

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявлением факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка. В этом заключается актуальность рассматриваемой темы курсовой работы.

Объект исследования курсовой работы: кредитная организация ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования: финансово-хозяйственная деятельность в кредитной организации ПАО «Сбербанк».

Целью курсовой работы является проведение анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности в кредитной организации ПАО «Сбербанк».

На основании поставленной цели можно выделить следующие задачи курсовой работы:

- Дать общую характеристику ПАО «Сбербанк»: выделить основные виды деятельности; рассмотреть структуру управления; выполнить SWOT-анализ ПАО «Сбербанк»;
- Провести анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк»: имущественного положения (горизонтальный и вертикальный анализ); ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости; деловой активности и финансовых результатов; вероятности банкротства;
- Представить рекомендации по оптимизации результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Методологической основой исследований являются учебная и методическая литература по рассматриваемым вопросам. Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

# **ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

## **1.1 Сущность и роль коммерческих банков**

Банковскую систему можно представить как многообразие долей, подчиненных одному целому. Это значит, что ее отдельные доли (разные банки) соединены таким образом, что могут при необходимости сменить одна другую. При ликвидации одного банка, вся система не становится недееспособной – возникает иной банк, который имеет возможность выполнять банковские операции и услуги.

Банковская система всегда находится в динамичном состоянии. Она как единое целое все время находится в движении, дополняющимися новыми компонентами, улучшениями. С появлением нового банковского законодательства банковская система приобрела наиболее совершенную законодательную базу.

Также во внутренней среде банковской системы непрерывно появляются новые связи как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними.

Политика банковской системы меняется при изменении экономической конъюнктуры, политической ситуации. Во время экономического кризиса и политической нестабильности банковская система уменьшает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы в большей степени за счет собственных традиционных процентных поступлений.

Если банки не предпринимают никаких мер по меняющимся событиям, то это сказывается на их тяжелом экономическом положении. Это приводит к потере клиентов, к убыткам, и затем к прекращению своего существования.

Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти.[\[1\]](#)

В современных условиях по характеру своей деятельности коммерческие банки делятся на специализированные и универсальные.

1) К специализированным банкам относятся те банковские учреждения, которые занимаются определенным видом кредитования. Сюда относятся инвестиционные, ипотечные, сберегательные и др. банки:

- инвестиционные банки специализируются на финансировании и долгосрочном кредитовании различных областей народного хозяйства. Посредством займов в инвестиционных банках предприятия удовлетворяют значительную часть своих потребностей в основном капитале. Большинство своих ресурсов банк привлекает путем выпуска собственных акций и облигаций. Они также активно участвуют в выпуске и размещении акций других компаний.

- ипотечные банки занимаются предоставлением долгосрочных ссуд под залог недвижимости. Они привлекают денежные средства, выпуская особый вид ценных бумаг – закладные листы, обеспечением по которым являются заложенные в банках объекты недвижимости. Основными клиентами ипотечных банков выступают фермеры, население, а иногда и предприниматели.

- главным направлением деятельности сберегательных банков является аккумуляция денежных средств населения.

2) Универсальные банки в ходе своей работы занимаются выполнением всех вышеперечисленных операций.[\[2\]](#)

Сегодня любое банковское учреждение является финансовым посредником между фирмами и домашними хозяйствами, у которых есть свободные денежные средства, и теми фирмами и домашними хозяйствами, которым эти средства необходимы. Посредничество банка заключается в том, что владельцы денег дают их в займы банку, который открывает им депозит, а полученные деньги банк предоставляет за определенную плату своим заемщикам. Эти посреднические операции банков производятся в самых различных формах и играют огромную роль в рыночной экономике.

Эти посреднические операции банков производятся в самых различных формах и играют огромную роль в рыночной экономике. Потому что с одной стороны, и у юридических, и у физических лиц постепенно накапливаются большие суммы временно свободных денег. У предприятий сюда относятся накапливаемые амортизационные отчисления, резервные фонды, часть нераспределенной прибыли, которую планируют использовать для развития дела. Фирмам необходимы большие или меньшие остатки денежных средств для финансирования своей оперативной деятельности – своевременной выплаты

заработной платы и дивидендов акционерам, приобретения необходимого сырья, оплаты коммунальных услуг и т.д. Для домашних хозяйств такими средствами, прежде всего, являются сбережения части доходов, а также накопление денег для приобретения предметов потребления длительного пользования, а также для покупки жилья и других объектов недвижимости. Однако, фирмы и домашние хозяйства, которым необходимы значительные денежные средства, вынуждены были бы их копить в течение долгого периода времени, иногда даже в течение многих лет, прежде чем они получили бы возможность приобрести необходимые им вещи или вложить деньги в развитие своего дела. Поэтому они считают целесообразным обратиться за помощью в банк, так как найти кредитора без посредничества банка непросто.

Современные коммерческие банки, являясь финансовыми посредниками, выполняют важную хозяйственную функцию путем обеспечения межотраслевого и межрегионального перераспределения капитала по различным отраслям производства, позволяя тем самым развивать хозяйство в зависимости от существующих потребностей и содействуя структурной перестройке экономики. Усиление экономической роли коммерческих банков сегодня проявляется и в расширении области их деятельности, и во внедрении новых видов услуг на финансовом рынке.

Широкая диверсификация операций дает банкам возможность сохранять своих клиентов и поддерживать рентабельность даже при неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с развитым рынком они остаются основным операционным звеном кредитной системы. Рассматривая современные коммерческие банки, следует отметить, что, как и другие звенья кредитной системы, эти учреждения находятся в постоянном развитии. Совершенствуются формы операций, способы конкуренции, а также системы контроля и управления.[\[3\]](#)

В процессе деятельности банков опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, формируются источники капитала для расширенного воспроизводства с помощью перераспределения временно свободных денежных средств всех участников производственного процесса – государства, хозяйствующих субъектов. При этом коммерческие банки помогают перетоку капитала из наименее эффективных отраслей производства в наиболее конкурентоспособные. Они обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения, государства и передают на условиях возвратности денежный капитал из сфер накопления в сферы

использования.

Благодаря коммерческим банкам функционирует механизм распределения и перелива денежных средств по сферам и отраслям производства; посредством банков могут быть мобилизованы большие капиталы, которые необходимы для инвестиций, внедрения инноваций, расширения и перестройки производств и т.д.

Велика роль коммерческих банков и в реализации денежно-кредитной политики страны, которая осуществляется через центральный банк. Монетарная политика государства воздействует на его отношения с коммерческими банками и остальными звеньями кредитной системы. В механизме функционирования кредитной системы страны коммерческие банки являются многофункциональными, действуют в различных секторах рынка ссудного капитала банковскими учреждениями. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, в том числе кредитование, прием вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты.

Функции коммерческих банков в современных условиях все еще имеют устойчивую тенденцию к расширению. Для укрепления своих позиций на рынке, они активнее выполняют нехарактерные для коммерческих банков операции, внедряясь в нетрадиционные для них области финансового предпринимательства, за счет чего повышается роль коммерческих банков в функционировании экономики государства.[\[4\]](#)

## **1.2 Понятие и факторы эффективности деятельности коммерческих банков**

В современных условиях ключевым источником экономического роста является позитивный тренд развития экономики, обеспечиваемый на основе усиления потенциала и активизации деловой активности экономических субъектов, деятельности которых поддерживаются притоком банковских инвестиций и активным участием субъектов банковской системы в выделении необходимых финансовых ресурсов. Однако сегодня кредитный потенциал значительной части отечественных банков несколько ограничен вследствие ряда негативных факторов, прежде всего макроэкономического характера.

Вследствие этого только банковские учреждения, отличающиеся высокой эффективностью своей деятельности, могут активно развиваться и занимать новые доли и сегменты финансово-кредитного рынка. Поэтому именно эффективность деятельности кредитной организации в условиях наблюдающейся сегодня жёсткой конкуренции с банками с прямым или опосредованным государственным участием становится конечным показателем успешности его деятельности и служит одним из ключевых факторов для привлечения новых акционерных источников финансирования и дальнейшего укрепления доверия клиентской базы. Однако даже само понятие эффективности банковской деятельности недостаточно чётко определено в работах российских исследователей.

По мнению Лапиной Е.Н.: «Эффективность банковской деятельности – это наиболее сложная финансово-экономическая категория и поэтому должна включать в себя наиболее значимые характеристики банковской деятельности, такие как многомерность, изменимость, взаимосвязанность различных факторов».[\[5\]](#)

Во многих научных источниках приводится обобщённое определение, согласно которому при определении эффективности работы коммерческого банка необходимо придерживаться традиционного подхода, в соответствии с которым эффективность банка представляет собой «... степень достижения целей и результатов, стоящих перед данным конкретным банком, с обязательным анализом затраченных на это ресурсов».[\[6\]](#)

Как отмечает Лутошкина Н.К., под эффективностью деятельности банка «... в самом общем смысле необходимо понимать фактический доход, который он способен принести своим собственникам».[\[7\]](#) Исходя из данного определения, вопросы повышения эффективности в банковском секторе представляют интерес прежде всего для потенциальных инвесторов и собственников банковского учреждения, рассматривающим возможность вложения средств, а также для текущих собственников, для которых результаты такого анализа позволяет сформировать комплексную стратегию развития данного банковского учреждения на некий среднесрочный или долгосрочный период. Представляется, что понятие эффективности банковской деятельности несколько шире и было бы неправильным подменять его понятием «доходность», поскольку именно оно наиболее подходит для вышеуказанного определения.

Наиболее точное определение приводится в работах Ларионовой И.В.: «Эффективность деятельности банка – это комплексное понятие, определяющее широкий спектр операций и многообразие аспектов функционирования

банковского учреждения в конкурентной среде и обусловленное не только выполнением его непосредственных финансовых функций и достижением позитивных финансовых результатов как экономического субъекта, но и соответствием его деятельности некоторым потребностям более высокого уровня, в том числе комплексного развития экономики государства и качественного удовлетворения потребностей клиентов».[8]

Как отмечает Донецкова О.Ю., потребность в повышении эффективности деятельности российских банков сегодня определяется целым рядом важнейших факторов их текущей деятельности[9]:

- необходимостью обеспечения комплексного покрытия всех издержек, связанных с резервированием или невозвратом банковских активов;
- формированием достаточной величины дивидендных доходов для собственников банка;
- созданием устойчивых внутренних источников для обеспечения роста капитала банка и обеспечения увеличения его доли на данном финансово-кредитном рынке.

Важным условием оценки и повышения эффективности банковского учреждения является наличие такого сформированного инструментария, при помощи которого можно было бы с максимальной степенью точности и репрезентативности судить об имеющихся резервах для дальнейшего развития, или для оценки дополнительных факторов повышения эффективности банка в рамках точно определённых условий его деятельности, включающих как различные операционные показатели, так и факторы и условия внешней среды. Эффективность в этом случае может быть оцениваться либо как соотношение затраченных ресурсов и финансовых результатов, полученных от их использования, либо как комплексную социально-экономическую категорию, показывающую уровень влияния операционных процессов в банковском учреждении на общий уровень достигнутых результатов.

Следует отметить, что в современной банковской практике оценку эффективности банковской деятельности в большинстве случаев осуществляют на основе сравнения ресурсов и результатов, поскольку согласно многим разработанным методикам эффективность банка или целостной банковской системы определяется исходя из близости значений показателей эффективности к определенной границе эффективности. При этом, комплексный характер эффективности банковской деятельности в данных методиках не учитывается, вследствие чего для его оценки

целесообразно рассмотреть и использовать систему методов и методик, не ограничиваясь лишь одной из них.

Таким образом, оценка эффективности деятельности банка сегодня является необходимым инструментом, позволяющим выявить соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования. Кроме того, именно оценка эффективности деятельности банковского учреждения в условиях макроэкономической нестабильности является одной из наиболее сложных задач в системе банковского менеджмента. Это обусловлено тем, что крайне сложно точно проанализировать, какие именно факторы или неэффективные процессы повлияли на общую экономическую эффективность работы банка в целом. При этом, именно оценка эффективности банковской деятельности с помощью рассмотренных количественных методов методик даёт возможность точно соотнести собственные затраты и полученные результаты на основе широкого спектра аналитических моделей и способов. Тем не менее, следует отметить, что из рассмотренных методик ни одна полностью не отвечает всем указанным критериям, поэтому для проведения практического анализа эффективности банка необходимо использовать данные методики в комплексе, что позволит сформировать целостную картину банковской деятельности и определить основные точки роста её эффективности.

## **ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК»**

### **Характеристика объекта исследования ПАО «Сбербанк»**

Исследование будет проводиться на примере Публичного акционерного общества (ПАО) «Сбербанк», который на сегодняшний день считается одним из наиболее крупных российских банков и банков ряда стран СНГ. Функционирует банк на территории России, Республике Беларусь, Турции, Казахстане, Украине, Австрии, Швейцарии и иных государствах Восточной и Центральной Европы. Сбербанк, кроме того, имеет представительства в Китае и Германии, представительство в Индии. Наибольшая часть деятельности банка осуществляется на российской территории.



Банк начал функционировать еще в 1987 году. Главным учредителем и акционером выступает Центральный банк России, что подразумевает постоянную проверку функционирования банка со стороны государства.

ПАО «Сбербанк», который был образован в 1841 г. на текущий момент считается современным банком универсального, который удовлетворяет желания различных клиентских групп в широкой совокупности предоставляемых услуг банком. Банку отводится наиболее значимая доля в рыночной среде по вкладам, он выступает в качестве основного кредитора государственной экономики.

Сегодня Сбербанк считается финансовым монополистом, у него отсутствуют конкуренты, потому как он предоставляет госгарантии по вкладам.

Помимо того, банк активно участвует в программе международного уровня, которая нацелена на развитие малого и среднего предпринимательства на территории России.

Банк обслуживает счета и принимает в расчет доходы и оборотные средства федерального бюджета, потому как имеет соответствующий статус.

По существующим рейтингам Сбербанк рассматривается как самый надежный и самый узнаваемый российский банк. Кроме того, каждый год в рейтинге он занимает первую позицию по числу банкоматов и филиалов, обслуживая клиентов во всех 83 субъектах РФ.

На рынке России банк поддерживает всю совокупность банковских услуг – от депозитов и разных видов кредитования до страхования банков и выполнению услуг брокеров.

Функционирование рассматриваемого банка отличается от остальных финансовых компаний тем, что он, в первую очередь, взаимодействует с частными лицами[\[10\]](#).

Функционирование банка ориентировано на использование сбережений финансового характера населения, выполнение услуг расчетно-кассового типа для физических лиц, предоставление всей совокупности финансовых услуг компаниям и частным лицам.

В числе функционала исследуемого банка можно выделить:

– передачу сформированных средств финансового характера в сферу экономики;

- применение временно освободившихся денежных ресурсов, которые были получены от частных лиц и компаний;
- выдача потребительских кредитов частным лицам;
- обслуживание кредитно-расчетного и кассового характера частных лиц;
- выполнение операций с ценными бумагами, в том числе работа по выпуску, покупке и их реализации;
- предоставление коммерческих услуг, к примеру, лизинговые и факторинговые услуги;
- эмиссия карт банков;
- передача информации для населения и организация консультаций при реализации вопросов финансового и экономического типа;
- осуществление валютных операций в пределах проведения расчётов на международном уровне.

Реализуемые банком операции можно разделить на активные и пассивные. В качестве активных операций рассматривают выдачу кредитов, в том числе и операции между банками, которые позволяют переводить финансы в ценные бумаги.

Наибольшее распространение в числе активных операций получило кредитование частных лиц. Банк предоставляет займы на оплату образования и реализацию строительных работ, выполнение больших покупок вроде недвижимого и движимого имущества, а кроме того, на иные нужды.

В качестве активных операций рассматривают такие операции, которые позволяют банку создавать капитал, принимать и поддерживать депозиты, открытые частными лицами и компаниями, продавать ценные бумаги и проводить сберегательные депозиты.

## **Анализ имущественного положения ПАО «Сбербанк»**

Выполнение горизонтального и вертикального анализа имущественного положения считается первым этапом анализа финансового состояния банка. Анализ баланса будет осуществляться посредством дедуктивного метода – от общего к частному. Отчет о финансовом положении банка за 2015-2017 гг. представлен в приложении. Проведение анализа структуры активов и пассивов необходимо не только с целью установления диверсификационного уровня операций банка и определения опасностей, которые могут постигнуть банк при значительном увеличении одинаковых (даже чрезмерно выгодных на данный момент) операций. Для более тщательного анализа ПАО «Сбербанк России» представим таблицы структуры и динамики активов (см. табл. 2 и 3) и пассивов (см. табл. 4 и 5), где приведены показатели деятельности банка за период 2015-2017 годы, кроме того, определен удельный вес и динамика представленных показателей. Сформулирован вывод по выявленным сведениям.

Таблица 2 – Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.[\[11\]](#)

Показатель	2015 г		2016 г		2017 г	
	млрд. руб.	Уд.вес, %	млрд. руб.	Уд.вес, %	млрд. руб.	Уд.вес, %
Денежные средства	1240,71	5,59	732,79	3,14	614,85	2,73
Средства кредитных организаций в Центробанке РФ	369,68	1,66	586,69	2,51	967,16	4,29
Резервы обязательного значения	142,52	0,64	118,36	0,51	154,71	0,69
Средства в кредитных компаниях	356,49	1,61	355,98	1,53	347,94	1,54

Активы финансового характера, которые оцениваются по справедливой стоимости посредством прибыли либо убыток	825,69	3,72	405,98	1,74	141,34	0,63
Чистая задолженность по ссудам	15889,38	71,55	16869,8	72,27	16221,62	71,93
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы финансового характера, которые присутствуют в наличии с целью продажи	1745,49	7,86	2316,36	9,92	2269,61	10,06
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	385,84	1,74	536,73	2,30	691,91	3,07
Чистые вложения в ценные бумаги, которые удерживаются до погашения	366,47	1,65	436,47	1,87	455,96	2,02
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478,61	2,16	477,35	2,05	469,12	2,08
Иные активы	407,18	1,83	505,72	2,17	217,26	0,96
Всего активов	22208,06	100	23342,24	100	22551,49	100

Как показывают результаты таблицы 2, на протяжении исследуемого временного интервала в качестве доминирующих статей активов выступают Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы финансового

типа, Денежные средства. Другие показатели имеют несущественный удельный вес, однако все же определяют суммарные активы.

Данные таблицы 3 показывают, что за исследуемый временной промежуток (01.2015-01.2018 г) совокупные активы повысились на 38,39% и достигли 22551,50 млрд. руб.

Таблица 3 – Анализ динамики активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг. [\[12\]](#)

Показатель	2015 г., млрд. руб.	2016 г., млрд. руб.	2017 г., млрд. руб.	Динамика 2015-2016, %	Динамика 2016-2017, %
Денежные средства	1240,71	732,79	614,85	-40,94	-16,09
Средства кредитных организаций в Центробанке РФ	369,68	586,69	967,16	58,70	64,85
Резервы обязательного значения	142,52	118,36	154,71	-16,95	30,71
Средства в кредитных компаниях	356,49	355,98	347,94	-0,14	-2,26
Активы финансового характера, которые оцениваются по справедливой стоимости посредством прибыль либо убыток	825,69	405,98	141,34	-50,83	-65,18
Чистая задолженность по ссудам	15889,38	16869,80	16221,62	6,17	-3,84

Инвестиции в дочерние и зависимые компании	385,84	536,73	691,91	39,11	28,91
Чистые вложения в ценные бумаги и иные активы финансового характера, которые присутствуют в наличии с целью продажи	1745,49	2316,36	2269,61	32,71	-2,02
Чистые вложения в ценные бумаги, которые удерживаются до погашения	366,47	436,47	455,96	19,10	4,47
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478,61	477,35	469,12	-0,26	-1,72
Иные активы	407,18	505,72	217,26	24,20	-57,04
Всего активов	22208,06	23342,24	22551,50	5,11	-3,39

Причиной увеличения выступали Средства кредитных организаций в Центробанке РФ, Инвестиции в дочерние и зависимые компании, Чистые вложения в ценные бумаги, которые удерживаются до погашения.

Чистая задолженность по ссудам считается наиболее крупной категорией активов: на их долю на 01.2018 отводилось 71,93% совокупных активов. Чистая задолженность по ссудам увеличилась в 2016 году на 32,71% и на 01.2017 составила 16869,8 млрд. руб., в 2016 году она уменьшилась на 3,84% и составила 16221,62 млрд. руб.

Доля ликвидных активов, куда включаются денежные средства, средства в банках и ценные бумаги, находилась на уровне 19%. Портфель почти целиком состоит из облигаций и применяется, прежде всего, с целью управления ликвидностью.

Доля средств, которая располагается в Центральном Банке РФ, постепенно повышалась за 2016 г на 58,7% и за 2017 г. на 64,85% и на 01.2018 составила 967,16 млрд. руб.(01.2016 – 369,68 млрд. руб., 01.2017 – 586,69 млрд. руб.). После реализации портфеля ОБР объем ценных бумаг сократился на 12% и на 01.2018 составил 17,5 млрд. руб. Чистые вложения в ценные бумаги за 2017 год уменьшились на 2,02% и составили на 01.2018 – 2269,61 млрд. руб.

Денежные средства уменьшились с 1240,71 млрд. руб. за 2016 год на 40,94% и составили на 01.2017 – 732,79 млрд. руб. В период до 01.2018 продолжалось их уменьшение и на 01.2018 такая величина равнялась 614,85 млрд. руб., что на 16,09% ниже показателя прошлого периода. Средства, вложенные в прочие финансовые активы, уменьшились за период с 407,18 млрд. руб. до 217,26 млрд. руб. А в нефинансовые активы – с 340, 5 млрд. руб. до 411,9 млрд. руб.

Теперь проведем горизонтальный и вертикальный анализ пассива баланса, который приведен в таблицах 4 и 5.

Таблица 4 – Анализ структуры пассива баланса ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	млрд. руб.	Уд.вес, %	млрд. руб.	Уд.вес, %	млрд. руб.	Уд.вес, %
Кредиты, депозиты и иные средства Центробанка РФ	3515,8	12,70	768,99	2,52	581,16	1,95
Средства кредитных компаний	794,86	2,87	618,36	2,03	364,45	1,22
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14027	50,66	17722	58,10	16882	56,64
Вклады физических лиц	7999,1	28,89	10221	33,51	10937,7	36,70

Обязательства финансового характера, которые оцениваются по справедливой стоимости посредством прибыль либо убыток	617,94	2,23	228,17	0,75	107,587	0,36
Выпущенные долговые обязательства	513,4	1,85	647,69	2,12	610,932	2,05
Иные обязательства	216,25	0,78	256,57	0,84	280,194	0,94
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, иным возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,653	0,01	37,805	0,12	42,1453	0,14
Всего пассивов	27688	100	30501	100	29806,2	100,00

Как показывают результаты таблицы 4, на протяжении исследуемого временного интервала в качестве доминирующих статей пассивов выступают Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, Вклады физических лиц, Кредиты, депозиты и иные средства Центробанка РФ. Остальные показатели имеют несущественный удельный вес, однако все же определяют суммарные пассивы.

За исследуемый период (01.2014-01.2016г) совокупные пассивы возросли в 1,07 раза и составили 29806,20 млрд. руб. Причиной такого увеличения послужили Средства клиентов, не являющихся кредитными компаниями, Вклады физических лиц, Выпущенные долговые обязательства, Иные обязательства.

Таблица 5 – Анализ динамики пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за 2015– 2017 гг.

Показатель	2015 г., млрд. руб.	2016 г., млрд. руб.	2017 г., млрд. руб.	Динамика 2015-2016, %	Динамика 2016-2017, %
------------	---------------------------	---------------------------	---------------------------	-----------------------------	-----------------------------



Кредиты, депозиты и иные средства Центробанка РФ	3515,82	768,99	581,16	-78,13	-24,43
Средства кредитных компаний	794,86	618,36	364,45	-22,20	-41,06
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14026,72	17722,42	16881,99	26,35	-4,74
Вклады физических лиц	7999,05	10221,28	10937,75	27,78	7,01
Обязательства финансового характера, которые оцениваются по справедливой стоимости посредством прибыль либо убыток	617,94	228,17	107,59	-63,08	-52,85
Выпущенные долговые обязательства	513,40	647,69	610,93	26,16	-5,68
Иные обязательства	216,25	256,57	280,19	18,64	9,21
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, иным возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,65	37,81	42,15	934,91	11,48
Всего пассивов	27687,70	30501,30	29806,20	10,16	-2,28

Величина средств клиентов в 2017 году понизилась и находилась на уровне 16881,99 млрд. руб. Величина средств юридических лиц повышалась быстрее, нежели величина депозитов физических лиц, что породило увеличение доли средств юридических лиц в совокупной структуре пассивов, которые привлечены от клиентов, до 40,1%.

Средства физических лиц в 2017 году оставались главным источником финансирования банка, а их величина увеличилась на 168881,99 млрд. руб. Сильное воздействие на величину средств физических лиц проявила нестабильность в российской экономике, которая изменила отношение населения к накоплениям. Величина средств корпоративных клиентов сократилась на 41,06% до 364,45 млрд. руб.

Собственный капитал банка повысился за 2017 год на 500 768 279 до 2828 млрд. руб. Прирост сформирован прибылью банка по результатам деятельности. Величина выпущенных долговых обязательств увеличилась на 23,38% в 2016 году и составила на 01.2017 – 853, 4 млрд. руб., а в 2017 году она возросла на 52,64% и составила на 01.2018 – 1302,6 млрд. руб. Денежные средства, выделяемые на прочие нефинансовые обязательства, увеличились на 28,39% за 2016 год и еще на 336% за 2017, и составили на 01.2018 – 1271,8 млрд. руб. Соответственно, можно заключить, что главной ресурсной базой ПАО «Сбербанк» остаются депозиты физических лиц, доля которых в общих обязательствах составляет наибольший процент.

## **2.3 Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк»**

Ликвидность рассматривается в качестве одной из ключевых системных особенностей функционирования банка. Такие коэффициенты определяются их состоянием в динамике, которое при этом поддерживает своевременность, полноту и непрерывность реализации всех совокупных обязательств банковской системы, и достаточность средств с учетом потребностей экономического развития государства. Группировка активов ПАО «Сбербанк» по степени ликвидности представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Группировка активов ПАО «Сбербанк» по степени ликвидности за 2015-2017 гг., руб.

Активы	2015 г	2016 г	2017 г	Отклонение (+,-)
Высоколиквидные	1966875462	1675460034	1929953637	-36921825
Ликвидные	18143865452	19740995684	19101910192	958044740
Долгосрочной ликвидности	1690139182	1420064906	1302369598	-387769584
Малоликвидные	407183754	505716457	217263502	-189920252

Как показывают данные таблицы 6, практически все группы активов (кроме ликвидных) уменьшились за исследуемый временной интервал. При этом доля высоколиквидных активов в общей массе составила в 2017 году 8,89%, что ниже международных требований (12-15%).

Кроме распределения с учетом степени ликвидности, банками рассчитываются нормативы обязательного уровня, утверждаемые государством, которые имеют непосредственное отношение также и к ликвидности. Далее выполним определение обязательных нормативов, которые установлены Центробанком России для банков коммерческого типа. Результаты расчетов для банка ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Обязательные нормативы ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	Нормативное значение	2015 г	2016 г	2017 г
		Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	160,31

Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50	223,45	264,9	279,05
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120	56,43	57,52	57,11

Данные таблицы 7 показывают, что всякий из анализируемых нормативов находится в требуемых границах. Подобное положение свидетельствует о том, что банк ПАО «Сбербанк» выполняет все требования Банка РФ, его финансовое состояние находится под контролем.

За анализируемый период норматив мгновенной и текущей ликвидности выполнялся с существенным запасом в отношении к предельно возможному Банком РФ показателю, что предполагает значительную банковскую платежеспособность в течение исследуемого временного периода. В 2017 г. за один операционный день Сбербанк банк мог реализовать посредством высоколиквидных активов 166,22% обязательств до востребования.

Можно проследить рост всех нормативов ликвидности и платежеспособности банка, что свидетельствует о его способностях поддерживать своевременную и полную реализацию собственных денежных и других обязательств.

Анализ финансовой устойчивости Сбербанка базируется на индикаторах финансовой устойчивости, которые ранжируются в зависимости от экономического соде ржания на такие группы как «достаточность капитала», «качество активов», «прибыльность» и «ликвидность».

Базой анализа выступает пятифакторная модель, которая представляет собой комплексный коэффициентный показатель, где установлены показатели существенности некоторых факторов в интегральной оценке вероятности банкротства.

$$Z = 1,2 \cdot X_1 + 1,4 \cdot X_2 + 3,3 \cdot X_3 + 0,6 \cdot X_4 + 1,0 \cdot X_5,$$

где Z - интегральный показатель уровня угрозы банкротства,

X1 - показатель соотношения собственного оборотного капитала к Активам,

X2 – показатель соотношения нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) к Активам,

X3 – показатель соотношения прибыли до налогообложения к Активам,

X4 – показатель соотношения собственного капитала к заемному,

X5 – показатель оборачиваемости активов (соотношение выручки от реализации к Активам).

Посредством установленного интегрального показателя Z за последние 3 года (2015-2017 гг.) формулируется заключение о финансовой устойчивости банка. Чем выше значение коэффициента Z, тем более устойчива финансовая позиция банка:

– финансовое положение неустойчивое – значение Z меньше 1,80,

– требуется проведение дополнительного анализа – значение Z от 1,80 (вкл.) до 2,70 (не вкл.),

– финансовое положение устойчивое – значение Z 2,70 (вкл.) и больше.

Произведем необходимые расчеты. Результаты представим в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет показателей финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель 2015 г 2016 г 2017 г

X1            0,003 0,003 0,003

X2            0,014 0,010 0,023

X3            0,020 0,013 0,030

X4            0,100 0,114 0,150

X5            0,076 0,088 0,096

Z                    0,226 0,218 0,320

Соответственно, можно заключить, что на конец исследуемого периода исследуемый банк ПАО «Сбербанк» имеет устойчивое финансовое положение.

Соблюдение ПАО «Сбербанк» оптимального уровня допустимых значений показателей достаточного собственного капитала предполагает, прежде всего, способность банка компенсировать потери и предупреждать банкротства; с другой стороны, его способность продолжать оказывать в той же мере традиционную совокупность и стандартного качества банковские услуги вне зависимости от вероятных убытков того либо другого рода по активным операциям.

Проведенное исследование показало, что на сегодняшний день финансовое состояние банка ПАО «Сбербанк» по всем установленным показателям находится в пределах нормы. В целом банк можно считать устойчивым. Несмотря на низкие значения отдельных его показателей, его деятельность на протяжении анализируемого периода удовлетворяет таким критериям как достаточность банковского капитала, оптимальное качество активов и пассивов, ликвидность, финансовая стабильность, а кроме того, прибыльность.

ПАО «Сбербанк» разработал собственную методику по анализу финансового состояния. В основе такой методики заложены положения, которые определены Центробанком России для расчета в обязательном порядке, а кроме того, отдельные положения, которые выбраны собственно банком. Прежде всего, производится расчет показателей, которые определяют банковские ссуда и капитал (по определению Центробанка России). Сюда включаются достаточность капитала, анализ его качества. Кроме того, производится расчет показателей, которые определяют ссуды, но по причине отсутствия аналитических данных, которые представлены в свободном доступе, такие показатели определить нельзя. Потому оценка проводится только для капитала. Для определения перечисленных показателей применяются такие формулы:

image not found or type unknown



(1)

где СК – собственный капитал;

А – активы;

БА – безрисковые активы;

ОДК – общая достаточность капитала.

В таблице 9 представлен данные для проведения анализа для банка ПАО «Сбербанк».

Таблица 9 – Общая достаточность капитала ПАО «Сбербанк» за 2014-2016 гг.

Показатель	2015 г	2016 г	2017 г
Безрисковые активы, млрд. руб.	21 320	22 175	21 424
Активы, млрд. руб.	22 208	23 342	22 551
Собственный капитал, млрд. руб.	1 982	2 328	2 829
Общая достаточность капитала	0,42	0,42	0,36

Данные таблицы показывают, что для банка ПАО «Сбербанк» собственный капитал обеспечивает активы с риском на 42% – на 2015 г. и 2016 г., и 36% на 2017 г. На конец 2017 года показатель достаточности капитала уменьшился, то есть был реализован спад вложений в активы с риском, возросла доля активов без риска. Для ПАО «Сбербанк» за анализируемый временной интервал собственный капитал считается достаточным (минимальное значение составляет 10%). Можно утверждать, что средства банка работают. Проведем оценку качества капитала. Результаты расчетов для банка ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Качество капитала ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

	2015 г	2016 г	2017 г
Основной капитал, млрд. руб.	1 788 039 671	2 089 835 463	2 245 330 487

Дополнительный капитал, млрд. руб. 194 298 825 540 112 935 1 040 881 214

Качество капитала 0,38 0,53 0,39

Данные таблицы 10 показывают, что показатель качества капитала ПАО «Сбербанк» за анализируемый временной интервал находится на уровне 38% на 2015 г., 53% на 2016 г. и 39% на 2017 г. Можно утверждать, что изменения коэффициента за период были несущественные. Коэффициент определяет капитальную долю 1 степени в общей массе банковского капитала.

Далее выполним коэффициентную оценку расходов и доходов ПАО «Сбербанк». Результаты расчетов для банка ПАО «Сбербанк» представлены в таблицах 11-14.

Таблица 11 – Показатель соотношения доходов по процентам и по комиссиям ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Доход по комиссиям, млрд. руб.	276,879	290,622	318,624
Доход по процентам, млрд. руб.	853,660	763,174	1121,094
Показатель соотношения доходов по процентам и по комиссиям	3,08	2,63	3,52

Данные таблицы показывают, что показатель соотношения доходов по процентам и по комиссиям для ПАО «Сбербанк» за 2015 год находился на уровне 3,08%, в 2016 году – 2,63%, в 2017 году – 3,52%.

Таблица 12 – Показатель соотношения расходов и доходов по процентам ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
------------	---------	---------	---------



Доход по процентам, млн. руб.	853660	763174	1121094
Расходы по процентам, млн. руб.	397 697	397 622	256 980
Показатель соотношения расходов и доходов по процентам	2,15	1,92	4,36

Данные таблицы определяют, что показатель соотношения расходов и доходов по процентам для ПАО «Сбербанк» составил в 2015 году – 2,15, в 2016 году – 1,92, в 2017 году – 4,36. Такой показатель определяет возможности банка получать прибыль от основного вида деятельности. Значения показателей располагаются на хорошем уровне.

Таблица 13 – Показатель эффективности расходов ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Доходы всего, млн. руб.	1 130 539	1 053 796	1 439 718
Расходы всего, млн. руб.	859 069	860 262	771 901
Показатель эффективности расходов	0,76	0,82	0,54

Полученные расчетные данные показывают, что показатель эффективности расходов для ПАО «Сбербанк» за анализируемый период колебался: в 2015 году его значение находилось на уровне 0,76, в 2016 – 0,82, в 2017 – 0,54. Такой коэффициент определяет общую эффективность банка. Значение коэффициента снизилось к концу периода, что свидетельствует о том, что банк осуществляет верную политику управления затратами.

Таблица 14 – Показатель эффективности по операциям ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Доходы по операциям, млн. руб.	1 259 135	1 144 151	1 440 816
Расходы по операциям, млн. руб.	461 372	462 640	514 921
Показатель эффективности по операциям	2,73	2,47	2,80

Таким образом, на основании данных таблицы получаем, что в собственной деятельности ПАО «Сбербанк» имел показатель эффективности по операциям такой: в 2015 году – 2,73, в 2016 году – 2,47, в 2017 году – 2,8. При этом банк в состоянии полностью перекрыть имеющиеся затраты от деятельности по операциям посредством доходов по операциям. Функционирование ПАО «Сбербанк» эффективно.

Оценка показателей рентабельности банка ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг. приведена в таблице 15.

Таблица 15 – Оценка показателей рентабельности банка ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г	2016 г	2017 г	Динамика 2015-2016	Динамика 2016-2017
Капитал (К), млрд. руб.	1982,34	2328,15	2828,92	345,81	500,77
Активы (А), млрд. руб.	22208,06	23342,24	22551,50	1134,17	-790,74
Работающие активы (РА), млрд. руб.	726,16	942,67	1315,10	216,51	372,43
Прибыль (П), млрд. руб.	311,21	218,39	498,29	-92,83	279,90

Рентабельность капитала ( $R_k = П/К$ )	0,16	0,09	0,18	-0,06	0,08
Рентабельность активов ( $R_a = П/А$ )	0,01	0,01	0,02	0,00	0,01
Рентабельность работающих активов ( $R_{ра} = П/РА$ )	0,43	0,23	0,38	-0,20	0,15

Данные таблицы показывают, что установленные коэффициенты рентабельности функционирования ПАО «Сбербанк» говорят о довольно высоком уровне доходности капитала, активов и работающих активов за исследуемый временной период, о чем говорят высокие показатели прибыльности (311,21 млрд. руб. в 2015 г., 218,39 млрд. руб. в 2016 г., 498,29 млрд. руб. в 2017 г.). Рост показателя экономической рентабельности определяет то, что банк за период функционировал рентабельно. Оценка показателей позволяет заключить, что банк имеет хорошую финансовую устойчивость. В 2017 году банк показал высокий уровень доходности, как финансовый результат собственного функционирования.

## **ГЛАВА 3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБРЕБАНК»**

### **Выявление проблем**

Проведенное во второй главе настоящей работы исследование показало, что капитал ПАО «Сбербанк» на сегодняшний день оценивается как достаточный с целью покрытия привлеченных средств, рисков потерь при размещении собственных средств, а кроме того, с целью развития деятельности банка за собственный счет. Негативным моментом в ходе такого вида оценки ресурсов банка выступает их низкое качество.

Соблюдение ПАО «Сбербанк» оптимального уровня допустимых значений показателей достаточного собственного капитала предполагает, прежде всего, способность банка компенсировать потери и предупреждать банкротства; с другой стороны, его способность продолжать оказывать в той же мере традиционную совокупность и стандартного качества банковские услуги вне зависимости от вероятных убытков того либо другого рода по активным операциям.

За предыдущие несколько лет банком ПАО «Сбербанк» была реализована существенная трансформация, которая позволила существенно увеличить сложность бизнеса и его размеры.

Банк ПАО «Сбербанк» планирует привлекать новых клиентов, полностью удовлетворять их запросы и стимулировать их к популяризации компании среди своих знакомых. С этой целью будут применены собственный веб-сайт и средства массовой информации. В ситуации уменьшения прибыли на рынке банковского бизнеса и потребительских изменений потребностей будет развиваться конкурентная ситуация как с позиции действующих игроков, так и позиции новых банков и небанковских компаний небанковского характера, который только приходят на финансовый рынок, используя современные бизнес-модели высоких технологий.

Рассмотрим факторы, которые оказывают существенное воздействие на финансовые результаты ПАО «Сбербанк»:

- отрицательная конъюнктура сырья – снижение стоимости нефти, влияние санкций международного уровня, инвестиционное снижение и уменьшение домохозяйских потреблений;
- уменьшение кредитования розничного типа;
- ослабевание рубля, рост инфляционного уровня;
- существенное снижение ключевой ставки Банка РФ;
- отток банковского капитала;
- увеличение банковских затрат по процентам (увеличение банковских депозитов);
- ослабление качества портфеля кредитов (увеличение доли задолженности с просрочкой);

– уменьшение банковской зависимости от используемых средств Банка РФ.

Кроме того, в функционировании ПАО «Сбербанк» на текущий момент имеется совокупность проблемных сфер, без выявления которых невозможно судить о полном осуществлении его потенциала функционирования. К рассматриваемым областям можно отнести:

– необходимость улучшения эффективности применения ключевого преимущества ПАО «Сбербанк» перед конкурентами – базы клиентов и информации о своих клиентах;

– недостаток надежности, процессная и системная масштабируемость;

– недостаток зрелости процессов и систем в управлении;

– присутствие существенных резервов в улучшении эффективности системы управления затратами и издержками.

При этом присутствует совокупность не полностью реализованных задач, а модернизационная программа развития ПАО «Сбербанк» еще не закончена.

## **3.2 Рекомендации по оптимизации результатов финансово-хозяйственной деятельности**

Исходя из выявленных проблем, можно установить ключевые положения по улучшению показателей прибыльности ПАО «Сбербанк». Меры, которые нацелены на приведение прибыли ПАО «Сбербанк» к максимуму:

– сведение к минимуму банковских рисков в кризисных условиях;

– совершенствование и развитие финансовой структуры банка, которая поможет перевести функционирование всякого сотрудника на оптимизацию финансового состояния, как некоторых подразделений, так и банка в целом;

– развитие консультационной системы для клиентов и разработка финансового источника их улучшения, который позволит увеличивать консультационный объем;

– формирование приемов и средств уменьшения затрат ПАО «Сбербанк» посредством построения безопасности политики кредитования с финансовой точки зрения. Соответственно, анализируя деятельность ПАО «Сбербанк», можно

заклучить, что по всем рассматриваемым показателям итоги деятельности банка располагаются в нормальных пределах. Кроме того, с целью развития функционирования банка, отсюда, для максимизации показателя прибыли предлагается:

- действовать по клиентским жалобам во фронт-лайне;
- улучшать продажи в удаленных спектрах;
- уменьшать риски операционного характера;
- улучшать эффективность филиалов;
- улучшать скорость ответа на внешние воздействия.

Рассмотренные мероприятия и рекомендации позволят оптимизировать процесс сведения прибыли ПАО «Сбербанк» к максимальному значению в существующих условиях. Необходимо помнить, что главным условием успеха банка выступает высокое качество обслуживания и разумное соотношение цена/качество.

- Планируется быстрый рост доходов и расширение клиентской базы банка.
- Остаточная прибыль будут инвестироваться в расширение банка (приобретение новых помещений и оборудования). В следующем году банк ПАО «Сбербанк» ожидает значительного увеличения доходности благодаря притоку новых клиентов.

### **3.3 Эффективность предложенных мероприятий**

Предложенные рекомендации позволят ПАО «Сбербанк России» повысить уровень его финансовой устойчивости и показатели рентабельности. Оценка эффективности предложенных мероприятий для банка ПАО «Сбербанк» приведена в таблице 16.

Таблица 16 – Оценка эффективности предложенных мероприятий для банка ПАО «Сбербанк»

Показатель	2017 г	2018 г	Динамика 2017-2018
------------	--------	--------	--------------------

Капитал (К), млрд. руб.	2828,92	2987,12	158,2
Активы (А), млрд. руб.	22551,5	23012,42	460,92
Работающие активы (РА), млрд. руб.	1315,1	1474,2	159,1
Прибыль (П), млрд. руб.	498,29	577,87	79,58
Рентабельность капитала ( $P_k = П/К$ )	0,18	0,19	0,01
Рентабельность активов ( $P_a = П/А$ )	0,02	0,03	0,01
Рентабельность работающих активов ( $P_{pa} = П/РА$ )	0,38	0,39	0,01

Данные таблицы показывают, что прогнозируемые коэффициенты рентабельности функционирования ПАО «Сбербанк» говорят о довольно высоком уровне доходности капитала, активов и работающих активов за исследуемый временной период, о чем говорят высокие показатели прибыльности. В результате проведения мероприятий банк покажет высокий уровень доходности, как финансовый результат собственного функционирования. Подобное положительно отражается на стабильности и перспективах последующего развития Банка.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исследуемый в работе банк ПАО «Сбербанк» на сегодняшний день считается одним из крупнейших банков Российской Федерации и ряда стран СНГ.

Банк начал функционировать еще в 1987 году. Главным учредителем и акционером выступает Центральный банк России, что подразумевает постоянную проверку функционирования банка со стороны государства. Сегодня Сбербанк считается финансовым монополистом, у него отсутствуют конкуренты, потому как он

предоставляет госгарантии по вкладам.

Функционирование рассматриваемого банка отличается от остальных финансовых компаний тем, что он, в первую очередь, взаимодействует с частными лицами.

Проведенный анализ финансового состояния и финансовых результатов ПАО «Сбербанк» выявил следующее:

- для банка собственный капитал обеспечивает активы с риском на 42%. На начало 2017 года показатель достаточности капитала уменьшился, то есть был реализован спад вложений в активы с риском, возросла доля активов без риска;
- за анализируемый временной интервал собственный капитал считается достаточным (минимальное значение составляет 10%). Можно утверждать, что средства банка работают;
- показатель качества капитала за анализируемый временной интервал находится на уровне 38-39%. Можно утверждать, что изменения коэффициента за период были несущественные;
- показатель рентабельности активов за анализируемый период проявляет положительную динамику. Определенные значения находятся в нормальных пределах допустимости (0,5-5%). Таким образом, на всякий рубль, который был вложен в создание чистых активов, отводилась прибыль в 2014 и 2015 гг. – 5 коп., а в 2016 году – 7 коп.;
- показатель соотношения доходов по процентам и по комиссиям за 2015 год находился на уровне 3,08%, в 2016 году – 2,63%, в 2017 году – 3,52%. Такой показатель определяет соответствие уровней доходов рискованного и безрискового. Для государств с экономикой рыночной структуры требуется иметь как можно большее соответствие с целью поддержки надежности функционирования банка;
- показатель соотношения расходов и доходов по процентам составил в 2015 году – 2,15, в 2016 году – 1,92, в 2017 году – 4,36. Такой показатель определяет возможности банка получать прибыль от основного вида деятельности. Значения показателей располагаются на хорошем уровне;
- показатель эффективности расходов за анализируемый период колебался: в 2015 году его значение находилось на уровне 0,76, в 2016 – 0,82, в 2017 – 0,54. Такой коэффициент определяет общую эффективность банка. Значение коэффициента снизилось к концу периода, что свидетельствует о том, что банк осуществляет



верную политику управления затратами.

Таким образом, всякий из анализируемых нормативов находится в требуемых границах. Подобное положение свидетельствует о том, что банк ПАО «Сбербанк» выполняет все требования Банка РФ, его финансовое состояние находится под контролем.

Можно считать, что у ПАО «Сбербанк» определена верная стратегия развития, которая помогает получать такие существенные результаты.

В ситуации уменьшения прибыли на рынке банковского бизнеса и потребительских изменений потребностей будет развиваться конкурентная ситуация как с позиции действующих игроков, так и позиции новых банков и небанковских компаний небанковского характера, который только приходят на финансовый рынок, используя современные бизнес-модели высоких технологий.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая).  
Федеральный закон №51-ФЗ от 30 ноября 1994 г. с изменениями от 1 января 2018 г. // Собрание законодательства РФ. – 1994. – №32. – Ст.3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая).  
Федеральный закон №146-ФЗ от 31 июля 1998 г. с изменениями от 1 января 2018 г. // Собрание законодательства РФ. – 1998. – №31. – Ст.3824.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон №395-1 от 2 декабря 1990 г. с изменениями от 26 июля 2017 г. // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6. – Ст.492.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон №86-ФЗ от 10 июля 2002 г. с изменениями от 5 декабря 2017 г. // Собрание законодательства РФ. – 2002. – №28. – Ст.2790.
5. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России №180-И от 28 июня 2017 г. с изменениями от 8 сентября 2017 г. // Вестник Банка России. – 2017. – №65. – Ст.66.
6. Винокурова С.А. Оценка финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка // Управление экономическими системами. – 2012. – №4. – С.13-20.
7. Волошина О.Б. Доходность банка как один из основных показателей его экономического положения // Известия высших учебных заведений. – 2014. –

- №7. – С.13-20.
8. Годовые отчёты Банка России [Электронный ресурс] // Издания Банка России. – М., 2018. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=god>
  9. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 11-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2013. - С.229.
  10. Донецкова О.Ю. Современные особенности банковского кредитования реального сектора экономики // Университет. – 2017. – №12. – С.29-33.
  11. Дубова С.Е., Кутузова А.С., Степанова Н.В. , Горюкова О.В. Банковское дело. – М.: Параграф, 2016. – 352 с.
  12. Исаев Р.А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии. – М.: Инфра-М, 2015. – 437 с.
  13. История развития Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sberbank.ru/moscow/ru/about/today/> (Дата обращения: 24.04.2018).
  14. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2013. — 360с.
  15. Лапина Е.Н., Остапенко Е.А., Кулешова Л.В. Проблемы и тенденции развития банковского кредитования в России // Управление экономическими системами. – 2014. – №3. – С.4-9.
  16. Ларионова И.В. Эффективность деятельности банков в условиях нестабильной макроэкономической среды // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2015. – №12. – С.102-110.
  17. Леонов М.В., Заернюк В.М. Оценка эффективности деятельности региональных банков в России // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – №4. – С.23-29.
  18. Лутошкина Н.К. Качественные методы оценки эффективности деятельности банка // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – №11. – С.54-59.
  19. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст] / А.С. Нешиной – 4-е изд. - М.: Дашков и Ко, 2013. – 640с.
  20. Обзоры финансовой стабильности Банка России [Электронный ресурс] // Издания Банка России. – М., 2017. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=stability>
  21. Савельева Н.К. Сравнительная характеристика количественных методов оценки эффективности деятельности банка // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – №4. – С.39-45.
  22. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник / А.С. Селищев – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 610с.

23. Селявина Е.А. Модель оценки эффективности деятельности банков развития на макроуровне // Экономика, налоги, право. – 2015. – №5. – С.4-12.
1. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — 11-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2013. - С.229. - с. 124 [↑](#)
  2. Нешитой, А.С. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст] / А.С. Нешитой – 4-е изд. - М.: Дашков и Ко, 2013. – 640с. - с. 221 [↑](#)
  3. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник / А.С. Селищев – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 610с. - с. 99 [↑](#)
  4. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — 7-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2013. — 360с. - с. 81 [↑](#)
  5. Лапина Е.Н., Остапенко Е.А., Кулешова Л.В. Проблемы и тенденции развития банковского кредитования в России // Управление экономическими системами. – 2014. – №3. – С.4-9. – с. 7 [↑](#)
  6. Исаев Р.А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии. – М.: Инфра-М, 2015. – 437 с. - с. 208 [↑](#)
  7. Лутошкина Н.К. Качественные методы оценки эффективности деятельности банка // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – №11. – С.54-59. – с. 54 [↑](#)
  8. Ларионова И.В. Эффективность деятельности банков в условиях нестабильной макроэкономической среды // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2015. – №12. – С.102-110. – с. 103 [↑](#)
  9. Донецкова О.Ю. Современные особенности банковского кредитования реального сектора экономики // Университет. – 2017. – №12. – С.29-33. – с. 30 [↑](#)

10. История развития Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sberbank.ru/moscow/ru/about/today/> (Дата обращения: 24.04.2018). [↑](#)
11. По материалам бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» (по состоянию на 1 января 2016-2018 г.) [↑](#)
12. По материалам бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» (по состоянию на 1 января 2016-2018 г.) [↑](#)