщика) к собственному капиталу банка. Не может превышать: 50%. Показатели Сбербанка за весь анализируемый период составляют 00.00%.

Показатель (Н 10.1) по состоянию на 01.2019 – 0,76 %. Показатель (Н12) по состоянию на 01.2019 – 10,53 %.

Проведем анализ рентабельности банковских операций ПАО Сбербанк за 2016 - 2018 гг. (табл. 8)

Таблица 8

Показатели оценки эффективности банковских операций

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение	Нормативное значение
Коэффициент масштаба клиентской базы	1,37	1,47	1,49	0,12	Чем ближе к 1, тем больше потребность банка в ликвидных долгосрочных ресурсах
Коэффициент использования привлеченных средств	0,02	0,03	0,03	0,01	Резкие колебания Свидетельствуют о высоком процентном риске

Рентабельность привлеченных средств	0,10	0,13	0,15	0,05	Показатель должен приближаться к рентабельности активов или идти аналогичным трендом
Коэффициент автономии (независимости)	1,11	1,15	1,17	0,06	Реком. значение = 0,45-0,55 Рост показателя характеризует рост финансовой устойчивости банка
Прибыльность работающих активов	0,09	0,11	0,13	0,04	Больше 0

Коэффициент масштаба клиентской базы на протяжении 3 лет растет. За 3 года он увеличился с 1,37 до 1,49 или на 0,12. Таким образом, потребность банка в ликвидных средствах растет.

Коэффициент использования привлеченных средств в ПАО «Сбербанк» на протяжении 3 лет вырос с 0,02 до 0,03.

Рентабельность привлеченных средств увеличилась за 3 года на 0,05. По итогам 2018 г. она составила 0,15. Таким образом, с каждого рубля привлеченных средств ПАО «Сбербанк» получает 0,15 копеек прибыли.

Положительным моментом в деятельности ПАО «Сбербанк» является и тот факт, что прибыльность работающих активов увеличилась с 0,09 до 0,13.

Коэффициент автономии за 3 года увеличился с 1,11 до 1,17, т.е. на 0,06. Коэффициент значительно превышает рекомендованные значения. Его рост расценивается положительно, поскольку свидетельствует о росте финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк».

На основании проведенного исследования деятельности банка ПАО «Сбербанк России» можно сделать следующие выводы.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим частным банком по размеру совокупных активов, совокупному капиталу и размеру депозитов. В общем рейтинге всех банков России ПАО «Сбербанк России» занимает первую позицию по активам и вторую по величине собственного капитала. На конец 2016 года активы ПАО «Сбербанк России» составили 22706916 млн. рублей, что значительно больше, чем у ближайших банков-конкурентов.

Таким образом, ни один из нормативных показателей у ПАО «Сбербанк России» не превышает максимально/минимально допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день Сбербанк России, является финансово-устойчивой кредитной организацией.

3. Совершенствование производственной деятельности ПАО Сбербанк

Наиболее перспективным видом обслуживания клиентов, является обслуживание с использованием банковских карт.

В области безналичных платежей помимо внедрения бесконтактных технологий и нового оборудования, следует уделить особое внимание развитию и повышению эффективности использования уже существующих терминальных сетей путем внедрения автоматизированных систем, таких как система мониторинга POS-терминального оборудования.

Сфера обработки наличных денежных средств также требует инновационных решений для автоматизации бизнес-процессов. Одним из таких решений, безусловно, может стать решение для замкнутого оборота наличности во фронт-офисах банков, основанное на программно-аппаратных комплексах с использованием технологии ресайклинга.

рынках, сегодня предлагаются кэшбэк карты (cash back) и большой кэшбэк на них.

Карта с кэшбэком-это порождение взаимовыгодного сотрудничества банков с:

- туристическими компаниями;
- гипермаркетами;
- интернет-магазинами
- и т.д и т.п.

Описание кредитной карты ПАО «Сбербанк России»

- Полноценная банковская карта: с ее помощью клиент может оплачивать любые покупки от любимого десерта до бытовой техники в магазинах, где принимают к обслуживанию карты международной платежной системы MasterCard.

- Бонусная карта: где бы клиент не потратил деньги по карте, они приносят ему доход.

- Кредитная карта: клиент получает доступ к кредитным средствам на уникальных условиях - льготный период кредитования (без процентов): до 40 дней.

Выпуск карты - 1 день (осуществляется бесплатно).

Срок действия карты - 36 месяцев.

Практически свойства - начисление бонусов за все покупки, оплаченные картой в любом магазине.

Условия новой кредитной карты:

Возврат денежных средств на счет карты ПАО «Сбербанк России»:

- 2% от стоимости любой покупки, совершенной на автозаправочных станциях
- 1% от стоимости любой покупки, совершенной в магазине или через Интернет.

Пользуясь кредитной картой клиент ПАО «Сбербанк России» будет получать вознаграждение только за безналичные покупки. Типы операций определяются на основании данных, получаемых от платежной системы MasterCard. ПАО «Сбербанк России» вправе самостоятельно определять перечень операций, совершенных с использованием Карты «Бонус», по которым Вознаграждение не выплачивается.

К таким операциям относится:

- 1) снятие наличных в банкоматах и пунктах выдачи наличных;
- 2) любые операции по внесению/зачислению денежных средств на счет Карты в наличном и безналичном порядке;
- 3) оплата услуг сторонних организаций в любых системах Банка;
- 4) оплата услуг сторонних организаций через банкоматы и терминалы
- 5) отмененные и возвращенные транзакции;
- 6) осуществление любого рода денежных переводов, в том числе на счета интернет-кошельков, а также платежи в пользу операторов связи (тип операций с кодом MCC 4814), в том числе через терминалы самообслуживания;
- 7) расчеты в казино или игра на тотализаторе;
- 8) покупка лотерейных билетов и ценных бумаг;
- 9) покупка дорожных чеков, драгоценных металлов.

Таблица 9

Достоинства и недостатки кредитных карт для клиентов и кредитных организаций

Участник	Достоинства	Недостатки
Клиент (владелец карты)	Получение финансовых средств в удобное время	Платность кредитных средств
	Возврат части средств при активности операций по карте	Невозможность снятия средств без комиссии
	Наличие льготного периода	Ограниченность пунктов оплаты в отдельных территориях
		Высокий процент по карте (по сравнению с другими банковскими продуктами)

Кредитная организация	Привлечение новых клиентов	Затраты на выпуск
	Увеличение доли на рынке	Привлечение дополнительных ресурсов (трудовых ,финансовых, материальных)
	Увеличение прибыли	Риск роста просроченной задолженности

Кредитные учреждения в современной экономике являются одним из основных её составных элементов. Они традиционно относятся к категории финансовых посредников, чья роль проявляется непосредственно в удовлетворении потребностей различных экономических субъектов в денежных средствах. С помощью кредитных учреждений осуществляется аккумулярование временно свободных денежных средств и их дальнейшее перераспределение между экономическими субъектами в соответствии с потребностями воспроизводственного процесса.

В таблице 10 представим прогноз движения денежных средств ПАО «Сбербанк» в процесс выпуска и реализации новой кредитной карты.

Таблица 10

Прогноз движения денежных средств ПАО «Сбербанк России»

Показатель	1 месяц	1 год	2 год
Поступления от продаж (выручка)	42 353	508 238	844 552
Суммарные прямые издержки	23 000	276 000	284 000
Издержки по выпуску карты	15 000	180 000	220 000
Прибыль	4 353	52 238	117 177

Таким образом, доход ПАО «Сбербанк России» от внедрения новой кредитной карты за 1 месяц составит 4 353 руб., а за 1 год 52 238 руб., а за 2 год 117 177 руб.

Заключение

В условиях нестабильности мировой экономики, санкций со стороны стран ЕС и США в отношении России вопросы экономического роста и безопасности кредитных организаций приобретают все большее значение.

Кредитные учреждения в современной экономике являются одним из основных её составных элементов. Они традиционно относятся к категории финансовых посредников, чья роль проявляется непосредственно в удовлетворении потребностей различных экономических субъектов в денежных средствах. С помощью кредитных учреждений осуществляется аккумулярование временно свободных денежных средств и их дальнейшее перераспределение между экономическими субъектами в соответствии с потребностями воспроизводственного процесса.

Банковская система и коммерческие банки в частности выполняет важную перераспределительную роль в экономике, выступая своеобразной кровеносной системой. Именно через кредитные организации, как финансовых посредников, осуществляются платежи между предприятиями и населением, происходит перелив временно свободных денежных средств в виде кредитов, что даёт безусловно возможность развитию экономики.

Невозможен в России экономический рост, безусловно без доступности для предприятий всех отраслей экономики инструментов финансового рынка, прежде всего долгового и долевого финансирования, страхования рисков. В настоящее время в период экономических санкций, закрытия многих внешних источников финансирования и безусловно снижения цен на сырье усиливают внимание к внутренним источникам финансирования. В результате задача по стимулированию внутреннего инвестора и созданию благоприятных условий для его деятельности на финансовом рынке выходит на первый план в деятельности финансовых органов России.

ПАО «Сбербанк России» является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов

юридическим лицам.

На основании рассмотренных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России», он имеет стабильный рейтинг по национальной шкале, однако при этом имеет место быть негативная динамика финансового состояния, что говорит о необходимости принятия мер по повышению стабильности банка и его рентабельности.

Клиенты ПАО «Сбербанк России» могут внести средства во вклады, получить кредит, совершать расчетные операции, пользоваться всеми преимуществами банковских карт и заниматься инвестированием на фондовом рынке.

На сегодняшний день можно отметить развитие ипотечного кредитования физических лиц в банке. На основании проведенного анализа, можно отметить, что приоритетным продуктом ПАО «Сбербанк России» в 2017 году являлось жилищное кредитование. Повышение объемов жилищного кредитования составило 38,6 % в 2017 году, при этом рыночная доля данного вида продукта выросла до 53 %. Наряду с ростом, качество жилищного кредитования оставалось на стабильно высоком уровне.

Высокому темпу роста способствовали и расширение продуктовой линейки, и новый усовершенствованный процесс работы с риелторами и застройщиками с возможностью подачи ипотечных заявок дистанционно через web-систему «Партнер онлайн» по всей России, и новый упрощенный процесс подачи заявок клиентами.

ПАО «Сбербанк России» привлекает средства в срочные депозиты, вклады до востребования (вкл. банковские карты), сберегательные сертификаты, векселя и на счета в драгоценных металлах.

Помимо этого, предоставляет широкую линейку продуктов страхования, как частным, так и корпоративным клиентам, включая страхование жизни и здоровья, имущества, являющегося предметом залога по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов, финансовых рисков и гражданской ответственности корпоративных клиентов, накопительное и инвестиционное страхование жизни и другие.

В результате проведенного исследования установлено, что ПАО «Сбербанк России» активно развивает услуги, как для физических, так и для юридических лиц, однако приоритетным остается развитие банковских услуг для физических лиц.

Введенные санкции осложняют работу банка по кредитованию и привлечению средств. Поэтому приоритетным направлением деятельности ПАО «Сбербанк России» является развитие технологией приема бесконтактных платежей и внедрение новых технологий по совершению банковских переводов. Поскольку эти направления начинают осуществляться в банке, необходимо, в первую очередь, обеспечить их безопасность путем применения современных IT-технологий.

Основная задача, которая стоит перед ПАО «Сбербанк России» – удержание доли бизнеса за счет повышения уровня доверия клиентов к банку. Повышение качества обслуживания клиентов становится еще более актуальной задачей.

Список использованной литературы

1. Конституция РФ от 12.12.1993г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016 №7-ФЗ)
3. О Центральном банке Российской Федерации [Электронный ресурс] (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 29.12.2014). (Дата обращения 01.08.2018)
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1992 г. № 395-1 (ред. от 29.12.2014). (Дата обращения 01.04.2018)
5. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 30.11.2015) «Об обязательных нормативах банков»
6. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2015) (21 декабря 2013 г.)
7. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.: Федеральный закон от 23.12.2004 г. № 177-ФЗ ПБД
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 30.11.2015) «Об обязательных нормативах банков»
9. Алиакберова Л.З., Лурье К.М., Терентьева К.Л. Банковское регулирование и надзор [Текст].- Конспект лекций. — Казань: ФГАОУ ВПО "Казанский (Приволжский) федеральный университет", 2014. — 88 с.
10. Банк и банковские операции [Текст]. Учебник; КноРус - Москва, 2015. - 272 с.
11. Банковское дело [Текст]; Экономистъ - М., 2014. - 768 с.

12. Банковское дело. Розничный бизнес [Текст]. Учебное пособие; КноРус - Москва, 2016. - 414 с.
13. Валиева, А.Р., Галлямова, Т.Р. Потребительское кредитование в коммерческих банках / А.Р. Валиева, Т.Р. Галлямова / Социально-экономические проблемы развития аграрной сферы экономики и пути их решения // Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 85-летию Башкирского государственного аграрного университета. Уфа: Издательство Башкирского ГАУ, 2015. С. 100-104.
14. Ворошилов И.В., Сурина И.В. К вопросу совершенствования механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков // Научный электронный журнал КубГАУ. - 2015. - №08(16). - С.78-80.
15. Галлямова, Т.Р. Налоговый контроль как один из факторов финансовой безопасности государства/ Т.Р. Галлямова, И.Е.Тришканова, Б.Н. Хосиев, К.Э. Гурциев// Известия Горского государственного университета, 2015.Т.52. №4. С. 275-280.
16. Деревягин А.С. Оценка платежеспособности компании: российский и зарубежный опыт // Справочник экономиста, - 2014. - №8. - С.11-15.
17. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст].- Учебник / Е. П. Жарковская. — 2-е изд., стер. — М. : Издательство «Омега-Л», 2014. — 325 с.
18. Иванова Н. Оценка кредитоспособности заемщика // Бухгалтерия и банки. - 2016. - № 8 - С. 35-37.
19. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. - М.: Новое знание, 2014. - 336 с.
20. Костерина Т. М. Банковское дело [Текст]. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 336 с.
21. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковские операции [Текст]. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 612 с.
22. Масленченков Ю. С., Тавасиев А. М. Банк - партнер предприятия [Текст]; Юнити-Дана - М., 2015. - 352 с.
23. Пивень А. И. Анализ активных и пассивных операций банка. Режим доступа <http://sci-article.ru/stat.php?i=1513892991>
24. Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело [Текст]. Краткий курс; Юнити-Дана - М., 2015. - 288 с.
25. Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России [Текст]; Проспект - М., 2015. - 310 с.
26. Хасянова С.Ю. «Кредитный анализ в коммерческом банке» [Текст]: учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. — М. :ИНФРА-М, 2017. — 196 с

27. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 2015. 144 с.
 28. Шушакова А. А., Дегтеренко К. Н. Особенности развития современной банковской системы России [Текст]// Молодой ученый. - 2016. - №3. - С. 655-657.
 29. Экмальян А.М. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: цели деятельности, функции и полномочия [Текст]// Юрист. 2015. N 7. С.
-
1. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. - М.: Новое знание, 2014. - 336 с. [↑](#)
 2. Рябинин ЭН., Рябинина Е.В. Российская практика регулирования активных операций коммерческих банков. Вестник Чувашского университета, 2014 №3. С.196-199. [↑](#)
 3. Кутафьева Л. В. Виды операций коммерческих банков [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Москва, октябрь 2013 г.). — М.: Буки-Веди, 2013. — С. 67-70. — URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/91/4296/> (дата обращения: 19.04.2018) [↑](#)
 4. Пивень А. И. Анализ активных и пассивных операций банка. Режим доступа <http://sci-article.ru/stat.php?i=1513892991> [↑](#)