

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
«___» _____ 2017 г.

Оценка финансового состояния банка на примере ПАО «Сбербанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2017.407.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
_____ Л.И. Макарова
«___» _____ 2017 г.

Автор работы,
студент группы ЭУ–413
_____ О.С.Яровая
«___» _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
«___» _____ 2017 г.

АННОТАЦИЯ

Яровая О.С. Оценка финансового состояния банка на примере ПАО «Сбербанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-413, 2017. – 62 с., 6 табл., 9 рис., библиографический список – 40 наим.

Объект исследования выпускной квалификационной работы – финансовое состояние банка. Предмет исследования – оценка финансового состояния банка ПАО «Сбербанк».

Цель выпускной квалификационной работы – провести оценку финансового состояния банка и разработать рекомендации по улучшению финансового состояния банка ПАО «Сбербанк».

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты оценки финансового состояния банка. Во второй главе дана характеристика ПАО «Сбербанк». Рассмотрены теоретические аспекты финансовой деятельности данного банка. Произведен расчет показателей, влияющих на финансовый результат.

Полученные результаты служат основой для составления рекомендаций данному банку.

Выводы работы могут послужить основой для решения о целесообразности осуществления деятельности данного предприятия или о принятии решения по изменению структуры для повышения эффективности работы предприятия.

ANNOTATION

Yarovaya O.S. Assessment of the financial condition of a bank in terms of PJSC Sberbank. – Chelyabinsk: SUSU, ECM-413, 2017. – 62 pages, 6 tab., 9 fig., the bibliography – 40 items.

The object of the research of this graduation work is a financial condition of the bank. The object of the research is the assessment of the financial condition of PJSC Sberbank of Russia.

The aim of this graduation work is to study features of the assessment of the financial condition of the bank and to develop recommendations regarding improvement of operational efficiency of the bank.

There are theoretical aspects of the assessment of the financial condition of the bank in the first chapter. And the second chapter gives the characteristic of PJSC Sberbank.

Theoretical aspects of financing activity of the bank are also studied. Calculation of the factors that influence financial result is made.

The received results serve as the basis for drawing up of recommendations to this bank.

Conclusions of this graduation work can serve as the basis for the decision of the expediency of the activity by this enterprise or can serve as the basis for the decision of changes in the structure of enterprise for increasing of operational efficiency.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	12
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА	14
1.1 Роль и значение оценки финансового состояния банка.....	14
1.2 Задачи оценки финансового состояния банка и подходы к его проведению	26
1.3 Этапы проведения оценки финансового состояния банка.....	30
2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА ПАО «СБЕРБАНК»	35
2.1 Финансово-экономическая характеристика деятельности банка ПАО «Сбербанк».....	35
2.2 Анализ исполнения обязательных нормативов ЦБ РФ банком ПАО «Сбербанк» и анализ финансовых коэффициентов.....	47
2.3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ПАО «Сбербанк»	54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	59
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	62
ПРИЛОЖЕНИЯ	65
ПРИЛОЖЕНИЕ А	65
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	67

ВВЕДЕНИЕ

Банковская деятельность является неотъемлемой составляющей современного денежного хозяйства, именно банки создают основу рыночного механизма, с их помощью функционирует экономика в стране. На современном этапе развития денежно-кредитной системы отмечаются структурные изменения, которые непосредственно коснулись функционирования банков. Глубокие преобразования наблюдаются в банковском деле, это и новообразования в методах управления банком, и многочисленные новации в организации и формах обслуживания клиентов. Традиционные виды организации и управления банковской деятельностью приобрели новые черты. Возникли новые виды финансовых услуг и операций, не имеющие аналоги в практике банковской деятельности ранее.

На сегодняшний день кредитные организации нуждаются в объективной и надежной системе оценки текущего положения, это поможет в оценке и предположении дальнейшего развития учреждения. Актуальностью исследуемой темы является то, что эффективность управления банком непосредственно определяет возможность осуществлять свою деятельность умело и в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства, чего невозможно добиться, не имея оперативной информации.

Разнообразная, надежная, оперативно полученная и обработанная информация объективно отражающая экономический климат в стране, ситуацию в регионах и различные сферы экономической деятельности, налоговую и таможенную политику государства, конъюнктуру цен, спрос и предложения на финансовых рынках, необходима для принятия управленческих решений, как на государственном уровне, так и для успешной коммерческой деятельности в различных секторах экономики, включая банковский сектор.

Предметом исследования работы является существующая финансовая система в российских банках, а так же пути её совершенствования.

Цель выпускной квалификационной работы – провести оценку финансового состояния ПАО «Сбербанк» и разработать рекомендации для повышения эффективности работы банка. Объект исследования является одним из самых успешных участников банковского сектора России.

Для достижения поставленных целей необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки финансового состояния банка;
- провести оценку финансового состояния ПАО «Сбербанк»;
- разработать рекомендацию по улучшению эффективности деятельности ПАО «Сбербанк».

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка и приложений.

В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты оценки финансового состояния банка.

Во второй главе дана характеристика ПАО «Сбербанк». Изучены теоретические аспекты финансового состояния банка. Рассчитаны показатели, которые имеют влияние на финансовый результат.

В качестве исходной информационной базы привлекались теоретические материалы, исследования различных авторов, учебники и учебные пособия, данные статистической, бухгалтерской финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» за 2014-2016 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

1.1 Роль и значение оценки финансового состояния банка

Банки являются кредитными посредниками и проводят характерные функции, которые заключаются в способности собирать потоки денежных средств и выполнять перераспределение между секторами экономики, как в территориальных, так и отраслевых аспектах [21].

В современном мире банковское дело, как и другие отрасли, должно быть конкурентоспособным, успех деятельности банка на рынке в целом зависит от квалификации персонала, стратегии банка, уровня управления (менеджмент), внутренней политики банка и др. Менеджмент банка строится из определенных факторов, связанных с характером и особенностями банковских операций.

Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности», банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции (рис.1).



Рисунок 1 – Банковские операции [1].

В целом можно отметить что банки, это финансовые учреждения, которые сохраняют и распоряжаются общественным капиталом и непосредственно несут ответственность за сохранность средств владельцев. Надежность банков и банковской системы рассматривается как одно из условий ведения этой деятельности, т.к. банк распоряжается полученными временно от клиентов деньгами.

Финансовый анализ и анализ финансового состояния в современном банке является не простым элементом финансового управления, а представляет его основу, ввиду того что, финансовая деятельность является преобладающей в банке. Непосредственно с помощью анализа функции управления, аудита и контроля деятельности осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка [11].

Определенная система показателей с помощью которых можно определить эффективность использования финансовых ресурсов банком в процессе деятельности а также сделать выводы о целесообразности существования кредитной организации, об осуществлении конкретных операций банком отражают финансовое состояние.

Понятие «финансовый анализ» имеет довольно широкое толкование, отечественные и зарубежные экономисты не могут прийти к единому мнению о его сути. Теория экономического анализа рассматривает данное понятие как составную часть управленческого и финансового учета. Управленческий учет представляет и подразумевает в себе не только бухгалтерский учет, но и планирование, статистика, анализ хозяйственной деятельности, который, в свою очередь, и включает в себя финансовый анализ [14].

В нынешних условиях в банке оценка финансового состояния занимает ведущее положение и не выступает лишь в роли элемента финансового управления, так как передовой деятельностью банка является его финансовая деятельность, от которой банк имеет прибыль, целью которого и является

создание самого банка. Управлять финансовым состоянием банка невозможно без проведения его анализа.

Объекты оценки финансового состояния представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Объекты оценки финансового состояния банка [8].

Особенности, роль и значение оценки финансового состояния в банковском секторе экономики в большую степень зависят от специфики деятельности кредитных организаций, которые связаны с производством услуг финансового характера, посредничеством между экономическими сторонами; достаточно большой зависимостью от клиентской базы; возможностью отсрочки неплательщиков по собственным обязательствам методом повышения объема заимствования.

Особенностью финансового анализа в банковских организациях служит то, что их деятельность непрерывно связана с многочисленными процессами и явлениями, которые происходят в той среде, в которой они функционируют. Именно поэтому анализ финансового состояния банка должен проводиться ранее, чем анализ деловой, экономической и финансово-политической среды [17].

Оценка проводится с помощью анализа, который, в свою очередь, проводится масштабно и охватывает весь сегмент финансовой деятельности банка – это и существующая сегментация рынка, эффективность банковской деятельности в целом, характеристика основ банка на рынке финансовых услуг, возможность расширения собственной клиентской базы, конкурентный рынок банка, демографические особенности рыночной среды, опыт адаптации других банков к экономическому рынку и его постоянным изменениям.

Эффективность большого количества управленческих решений может быть оценен с помощью системы финансовых показателей, именно поэтому финансовый анализ является этапом и одним из важных условий принятия качественных и эффективных управленческих решений топ-менеджмента организации [9].

Еще одной важной ролью финансового анализа в банке является то, что он изучает и дает оценку не только эффективности деятельности организации, но и экономическую эффективность управления им.



Рисунок 3 – Факторы, влияющие на финансовое состояние банка

Из рисунка 3 видно, что на финансовое состояние банка влияет масса факторов, прежде всего, это макроэкономические и микроэкономические факторы. К первым относятся те факторы, которые не зависят от деятельности рабочего коллектива, это влияние состояния экономики, показателя уровня инфляции и т.д. К микроэкономическим факторам относится технико-организационный уровень работы банка [21]. Примерами данных факторов могут послужить следующие аспекты: персонал банка, руководители организации и т.д.

В случае если руководитель не способен эффективно организовать производство, правильно использовать имеющиеся ресурсы, пренебрегать планированием собственной деятельности на будущее, все это может сказаться на финансовом положении банка. Для любого руководителя очень значительна поддержка и общий вклад в исполнение производственных задач эффективно работающего коллектива. Для этого необходимо качественно производить отбор персонала, при этом учитывать личностные качества каждого сотрудника, их квалификацию, мотивацией заниматься собственной деятельностью [26].

Наличие собственного капитала, является положительным моментом, который обеспечивает финансовую устойчивость организации. Однако, необходимо придерживаться пропорциональности собственного и заемного капиталов. Если собственного капитала слишком много, то это значит, что банк не рационально использует капитал и не привлекает «дешевые» деньги [15].

Потому финансовая деятельность, которая выступает в роли составной части хозяйственной деятельности, должна быть направлена исключительно на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных средств, достижения рационального распределения пропорций собственного и заемного капитала, и его наиболее эффективное использование.

Таким образом, финансовое состояние банка можно охарактеризовать комплексом показателей, которые отражают состояние капитала в процессе кругооборота и способность субъекта экономической деятельности финансировать собственную деятельность в перспективе. Ведущей целью

финансовой деятельности банка является наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на российском рынке. В первую очередь, банк должен постоянно поддерживать условие платежеспособности, рентабельности и придерживаться оптимальной структуры актива и пассива баланса банка.

Основным методом управления является своевременная и качественная оценка финансового состояния банка. Проведя качественный и объективный анализ, организация способна скорректировать собственную стратегию развития и меры по улучшению собственной финансовой деятельности. Тем самым снизить риски, которых в банковском секторе достаточное количество. С помощью финансового анализа можно исследовать и оценить условия возникновения риска, оценить масштабы предполагаемого наносимого кредитной организации ущерба, разработать на его основе способы предупреждения риска, а также выявить источники возмещения потерь от рисков [32].

К примеру, если рассматривать анализ управления активами банка, как главного источника финансовой деятельности банка, а именно управление инвестициями, кредитами, различными операциями с недвижимостью, все это в полной мере соответствует видам банковской деятельности. Вследствие чего, они выступают в роли индикаторов качества управления перечисленными видами активов организации.

Можно отметить что, финансовое состояние банка представляет собой комплексную и системную характеристику его деятельности, параметры такого состояния не являются постоянными величинами, а меняются течением времени и меняющегося рынка.

Финансовое состояние банка вычисляется как общий уровень эффективности управления собственными активами и пассивами (то есть как балансовыми, так и забалансовыми), скоординированностью управления ими и отражен в основных показателях, что характеризуют данное состояние [22].

Для оценки финансового состояния каждый банк использует разнообразный инструментарий. Многообразие инструментов оценки финансового состояния банка представлено на рисунке 4.

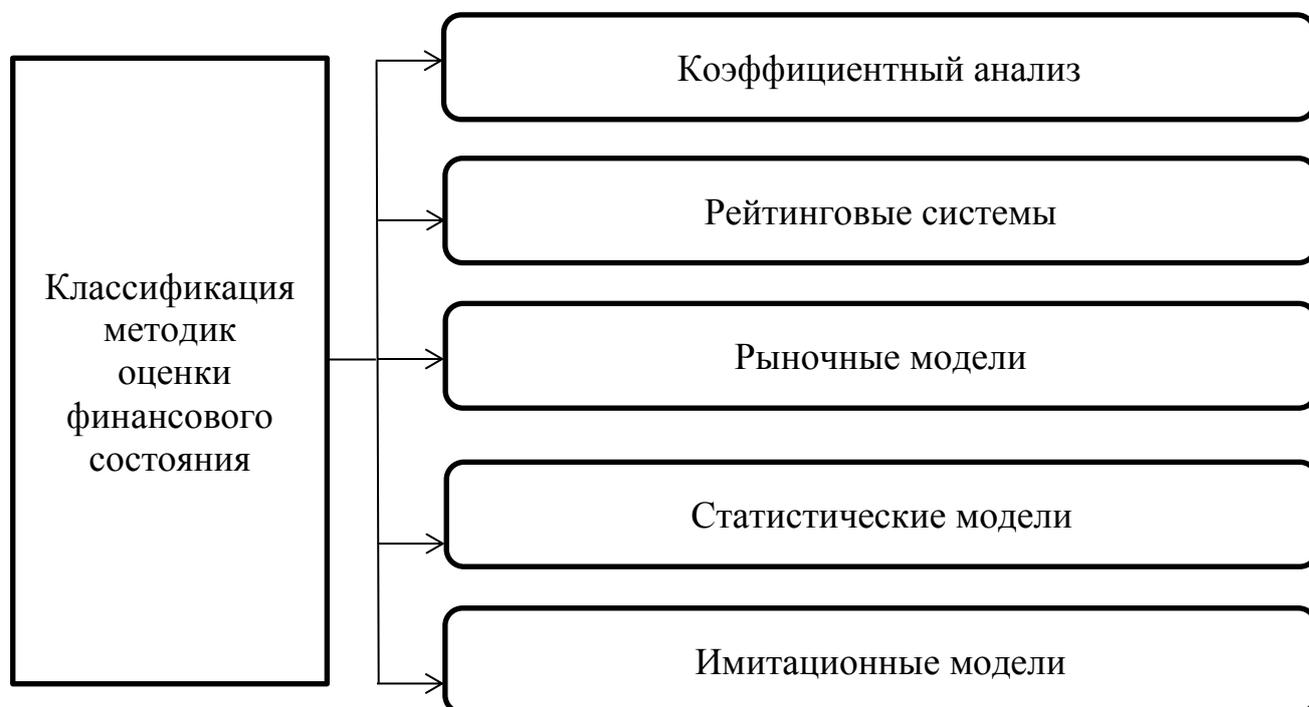


Рисунок 4 – Классификация методик оценки финансового состояния банка

Многообразие инструментария можно разделить на несколько категорий. Методики оценки финансового состояния, которые базируются на коэффициентном анализе и на анализе однородных групп можно выделить как первая категория. Для коэффициентного анализа характерна оценка значения рассчитываемого показателя в определенный конкретно ему, интервал. При однородных группах сравнение осуществляется с родственными оцениваемому банку кредитными организациями [29].

Следующая категория включает в себя рейтинговые системы. Оценку проводят независимые рейтинговые агентства по определенным составляющим банковской деятельности, затем сводят полученные результаты сравнивая показатели имеющихся кредитных организаций.

В настоящее время можно наблюдать применение статистической модели. Оценка банков происходит с точки зрения вероятности дефолта, который строится на основании ретроспективных данных о дефолтах других банков. На основании полученных результатов, оцениваемые банки ранжируются в определенном порядке, в зависимости от поставленной цели [21].

Существуют имитационные модели, это последний тип, который распространен среди отечественных банков. Модель строится для оценки вероятности банкротства банка.

Перед тем, как приступить к самому анализу финансового состояния банка, необходимо решить некоторые задачи (рис.5).

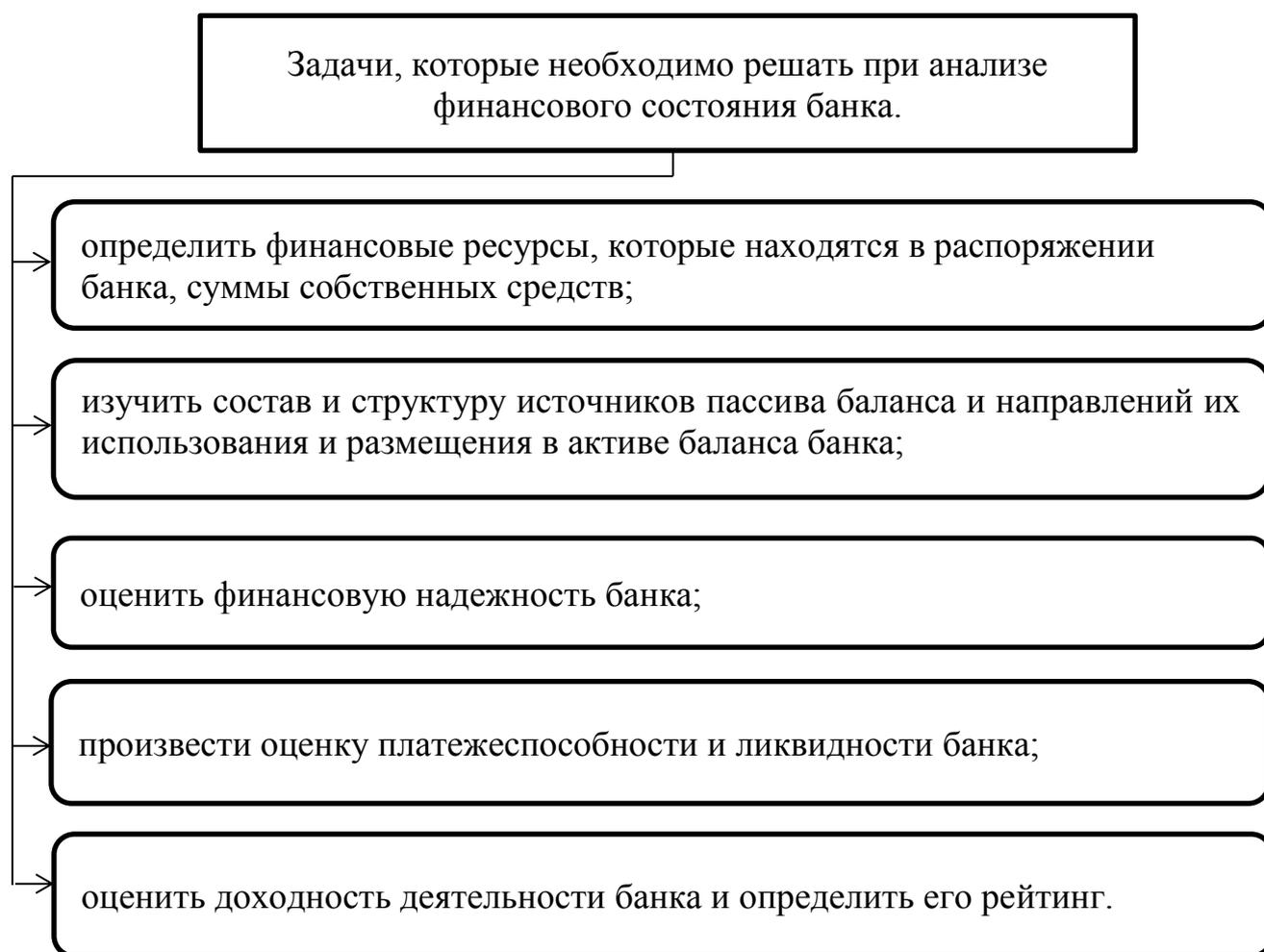


Рисунок 5 – Задачи, которые необходимо решать при анализе финансового состояния банка

Таким образом, анализ финансового состояния банка, который выступает как вид управления в рамках принятия решений по различным финансовым вопросам, является этапом принятия решений, а далее производит обобщение и оценку результатов решений на основе итоговой информации. Финансовый анализ изучает финансовые взаимоотношения в банке, которые выражаются в категориях финансов и различных многочисленных финансовых показателях деятельности банка. Финансовый анализ в данном случае выступает в роли инструмента управления банком.

Данный анализ выступает в роли самостоятельной функции управления, инструмента, а также в роли метода оценки эффективности управления банком. Сущность финансового анализа заключается в том, что он отражает в совокупности содержание всей финансовой деятельности банка с помощью собственных объектов анализа. Анализ финансового состояния банка выступает в итоге ключевым и важнейшим элементом в совокупности всего общего экономического анализа деятельности банка с целью достижения максимального уровня собственной прибыли (повышения положительного финансового результата деятельности), повышения уровня платежеспособности и ликвидности.

По мнению Л.Г.Батраковой экономический анализ деятельности кредитной организации представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявлением факторов, тенденций и пропорции хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка [8].

В условиях рынка банки являются независимыми учреждениями. Однако финансовые результаты деятельности банка, которые содержатся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подвергаются контролю, анализу и проверке некоторых инстанций, таких как, Банк России, налоговые органы и органы статистики, аудиторские фирмы а также попадают под наблюдение партнеров и контрагентов. Государственные регулирующие органы разработали ряд аналитических показателей и формы финансовой отчетности, включая в себя бухгалтерский

баланс, отчет о финансовых результатах, расчет экономических нормативов максимального риска на одного заемщика и др., которые составляют основу для проведения внешнего анализа деятельности банка и дают возможность получить представление о его финансовом положении. Такой анализ охватывает лишь наиболее общие стороны деятельности банка, это связано с тем что, доступны только сводные отчетные данные [12].

Понятие финансового состояния банка является комплексным и включает в себя определенную систему показателей, с помощью которых можно определить эффективность использования финансовых ресурсов банком в процессе функционирования, их наличие, размещение, оценить целесообразность существования кредитного учреждения. Банки должны постоянно проводить мониторинг деятельности для качественной оценки своего финансового состояния [22].

Необходимый непрерывный мониторинг финансового состояния банка из определения выше, связан непосредственно с особенностями его деятельности, так как основой для функционирования банка является именно финансовая составляющая. Банки работают с заемными средствами, привлеченными от вкладчиков, в связи с этим есть определенная ответственность банка за денежные средства, которые ему доверили. Сохранность и приумножение своих вложений очень важно для каждого вкладчика, соответственно необходимо быть уверенным в финансовой устойчивости и надежности банка. Банк, тем самым, должен постоянно и адекватно оценивать свое финансовое состояние, во избежании непредвиденных ситуаций которые могут негативно сказаться в работе с клиентами, а также для своевременного выявления и предотвращения некоторых отклонений. Другими словами, гарантом непрерывности и эффективности деятельности для банка является оценка и результат в ходе анализа своего финансового состояния. Необходимость оценки своего финансового состояния связана с прогнозом позиции банка на рынке капитала. А также банку важно иметь представление о перспективах деятельности и темпах своего развития [14].

Анализ финансовых результатов и анализ финансового состояния банка, это два взаимосвязанных направления, с помощью которых производится реализация финансового анализа как системы оценки экономической эффективности его деятельности и метода оценки качества управления им [16].

В целом финансовый анализ можно представить как способ накопления, преобразования и использования информации финансового характера обладающий определенными целями (рис. 6).

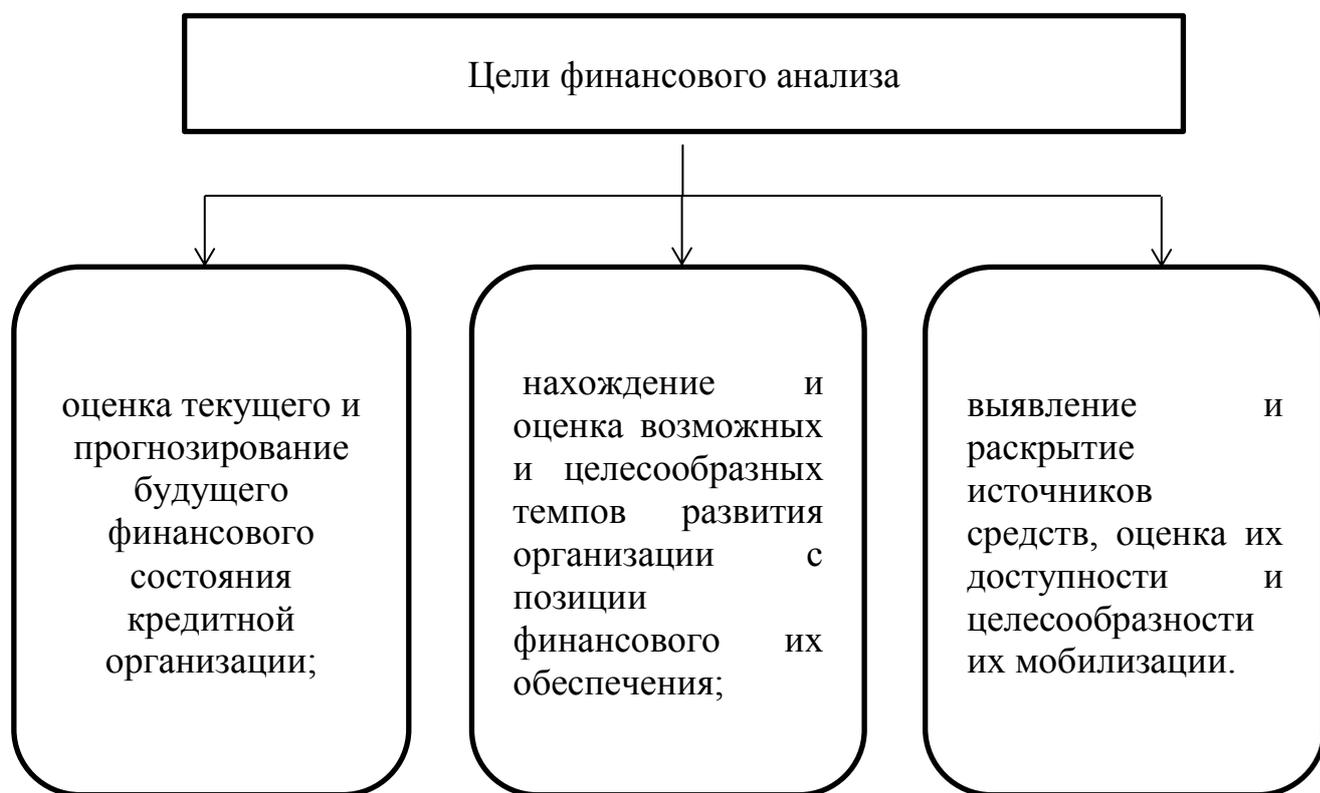


Рисунок 6 – Цели финансового анализа

При анализе финансовых результатов затрагиваются и анализируются суммы таких статей как, доходы от использования финансовых, трудовых, материальных и других ресурсов, расходы по всем видам ресурсов, а также величина прибыли кредитной организации, и ее распределение. В данном анализе используется информация банка, которая содержится в отчете о прибылях и убытках кредитной организации.

Для анализа финансового состояния банка необходимо использовать совокупные методы процесса формирования использования денежных фондов банка, достаточности денежных средств, которые необходимы для организации эффективной банковской деятельности. Необходимость анализа финансового состояния заключается в идентификации финансового положения, выявлении основных факторов, которые негативно влияют на финансовое состояние, а также в составлении прогноза основных тенденций в финансовом состоянии кредитной организации [8].

Таким образом, одна из наиболее главных функций анализа, которые он выполняет, является поиск резервов повышения эффективности деятельности кредитной организации, на основе изучения передового опыта и достижения науки и практики. Изучая и характеризуя экономическую эффективность деятельности банка можно отметить что, финансовый анализ – одна из самостоятельных функций управления. Реализация анализа представляет собой систему оценки экономической эффективности деятельности банка, как функцию управления, основу которого представляет анализ финансовых результатов и финансового состояния банка. Задачи оценки финансового состояния в первую очередь зависят от поставленных целей и основываются на интересах будущих пользователей полученной в процессе оценки информации. Пользователи условно делятся на следующие группы:

- внутренние (вкладчики, кредиторы, акционеры, персонал, органы управления);
- внешние (Центральный банк, потенциальные вкладчики, органы надзора).

В связи с наличием условных групп информация, которая получена при оценке финансового состояния банком, так же подразделяется на две группы. Информация делится на ту, которая предназначена для внутренних пользователей и ту, которая необходима внешним пользователям. Существует ряд определенных инструментов для выполнения оценки финансового состояния, каждый банк самостоятельно выбирает инструмент для оценки своего состояния.

1.2 Задачи оценки финансового состояния банка и подходы к его проведению

Целесообразность оценки финансового состояния банка связана с решением некоторых задач, таких как, оценка текущего состояния банка и перспективы его развития, рассмотрение темпов развития с позиции финансового обеспечения, выделение и необходимость дополнительных источников финансовых ресурсов, а также прогнозирование положения банка на рынке. Подходы трактуют способы исследования и оценки финансового состояния кредитной организации.

Для выполнения полного и качественного финансового состояния банка, необходимо следовать четким этапам его проведения, применяя разные подходы и следовать поставленным задачам. Задачи анализа финансового состояния банка определены целью проводимого исследования [36]. Прежде всего, задачи анализа основаны на целях потенциальных пользователей информации в банке, их можно представить в виде двух следующих категорий:

- внутренние пользователи: вкладчики, кредиторы банка, акционеры, клиенты, банковский персонал, органы управления банком и др.;
- внешние пользователи: органы банковского надзора, потенциальные вкладчики и клиенты, Центральный банк Российской Федерации [30].

В рамках проведения анализа главным образом решается основная задача – получение достоверной информации о представленном текущем финансовом положении кредитной организации, существующих предпосылок его изменения и планирования на перспективу до 1 года, учитывая в прогнозировании негативных факторов изменения внешних условий [1].

В итоге, после проведения анализа предполагается выявление у банков возможных проблем на более раннем сроке формирования. Результаты анализа финансового состояния банка используются при осуществлении режима надзора, включая при этом процесс принятия решения целесообразности проведения различных проверок инспекционного характера и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

На эффективности проведения анализа может сказаться несколько факторов. Для максимизации продуктивности проведения анализа необходимо соблюдать несколько условий: соблюдать точность и достоверность предоставленной информации о банке, в отношении самого анализа соблюдать условия своевременности и завершенности. Наличие недостоверной информации влечет к недооценке проблем кредитной организации, которые могут повлечь за собой негативное развитие ситуации в деятельности банка [35].

В роли важного источника информации при проведении анализа должны использоваться те факты о банке, предоставляемые отчеты которых соответствуют достоверности, а оценка принимаемых на себя рисков должна соответствовать адекватности. Причем оценка принимаемых банком рисков должна проверяться не только при документарном надзоре, но и в ходе инспекционных проверок.

В основном банки проводят оценку финансового состояния при помощи программного комплекса «Анализ финансового состояния», который банки приобретают для упрощения своего анализа, автоматизации, механизации и информатизации. Программный комплекс «Анализ финансового состояния банка» основан на следующих условиях:

- использование системы показателей, которые характеризуют деятельность кредитной организации и виды принимаемых на себя рисков с выявлением взаимосвязи между этими показателями;
- изучение факторов изменения системы показателей, а также величин принимаемых на себя рисков;
- сравнение полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков с проверяемым банком [31].

Подходы к решению задач на основе программного комплекса представлены в таблице 1.

Основой распределения банков на группы однородных, исходя из универсального характера деятельности каждого, взята нетто-величина их активов.

Таблица 1 – Задачи и подходы для их решения программного комплекса «Анализ финансового состояния банка»

Задачи	Подход для решения задач. Показатели для расчета.
определить в каких областях рынка сосредоточены основные операции, выявить их тенденцию;	Структурный анализ: структура активов (в рублях, в иностранной валюте), активов банка, приносящих прямой доход, прибыльность активов; структура пассивов (в рублях, в иностранной валюте), структура обязательств по срочности; структура внебалансовых статей: структура средств в доверительном управлении; анализ положения кредитной организации в группе однородных банков. С помощью аналитических показателей можно сгруппировать активы по видам вложений и характеру дохода, а пассивы по видам и срокам (в том числе в разрезе валют). При этом производится расчет показателей удельного веса (доли) отдельных видов вложений и привлеченных средств банка.
выявить риски связанные с изменением структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка;	
определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;	С помощью структурного анализа отчета о прибылях и убытках определяются доли и структура доходов и расходов банка, производится анализ финансового результата деятельности банка, доходность банка от основных операций (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), расчет прибыльности отдельных операций (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами). Анализ уровня изменения объема резервов на возможные потери, прибыльности активов, капитала банка, чистого процентного спреда, уровня основных расходов банка.
определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;	
определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;	
определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала;	Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков. Расчет и анализ показателя достаточности капитала. Определение излишка (недостатка) капитала. Состав капитала кредитной организации. Структура источников основного капитала. Структура источников дополнительного капитала. Анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска.
определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;	
оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала;	

Окончание таблицы 1

определить направления (степени) концентрации кредитного риска;	Анализ структуры выданных кредитов в разрезе групп заемщиков, вида валюты, сроков погашения, показатели качества и коэффициенты риска связанные со ссудной задолженностью. Классификация активов по видам размещения, по видам контрагентов и категориям качества. Отраслевая структура ссудного портфеля. Классификация условных обязательств кредитного характера по видам инструмента и категориям качества. Анализ показателей крупных кредитных рисков.
оценить выполнение требований Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам;	
оценить качество кредитной политики банка;	
выявить тенденции изменения рыночного риска (валютного, процентного и фондового рисков);	Расчет и анализ показателей рыночного риска, структурных показателей торгового и инвестиционного портфеля банка. Определение позиций банка на срочном рынке, показатели риска обесценения ценных бумаг. Общая структура рыночного риска. Структура вложений в ценные бумаги по портфелям в группе однородных банков. Структура вложений в ценные бумаги по целям приобретения. Структура участия в капитале юридических лиц. Анализ валютных позиций. Производные финансовые инструменты.
оценить влияние на оценку его достаточности величины рыночного риска;	
определить тенденции изменения портфеля ценных бумаг банка и сравнить динамику составляющих портфеля ценных бумаг и доходность по операциям с ценными бумагами;	
оценить состояние качества управления ликвидностью;	
оценить стабильность ресурсной базы банка;	Анализ показателей ликвидности банка, структуры его ликвидных активов и привлеченных средств, состояния расчетов (индикаторы платежеспособности), соотношения заемных и собственных средств, устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, уровня стабильности ресурсов, «расчетной» ликвидности банка. Расчет показателей ликвидности. Анализ состояния расчетов. Анализ сбалансированности привлеченных средств и активов. Анализ риска на одного кредитора (вкладчика).
выявить тенденции в состоянии расчетов;	
сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.	

Анализ банка подразумевает оценку и соответствие работы банка установленным нормам и тенденциям однородной группы банков. При оценке достаточности капитала банка, рентабельности работы и структуры балансового отчета это особенно актуально. По окончании анализа финансового состояния банка, на основании результатов составляется заключение, которое содержит обобщающие выводы в отдельности по каждому разделу данного анализа [9].

При правильно организации проведения финансового анализа нет дублирования работ разными службами и исполнителями. Исключением может быть тот случай, когда это предусмотрено контрольной функцией управления специально. Также правильная организация способствует постановке актуальных вопросов, позволяет обеспечить комплексность, высокую эффективность анализа и его необходимую глубину.

Основными и ключевыми принципами анализа финансового состояния банка являются следующие: научность подходов, системность, комплексность, объективность, конкретность, точность, плановость, оперативность.

Таким образом, задачи, сформированные грамотно и предметно для достижения поставленной цели вначале анализа, способны привести к желаемому результату. Подходы могут быть разными в исследовании вопросов финансового состояния банка, но цель у всех одна – выявить потенциально развивающиеся проблемы, которые могут привести к негативным последствиям деятельности кредитного учреждения. В результате чего, анализ финансового состояния банка будет наиболее эффективным и результативным.

1.3 Этапы проведения оценки финансового состояния банка

Каждый анализ, независимо от целей и объектов исследования, включает в себя ряд необходимых этапов, объединенных логическими переходами и выполняющих специфические задачи. Важной особенностью построения этапов

является их логическая взаимосвязь, предполагающая движение от начального к конечному этапу, от простого к сложному.

Разные виды финансового состояния банка требуют соответствующей организации их проведения. Однако организация всех видов анализа включает в себя основные обязательные этапы. Этапы анализа представлены на рисунке 7.

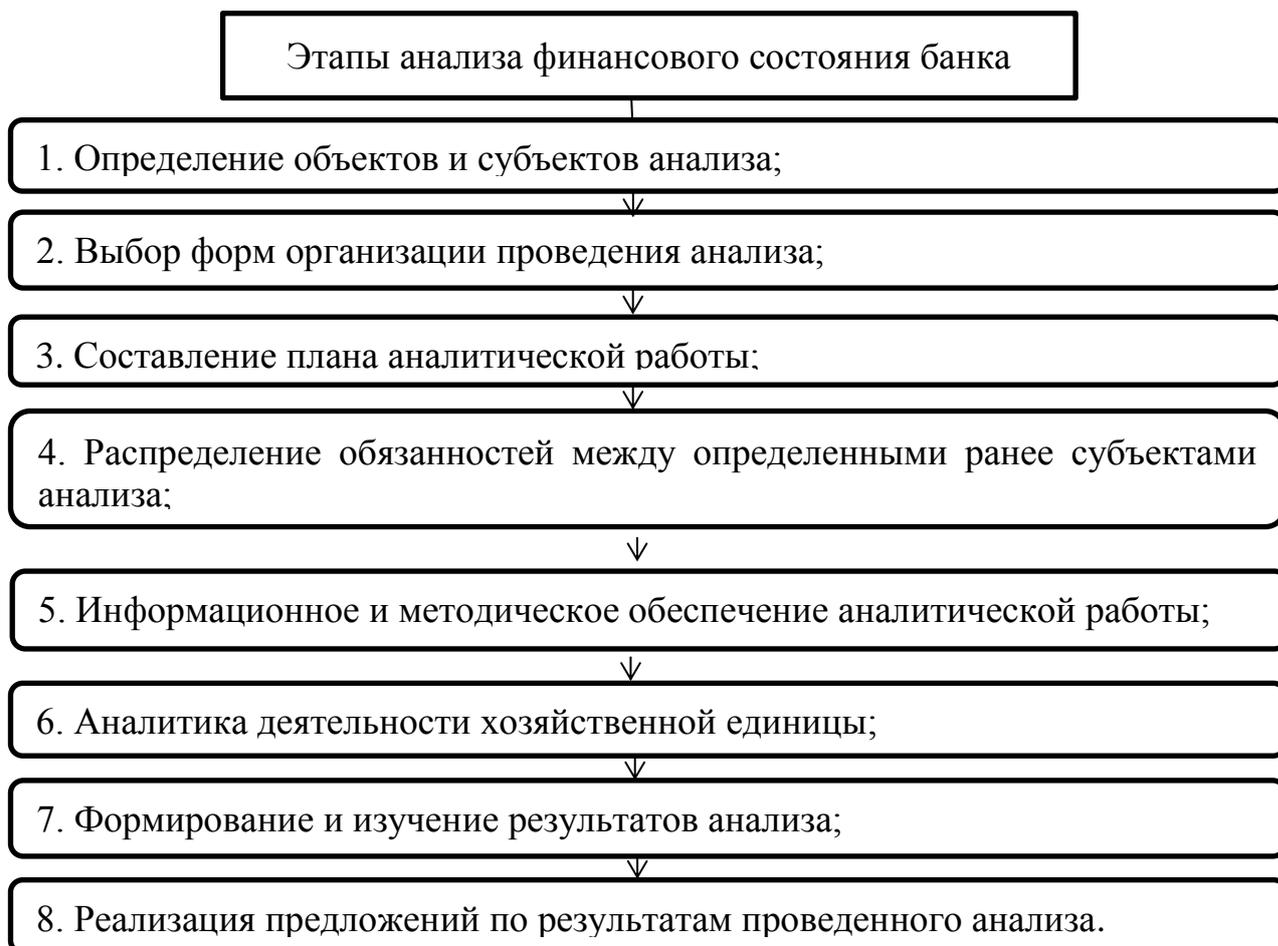


Рисунок 7 – Этапы анализа финансового состояния банка

В каждом аналитическом пакете содержатся таблицы аналитических показателей, которые способствуют выявлению тенденций и формулировке выводов по проводимому виду анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей и диаграммы, которые отражают структурные характеристики и их изменения.

Каждый пройденный этап является базой для следующего, а каждый следующий выступает в роли логического завершения предыдущего. Очень важно сохранять взаимосвязь, иначе анализ теряет свой смысл. Исходя из этого, приходим к мнению, что качество анализа и его результаты напрямую зависят от правильного определения приоритетов на каждом этапе проведения анализа.

Подготовительный этап служит определяющим для дальнейшего анализа и в полной мере определяет его полноту и качество выполнения. Специфика первого этапа в постановке задачи исследования и определении цели.

В рамках данного этапа анализа определяется круг специалистов и работников, которые могут заняться данной проблемой, соответствующее распределение обязанностей и вопросов, подлежащих изучению. Очень важен опыт и уровень профессионализма специалистов, навыки, практический подход к оценке определенных действий [23]. Далее формируется система вопросов относительно подготовки и отбора информации. Данную работу следует вести по двум направлениям:

- внутреннее (использование различной внутрибанковской информации);
- внешнее (использование различной информации из внешних источников).

На подготовительном этапе задействованы все владеющие или соприкасающиеся с исследованным вопросом структурные подразделения банка, а также информационно-аналитическая служба. Собрав нужную информацию, соответствующую вышеуказанным требованиям, необходимо произвести отбор информации, характерной для рассматриваемого вопроса. Также производится своеобразная ревизия программного обеспечения банка, изучаются и оцениваются возможности встроить определенную задачу к уже имеющимся программным продуктам с целью сокращения времени на ее обработку [19].

Производится разработка макета итогового табличного и графического материала с целью достижения наибольшего наглядности и, соответственно, наибольшей информированности банковского аналитика.

И в заключении подготовительного этапа необходимо осуществить отработку организационных деталей, таких как: заранее оговоренные сроки проведения анализа финансового состояния банка, согласование формы заключительного документа, определяются взаимоотношения различных подразделений, принимаемых участие в анализе. Несогласование этих пунктов может привести к снижению качества анализа и итогового результата.

Предварительный этап содержит информационную подготовку анализа. Изначально, по возможности, производится анализ всей информации на достоверность, полноту, а далее производится вторичный отбор. Дальнейшая работа заключается в проведении группировке показателей, комбинации нескольких видов данных для выявления закономерностей, информация структурируется [18].

Ключевым моментом на предварительном этапе является расчет разных относительных и абсолютных показателей, динамика которых должна быть отражена в табличном варианте. Выбор показателей осуществляется на основе целей анализа и от имеющейся экономической базы. Обязательным условием и неким творческим моментом на данном этапе является подготовка дополнительной информации и данных для проведения сравнительного анализа на следующем этапе.

Аналитический этап самый сложный, трудозатратный и творческий. Он заключается в описании предоставленных данных и дополнительной информации. С учетом целей исследования формируется способ изучения каждой в отдельности сторон кредитной организации, это может быть своеобразный экспресс-анализ или комплексный анализ. Данные виды анализов способны раскрыть основные аспекты деятельности кредитной организации [8].

Описание результатов исследования должно в максимальной степени отвечать поставленным перед аналитиком целям и задачам, быть полным, объективным и логически завершенным, подтверждаться цифровым и/или графическим материалом.

По сути, задача специалиста, проводящего исследование, заключается в том, чтобы выбрать из всего возможного объема предоставленной информации самую контрастную и самую существенную, которая сможет четко и точно охарактеризовать изучаемый аспект. Если злоупотребить цифровыми данными в аналитическом материале, это может рассеять внимание и снизить результат от восприятия такой информации. При наличии информации об однородных банках и о банках-конкурентах целесообразно один из разделов исследования посвятить проблеме конкурентной позиции рассматриваемого банка. Необходимо сопоставить его деятельность по анализируемому направлению с показателями других банков и сделать соответствующие выводы.

Заключительный этап является завершительным предыдущего, суть которого заключается в оформлении результатов аналитического исследования, подведение итогов, подготовка и оформление прогнозов и рекомендаций в дальнейшей деятельности банка. Также дается оценка деятельности менеджменту банка, соответствие персонала профессиональным качествам. Данный этап очень ответственный и сложный [27].

Для того, чтобы дать заключение, недостаточно ограничиться только рекомендациями работников структурных подразделений, необходимо еще подключить экспертный совет банка. Он должен подготовить окончательный вариант рекомендаций, при этом рассчитав эффект от принимаемых решений на конкретном (условном) примере.

Таким образом, занимаясь финансовым анализом возникает необходимость или вовсе является содержанием деятельности, для большей части банковских специалистов. Соответствующие структурные подразделения осуществляют реализацию аналитических функций. Этапы проведения анализа финансового состояния банка, их четкая направленность и структурированность способствует четкой и структурной деятельности проведения анализа, каждый из которых содержит определенный набор проведения процедур.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА ПАО «СБЕРБАНК»

2.1 Финансово-экономическая характеристика деятельности банка ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерное общество «Сбербанк» является крупнейшим банком Российской Федерации, имеющий широкую сеть подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг.

Центральный банк Российской Федерации является основным акционером и учредителем Сбербанка, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция, в целом 52,32%. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы, т.е. остальными 47,62% обращающихся акций владеют более 8273 юридических и физических лиц, большинство из них зарубежные компании [33].

Сбербанк занимает лидирующие позиции в России по многим параметрам относительно других банков страны, около половины российского рынка имеют вклады в данном банке, а каждый третий корпоративный и розничный кредит.

Привилегированные и обыкновенные акции банка на российских биржевых площадках котируются с 1996 года. Американские депозитарные расписки (АДР) котируются на Лондонской фондовой бирже, допущены к торгам на Франкфуртской фондовой бирже и на внебиржевом рынке в США.

Банк зарегистрирован в соответствии с ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» 20 июня 1991 года, генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций 1481. Кроме Генеральной лицензии Банка России банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, подключен к системам международных коммуникаций SWIFT и REUTERS, активно работает на различных финансовых рынках, совершает банковские

операции с драгоценными металлами на основании лицензии и в соответствии с законодательством РФ.

Центральный офис банка расположен по адресу: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19 [27].

Общая история банка насчитывает более 170 лет. На сегодняшний день Сбербанк имеет более 16-ти тысяч отделений в Российской Федерации, которые находятся в 83-х субъектах на территории одиннадцати часовых поясов. По состоянию на 01 февраля 2017 года Сбербанк имеет 94 филиала в РФ, с 2010 года зарегистрирован филиал за рубежом в Нью-Дели (Индия), 10 793 дополнительных офисов и примерно 4 200 иных внутренних структурных подразделений. Больше половины населения страны являются клиентами банка, а это более 110 миллионов клиентов. За рубежом обращаются за услугами Сбербанка около 11 миллионов человек.

С октября 2007 года по настоящее время руководителем банка является Греф Герман Оскарович.

ПАО «Сбербанк» имеет ряд дочерних организаций, таких как, лизинговая компания (ЗАО «Сбербанк Лизинг»), инвестиционные компании (ООО «Сбербанк Инвестиции», ООО «Сбербанк Капитал»), дочерние банки в Казахстане, Белоруссии, Украине и Швейцарии, ИТ-компании (АО «Сбербанк-Технологии», ООО «КОРУС Консалтинг СНГ»), специализированный депозитарий (ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»), страховая компания (ПАО «Сбербанк Страхование Жизни») и др.

«Сбербанк» представлен на рынке как крупнейший эмитент дебетовых и кредитных карт. Банк под брендом Cetelem, созданный совместно Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием, используя концепцию «ответственного кредитования».

Среди клиентов «Сбербанка» – более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Данный банк занимается обслуживанием всех групп клиентов, причем кредитный портфель банка состоит

на 35% из малых и средних компаний. Оставшиеся 65%, а это более половины кредитного портфеля, занимает кредитование крупных и крупнейших клиентов.

«Сбербанк» сегодня представляет команду, состоящую из более 260-ти тысяч квалифицированных сотрудников, которые работают над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

Розничные клиенты Сбербанка имеют выбор среди широкого спектра услуг предоставляемого банком: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования, обмена валюты и брокерских услуг.

С каждым годом «Сбербанк» стремится создать более удобное, современное и технологичное обслуживание, совершенствуя возможность дистанционного управления счетами клиентов. В банке была разработана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн»;
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов;
- SMS-сервис «Мобильный банк»;
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания [33].

«Сбербанк» сегодня – представляется в виде мощного современного банка, который стремительно превращается в один из крупнейших мировых финансовых институтов. В последние годы «Сбербанк» существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), «Сбербанк» представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (SberbankEurope AG, бывший VBI) и в Турции (DenizBank).

Стратегической целью банка является качественное удовлетворение потребности клиентов и досрочный рост бизнеса путем организации командной работы.

ПАО «Сбербанк» в рейтинге по итогам 2016 года среди крупнейших банков России по данным информационного портала Bankir.ru занимает лидирующие

позиции по анализируемым значениям такие как, чистая прибыль, активы, кредитный портфель, вклады физических лиц, вложения в ценные бумаги. По рентабельности капитала Сбербанк оказывается на 56 месте, по рентабельности активов на 109 месте. Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю относительно банков страны спустился на 8 позиций относительно прошлого года и остановился на 368 месте.

Российский Сбербанк в рейтинге Banking 500 занял 24 строчку - его стоимость в 2016 году выросла на 33% и составляет \$ 9,1 млрд. Банку удалось выдержать непростые времена для российской экономики благодаря тщательному управлению рисками, а также амбициозной и инновационной политике. Сбербанк представляет собой молодой технологичный банк, который стремительно превращается в одну из крупнейших эко-систем в мире.

Анализ финансовой отчетности очень важный инструмент оценки, и в процесс анализа включаются, как надзорщики Центрального Банка так и сами акционеры, для них финансовая отчетность, инструмент менеджмента при управлении банковскими активами и пассивами. Финансовая отчетность это катализатор состояния деятельности банка и его возможности развития дальше, по крайней мере, финансовая устойчивость проверяется по состоянию финансовой отчетности регулярно, ежедневно Центральным банком.

В процессе оценки финансового состояния в первую очередь следует изучить динамику активов и пассивов организации, проанализировать изменение в их составе и структуре и дать им оценку. Для этого проведем вертикальный и горизонтальный анализ формы № 806 – Бухгалтерский баланс и формы № 807 – Отчет о финансовых результатах, которые позволят провести сравнение каждой позиции баланса на сегодняшний момент с предыдущим периодом [6].

Горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности организации помогает наглядно представить изменения, которые произошли в основных статьях отчетности. Основная мысль анализа, сравнить и сопоставить финансовые данные за определенный период в относительном и абсолютном виде, для

целостного представления динамики и структуры отчетности, а также для возможности сделать выводы о деятельности банка, в том числе за счет каких операций возросла (уменьшилась) доходность (убыточность), выявить изменения (сохранение приоритетов в банковской деятельности).

С помощью вертикально-горизонтального анализа активных операций можно выявить изменения в распределении агрегированных статей баланса, как в динамике, так и во внутренней структуре активных операций баланса банка. При помощи аналитической таблицы, в которой, рассчитываются удельные веса статей актива и пассива баланса а также прогнозирование с целью изменения их структуры, проводится вертикальный анализ [18]. Опираясь на данные бухгалтерского баланса, сформирован горизонтально-вертикальный анализ активов банка (табл.2).

За анализируемый период 2014-2016 годы, наблюдается положительная динамика активов, происходит увеличение суммы активов с 16 305 086 236 тыс.руб. до 21 960 262 597 тыс.руб., что говорит о расширении деятельности банка и наращении клиентской базы.

По таблице 2 можно сделать следующие выводы: высоколиквидные активы увеличились с 1 300 267 100 тыс.руб до 2 072 893 368 тыс.руб. За 2014 год прирост составил 62,2% (в абсолютном отношении на 808 129 933 тыс.руб), за 2015 год увеличились на 5% (в абсолютном отношении на 106 404 669 тыс.руб), за 2016 год увеличения не произошло, сумма уменьшилась на 6,4% (в абсолютном отношении на 141 908 334тыс.руб) относительно прошлого года. Сумма активов на 01.01.2014 г. составляла 16 305 086 236 тыс.руб, к дате 01.01.2017 г. сумма увеличилась и составила 21 960 262 597 тыс.руб.

Таблица 2 – Горизонтальный анализ баланса банка ПАО «Сбербанк»

Наименование	Абсолютное отклонение, тысяч рублей			Относительное отклонение, процентов			Темп роста, процентов		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
ВСЕГО АКТИВОВ	5 407 369 582	1 285 669 797	-1 037 863 018	33,16	5,92	-4,51	133,16	105,92	95,49
Высоколиквидные активы	808 129 933	106 404 669	-141 908 334	62,15	5,05	-6,41	162,15	105,05	93,59
Денежные средства и их эквиваленты (ДС, корр.счет в ЦБ)	459 620 201	-234 274 106	200 283 990	44,48	- 15,69	15,91	144,48	84,31	115,91
Корр. счета НОСТРО	251 479 926	7 183 070	-24 564 829	270,15	2,08	-6,98	370,15	102,08	93,02
Средства в расчетах	-12 631 321	378 180 969	-264 899 171	-7,90	256,84	-50,42	92,10	356,84	49,58
Средства на бирже	109 423 794	-44 558 464	-52 665 297	730,69	-35,82	-65,96	830,69	64,18	34,04
Резервы по высоколиквидным активам	237 333	-126 800	-63 027	-23,26	16,20	6,93	76,74	116,20	106,93
Доходные активы	3 839 945 222	1 244 374 727	-772 242 277	27,77	7,04	-4,08	127,77	107,04	95,92
Кредиты банкам	265 316 805	501 456 136	138 585 553	44,39	58,11	10,16	144,39	158,11	110,16
Ценные бумаги	-29 171 471	356 732 526	-230 365 266	-1,49	18,55	-10,10	98,51	118,55	89,90
Облигации	-84 111 207	420 826 927	-229 683 081	-4,40	23,01	-10,21	95,60	123,01	89,79
Векселя	6 744 984	-6 439 899	0	-	-95,48	-	-	4,52	100,00
Акции	48 194 752	-57 654 502	-682 185	122,47	-65,85	-2,28	222,47	34,15	97,72
Кредиты юридическим лицам	2 915 824 405	474 807 679	-841 002 637	37,43	4,44	-7,52	137,43	104,44	92,48
Кредиты ИП	8 105 135	-90 991 058	-42 027 235	2,92	-31,83	-21,56	102,92	68,17	78,44
Кредиты физическим лицам	679 870 348	2 369 444	202 567 308	21,17	0,06	5,20	121,17	100,06	105,20
Прочие активы	759 294 427	-65 109 599	-123 712 407	64,59	-3,37	-6,62	164,59	96,63	93,38
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 419 756 416	883 444 639	-1 563 961 031	37,69	4,46	-7,56	137,69	104,46	92,44
Средства банков	1 715 920 726	-2 923 250 806	-425 420 806	66,04	-67,76	-30,59	166,04	32,24	69,41
ЛОРО-счета	52 311 977	-1 299 602	16 375 547	58,06	-0,91	11,60	158,06	99,09	111,60
Привлеченные МБК	1 661 059 338	-2 922 089 165	-458 011 074	66,25	-70,11	-36,76	166,25	29,89	63,24
Прочие средства банков	2 549 411	137 961	16 214 721	246,27	3,85	435,58	346,27	103,85	535,58
Текущие средства	333 137 680	113 2929 678	59 171 949	10,76	33,03	1,30	110,76	133,03	101,30
юридических лиц	358 467 392	762 373 001	-89 196 881	22,84	39,54	-3,32	122,84	139,54	96,68
физических лиц	-25 244 338	366 473 041	146 176 360	-1,66	24,52	7,86	98,34	124,52	107,86
брокерские счета	-85 374	4 083 636	2 192 470	-1,11	53,73	18,76	98,89	153,73	118,76

Окончание таблицы 2 – Горизонтальный анализ баланса банка ПАО «Сбербанк»

Срочные средства	2 563 179 255	2 564 414 353	-902 684 431	31,92	24,21	-6,86	131,92	124,21	93,14
юридических лиц	2 216 113 039	714 886 028	-1 450 408 405	112,81	17,10	-29,63	212,81	117,10	70,37
физических лиц	347 066 216	1 849 528 325	547 723 974	5,72	28,84	6,63	105,72	128,84	106,63
Выпущенные ценные бумаги	108 192 870	134 747 365	-36 462 085	26,76	26,29	-5,63	126,76	126,29	94,37
Облигации	0	18 500 000	41 956 419	-	-	226,79	-	-	326,79
Векселя	-1 626 498	6 634 025	11 752 719	-2,23	9,30	15,07	97,77	109,30	115,07
Депозитные и сберегательные сертификаты	109 819 368	109 613 340	-90 171 223	33,14	24,85	-16,37	133,14	124,85	83,63
Прочие обязательства	699 325 885	-25 395 951	-258 565 658	281,65	-2,68	-28,04	381,65	97,32	71,96
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	-12 386 834	402 225 158	526 098 012	-0,64	21,01	22,71	99,36	121,01	122,71
Основной капитал	-222 500 864	174 360 857	53 224 241	-59,49	115,06	16,33	40,51	215,06	116,33
Прибыль прошлых лет	305 151 682	301 824 279	155 491 917	25,78	20,27	8,68	125,78	120,27	108,68
Прибыль текущего года	-86 931 768	-69 447 106	280 731 665	-22,14	-22,72	118,83	77,86	77,28	218,83
Расходы будущих периодов	-8 105 884	-4 512 872	36 650 189	34,07	14,15	-100,65	134,07	114,15	-0,65
ВНЕБАЛАНС	1 252 552 679	933 514 218	474 111 137	15,63	10,07	4,65	115,63	110,07	104,65
Кредитные лимиты, доступные банку	39 868 755	21 832 720	-26 113 733	57,56	20,01	-19,94	157,56	120,01	80,06
Условные обязательства	-812 245 203	-208 199 699	99 119 425	24,54	5,05	-2,29	124,54	105,05	97,71
Обеспечение по выданным кредитам	1 579 481 366	991 068 918	339 725 911	13,90	7,66	2,44	113,90	107,66	102,44
Картотека (неисполненные платежи)	502 127 229	155 538 652	96 543 565	-	30,98	14,68	-	130,98	114,68
Прочие внебалансовые счета	-56 679 468	-26 726 373	-35 164 031	52,06	16,14	18,29	152,06	116,14	118,29

Денежные средства и их эквиваленты за 2014 год увеличились на 44,5% (в абсолютном значении на 459 620 201 тыс.руб), за 2015 год наблюдается их уменьшение на 15,7% (в абсолютном значении на 234 274 106 тыс.руб). В 2016 году происходит увеличение на 15,9% (в абсолютном значении 200 283 990 тыс.руб), но сумма не превышает имеющиеся денежные средства на начало 2015 года. Корреспондентские счета НОСТРО имеют стремительную положительную динамику только за 2014 год из анализируемых периодов, прирост составляет 270,1% (в абсолютном значении 251 479 926 тыс.руб). За 2015 год происходит не столь значительное увеличение на 2,1% (в абсолютном выражении на 7 183 070 тыс.руб). За 2016 год происходит спад относительно прошлого года, уменьшение суммы на 7% (в абсолютном выражении 24 564 829 тыс.руб). Средства в расчетах за 2014 год уменьшились на 7,9%, за 2015 год увеличились 256,8%, за 2016 год уменьшились на 50,4%.

Анализируя доходные активы за три года изменились с 13 829 269 942 тыс.руб до 18 141 347 614 тыс.руб., значительное увеличение приходится на период 2014 года, и составляет увеличение на 27,8% (в абсолютном значении на 3 839 945 222 тыс.руб), за 2015 год увеличиваются на 7%, за 2016 год уменьшаются на 4,1%. Положительная динамика наблюдается в выдаче кредитов банкам, суммы увеличиваются на 44,4%, 58,1%, 10,2% соответственно. Ценные бумаги на начало 2015 года уменьшились на 1,5% относительно начала 2014 года. К началу 2016 года оборот ценных бумаг вырос на 18,5%, а к началу 2017 года снизился на 10,1%. За 2014 год выданные кредиты юридическим лицам увеличились на 37,4% (в абсолютном значении на 2 915 824 405 тыс.руб), темп прироста в 2015 году составил 4,4%. Выдача кредитов юридическим лицам на период 2016 года сократилась на 7,5% (в абсолютном значении на 841 002 637 тыс.руб). Кредиты индивидуальным предпринимателям за 2014 год увеличились на 2,9%, за 2015 и 2016 года кредиты уменьшились на 31,8% и 21,6% соответственно. Кредиты физическим лицам в каждый из анализируемых год имеет положительный прирост на 21,2%, 0,1% и 5,2%. По

прочим активам за 2014 год наблюдается прирост на 64,6% (в абсолютном значении на 759 294 427 тыс.руб), за 2015 и 2016 года произошло уменьшение активов на 3,4% и 6,6% (в абсолютном значении на 65 109 599 и 123 712 407 тыс.руб) соответственно.

В целом активы банка «Сбербанк» за 2014 год увеличились на 33,2% (в абсолютном значении на 5 407 369 582 тыс.руб), за 2015 год темп прироста 5,9% (в абсолютном значении увеличение на 1 285 669 797 тыс.руб). За 2016 год произошло уменьшение активов на 4,5% (в абсолютном значении на 1 037 863 018 тыс.руб).

Динамика активов баланса представлена на рисунке 8.

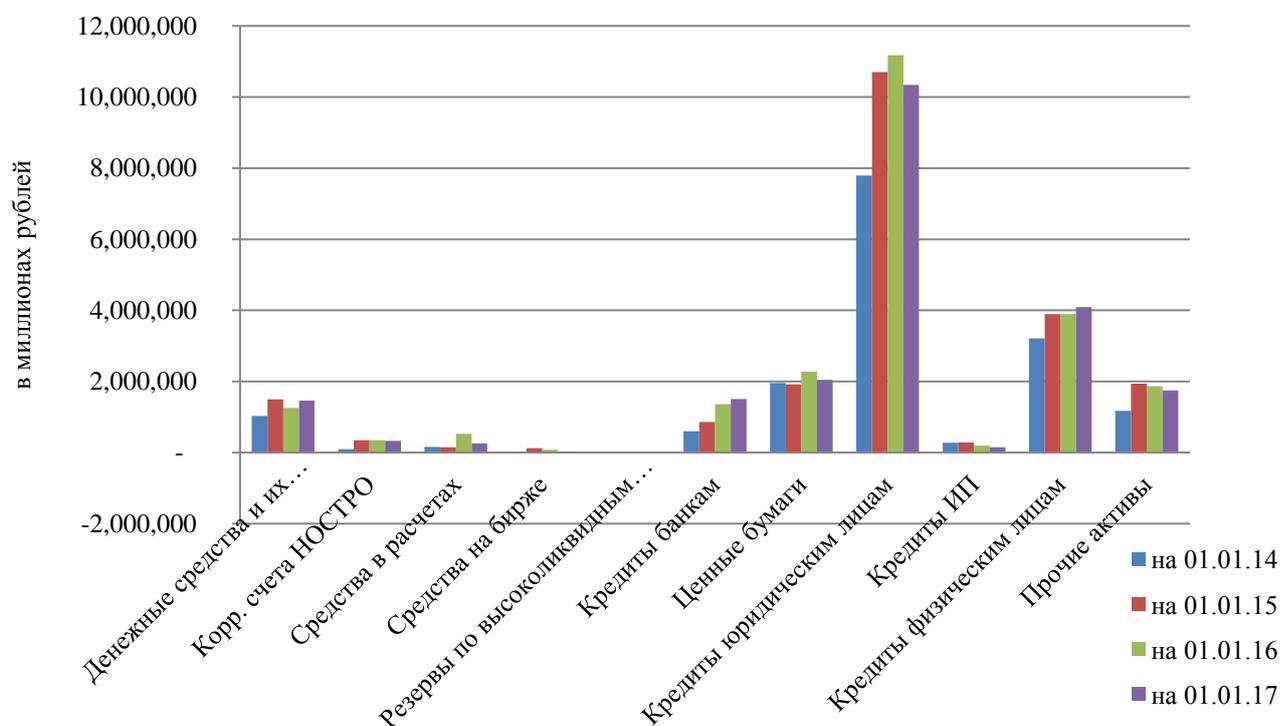


Рисунок 8 – Динамика активов банка ПАО «Сбербанк»

Обязательства за 2014 год увеличились на 37,69% (в абсолютном выражении на 5 419 756 416 тыс.руб), за 2015 увеличение произошло на 4,6% (в абсолютном выражении на 883 444 639 тыс.руб), за 2016 год наблюдается снижение на 7,56% (в абсолютном выражении на 1 563 961 031 тыс.руб). Средства банков за

анализируемый период изменились на 66,04%, -67,76%, -30,59% соответственно. Текущие средства изменились на 10,76%, 33,03%, 1,3%. Темп роста срочных средств составляет 131,92%, 124,21%, 93,14% соответственно за период 2014, 2015, 2016 года. Выпуск ценных бумаг за 2014 и 2015 года увеличился на 26,76%, 26,29% соответственно. За 2016 год произошло снижение на -5,63%. Темп роста прочих обязательств банка составил 381,65%, 97,32%, 71,96%.

Собственные средства у банка за 2014 год уменьшились на 0,64% (в абсолютном выражении на 12 386 834 тыс.руб). Темп прироста в 2015 и 2016 годах составил 21,01% и 22,71% (в абсолютном выражении на 402 225 158 и 526 098 012 тыс.руб) соответственно.

Суммы внебаланса за анализируемый период увеличивался на 15,63%, 10,07%, 4,65%.

Структура пассивов банка представлена на рисунке 9.

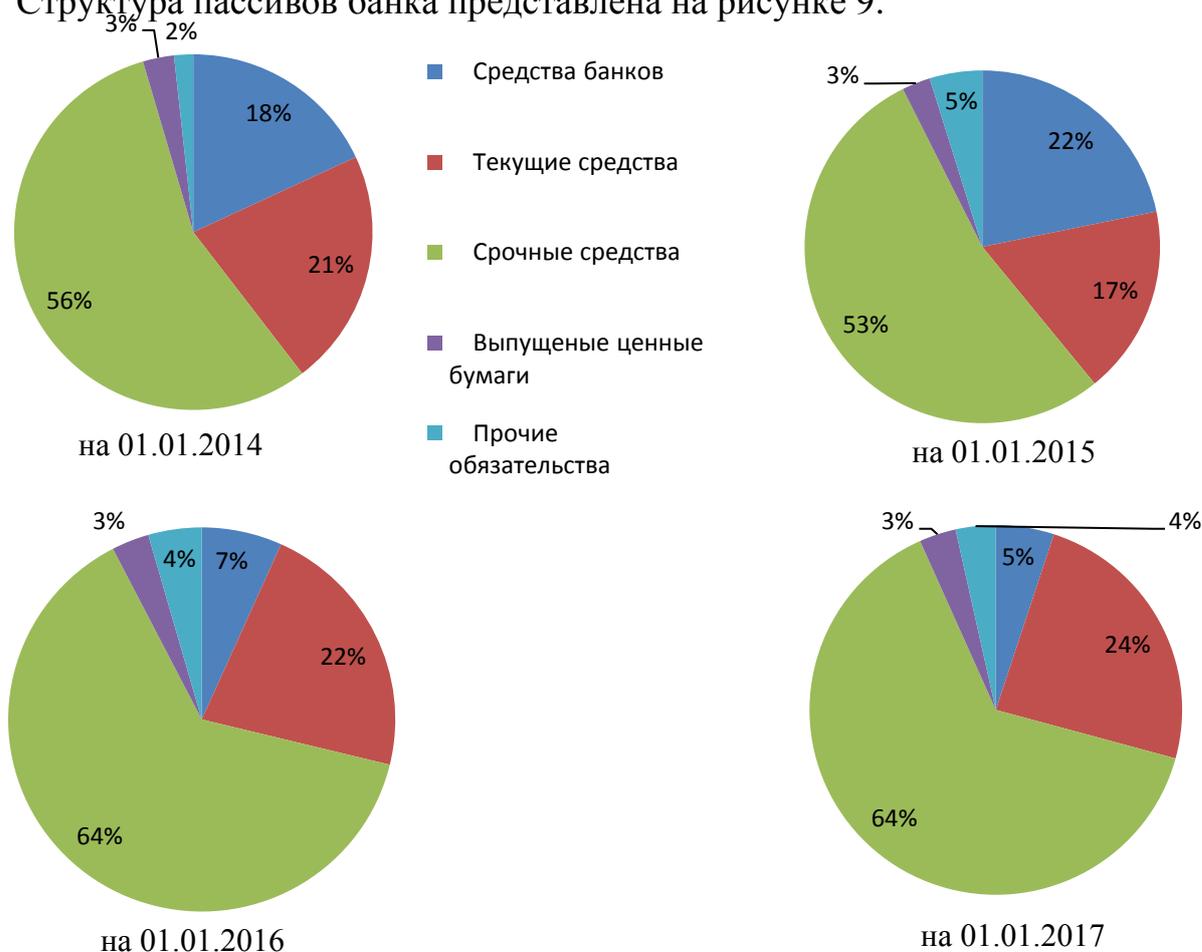


Рисунок 9 – Структура обязательств банка ПАО «Сбербанк»

Из рисунка 9 видно, что наибольшую долю, более 50-ти % в обязательствах занимают срочные средства, за анализируемый период они выросли с 56% до 64%. Затем идут текущие средства, и занимают 17-24% от общих обязательств. Текущие средства изменялись за данный период с 21% до 17%, затем с 17% выросли до 22% и 24%.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах банка ПАО «Сбербанк»

Наименование	Отношение			
	в абсолютном значении, в тысячах рублей		в относительном значении, в процентах	
	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
Процентные доходы	337 772 072	109 272 405	21,29	5,7
Процентные расходы	-429 035 423	254 982 096	61,09	-22,5
Чистый процентный доход	-91 263 351	364 254 501	-10,32	45,9
Комиссионные доходы	39 000 279	32 707 902	12,57	9,4
Комиссионные расходы	-10 101 177	-5 628 425	37,09	15,1
Чистый комиссионный доход	28 899 102	27 079 477	10,21	8,7
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	19 369 172	-3 413 999	-103,51	-519,7
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-149 758 725	11 018 959	-82,76	35,3
Доходы от инвестиций в другие общества	-1 606 479	5 257 098	-31,41	149,9
Прочие доходы и расходы	104 114 764	-125 470 792	-62,20	198,3
Операционная прибыль до резервов	-90 245 517	278 725 244	-7,73	25,9
Изменение резервов на возможные потери	149 376	162 936 953	-0,05	-56,1
Операционная прибыль	-90 096 141	441 662 197	-10,28	56,2
Операционные расходы	-27 995 645	-62 942 757	5,87	12,5
Прибыль до налогов и резервов (справочно)	-118 241 162	215 782 487	-17,13	37,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	-118 091 786	384 465 934	-29,52	136,4
Налог на прибыль	48 644 680	-103 734 269	-51,60	227,4
Чистая прибыль	-69 447 106	280 731 665	-22,72	118,8
Скорректированная прибыль	-69 447 106	280 731 665	-22,72	118,8
Нераспределенная прибыль	-69 447 106	280 731 665	-22,72	118,8

Из рисунка 9 также можно заметить что, средства банков на начало 2014 и 2015 года составляют 18% и 22%, в последующее время уменьшаются до 7% и 5%. Выпущенные ценные бумаги и прочие обязательства достигают максимум 4,25% от основной суммы обязательств. Прочие обязательства стабильно занимают около 3% от общих обязательств.

По таблице 3 сделаны следующие выводы. Процентные доходы имеют положительную динамику, и за анализируемый период 2014-2016 года изменились на 313 421 420, 337 772 072, 109 272 405 тыс.руб, сравнивая года между собой. Процентные расходы за 2014 и 2015 год увеличиваются, а в 2016 году имеют сокращение на 22,5% в сравнении с 2015 годом. Чистый процентный доход изменился с 747 565 223 до 1 157 195 066 тыс.руб, значительное изменение приходится на 2016 год, увеличение на 45,6% (в абсолютном выражении на 364 254 501 тыс.руб). Чистый комиссионный доход за весь период увеличился на 46,8%. Отрицательная сумма наблюдается в чистом доходе по операциям с ценными бумагами за 2014-2016 год. Прочие доходы и расходы составляют отрицательные суммы за анализируемый период. Но в целом, операционная прибыль до резервов, несмотря на отрицательный доход по некоторым статьям 2014-2016 увеличивается с 959 082 104 на 1 355 631 999 тыс.руб. Операционная прибыль уменьшилась за 2014 и 2015 года, а отношение 2016 к 2015 году имеет уже положительный характер, и темп прироста составляет 56,2%. Операционная прибыль за минусом резервов и налога на прибыль показывает чистую прибыль. У данной строки отчета о финансовых результатов положительная динамика. В общем чистая прибыль выросла с 392 634 997 до 516 987 788 тыс.рублей, но в промежутке данного периода происходили и отрицательные изменения. За 2014 год чистая прибыль изменилась на -86 931 768 тыс.руб, за 2015 год изменение составляет также отрицательное изменение на -69 447 106 тыс.руб. За 2016 год произошло значительное увеличение на 280 731 665 тыс.руб, что составляет изменение на 118,18% относительно 2015 года.

2.2 Анализ исполнения обязательных нормативов ЦБ РФ банком ПАО «Сбербанк» и анализ финансовых коэффициентов

Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. В некоторых случаях, ЦБ может пойти навстречу некоторым банкам, и в индивидуальном порядке имеет место быть изменение на срок до шести месяцев нормативов для банка [2].

Анализ нормативов проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах банка».

Норматив достаточности капитала (H_1) ограничивает возможность роста банка без роста капитала и рассчитывается, как

$$H_1 = \left(\frac{K}{A}\right) \times 100\%, \quad (1)$$

где K – капитал банка,

A - активы за вычетом созданных резервов, взвешенные с учетом риска.

Минимальное значение - 8% [4].

Норматив мгновенной ликвидности (H_2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение первого операционного дня, рассчитывается, как

$$H_2 = \left(\frac{Лам}{Овм}\right) \times 100\%, \quad (2)$$

где $Лам$ - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств.

Овм – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Минимальное значение –15%.

Норматив текущей ликвидности (H_3) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, рассчитывается, как

$$H_3 = \left(\frac{\text{Лат}}{\text{Овт}} \right) \times 100\%, \quad (3)$$

где Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Минимальное значение – 50% [4].

Норматив долгосрочной ликвидности (H_4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банком с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, рассчитывается, как

$$H_4 = \left(\frac{\text{Крд}}{\text{К+Од}} \right) \times 100\%, \quad (4)$$

где Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней,

К – капитал банка,

Од – долговые обязательства с оставшимся сроком до даты погашения свыше

365 или 366 календарных дней.

Максимально допустимое значение норматива -120% [4].

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков (H_6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группу связанных заемщиков, и определяет максимальное отношение в совокупной сумме кредитных требований банка к заемщику или группе заемщиков, связанных с заемщиком и собственных средств банка, рассчитывается по следующей формуле:

$$H_6 = \left(\frac{K_{pz}}{K} \right) \times 100\%, \quad (5)$$

где K_{pz} – Сумма кредитных требований к одному заемщику или группе заемщиков,

K – капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H_7), совокупные кредиты в сумме могут превышать капитал банка не более чем в 8 раз, данный норматив рассчитывается по следующей формуле:

$$H_7 = \left(\frac{K_{pk}}{K} \right) \times 100\%, \quad (6)$$

где K_{pk} – сумма крупных кредитов, каждый из которых превышают 5% капитала банка,

K – капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 800% [4].

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ($H_{10.1}$), регулирует (ограничивает) совокупный риск банка в отношении всех инсайдеров, рассчитывается как

$$H_{10.1} = \left(\frac{K_{psi}}{K} \right) \times 100\%, \quad (7)$$

где K_{psi} – сумма кредитов, выданных инсайдерам

K - капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 3%.

Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H_{12}), регулирует (ограничивает) совокупный риск банка в акции (доли) других юридических лиц, рассчитывается как

$$H_{12} = \left(\frac{A_{юр}}{K} \right) \times 100\%, \quad (8)$$

где, $A_{юр}$ – сумма акций (долей) других юридических лиц в активах банка,

K - капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива – 25% [4].

Высоколиквидные активы ($L_{ам}$), ликвидные активы ($L_{ат}$), обязательства до востребования ($O_{вм}$), обязательства до востребования и на срок до 30 дней ($O_{вт}$) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 [4].

Значения обязательных нормативов банка ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Значения и исполнение обязательных нормативов ЦБ банком ПАО «Сбербанк»

В процентах

Норматив	Допустимое значение	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017
H_1	Мин 8%	12,96	11,50	11,87	13,58
H_2	Мин 15%	53,67	74,46	116,35	120,11
H_3	Мин 50%	58,59	66,52	154,57	168,95
H_4	Макс 120%	102,30	111,56	65,49	63,35
H_7	Макс 800%	127,82	210,55	197,51	180,98
$H_{10.1}$	Макс 3%	1,06	1,02	0,76	0,63
H_{12}	Макс 25%	2,83	11,56	11,88	16,78

Полученные нормативы из таблицы 5 находятся в пределах нормы. Это является тем, что банк соблюдает все требования Банка России, и его финансовое состояние находится под контролем.

Оценка деятельности ПАО «Сбербанк» имеет положительный характер, так как все оцениваемые параметры находятся в норме. Можно сделать вывод, что у

данного банка выбрана правильная стратегия развития, которая непосредственно влияет на достижение высоких результатов деятельности.

Для получения комплексной информации о банке необходимо рассчитать такие показатели, как рентабельность активов, рентабельность капитала, чистую процентную маржу, прибыльность операций с ценными бумагами, прибыльность операций с иностранной валютой и прибыльность прочих операций.

Рентабельность активов (ROA) рассчитывается как отношение балансовой прибыли к величине активов. Рентабельность капитала (ROE) рассчитывается как отношение балансовой прибыли к собственному капиталу. Чистая процентная маржа (ЧПМ) – один из ключевых показателей деятельности банка, отражающий эффективность проводимых банком активных операций. Определяется как отношение разницы между процентными (комиссионными) доходами и процентными (комиссионными) расходами к активам банка. Прибыльность операций с ценными бумагами, прибыльность операций с иностранной валютой и прибыльность прочих операций рассчитывается как отношение прибыли отдельной операции к балансовой прибыли банка [11]. Значения расчетов представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Показатели рентабельности

В процентах

Показатель	Значение показателя			Изменение	
	За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год	2015/2014	2016/2015
ROA - Рентабельность активов	2,17	1,28	2,86	-0,89	1,58
ROE - Рентабельность капитала	18,43	11,32	23,51	-7,11	12,19
Чистая процентная маржа	4,97	3,83	5,15	-1,14	1,32
Прибыльность операций с ценными бумагами	-0,1	0	-0,31	0,1	-0,31
Прибыльность операций с иностранной валютой	0,05	0,13	0,1	0,08	-0,03
Прибыльность прочих операций	0,13	-0,2	-0,43	-0,33	-0,23

Из таблицы 5 видно что, прибыльность активов увеличилась с 2,17 до 2,86%, и за анализируемый период пребывает в норме. Прибыльность капитала увеличилась с 18,43 до 23,51 %. У банка имеются отрицательные значения прибыльности от некоторых операций. По результатам анализа можно сделать вывод, что банку можно развивать операции по ценным бумагам, так как именно они, за анализируемый период иногда имеют отрицательные значения.

Для оценки финансового состояния банка также необходимо рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие финансовую устойчивость, платежеспособность и др. Проведем анализ основных финансовых показателей.

Коэффициент надежности показывает уровень зависимости банка от привлеченных средств. Расчет производится с помощью формулы:

$$K_{над} = SK/Соб, \quad (9)$$

Где СК – собственный капитал, Соб – обязательства.

Обязательства должны быть перекрыты собственным капиталом на 25-30%.

Расчеты показателя следующие:

- по состоянию на 01.01.2014 г. = 1 926 / 14 378 млн руб. = 0,134 = 13,4%;
- по состоянию на 01.01.2015 г. = 1 914 / 19 798 млн руб. = 0,097 = 9,7%;
- по состоянию на 01.01.2016 г. = 2 316 / 20 681 млн руб. = 0,112 = 11,2%;
- по состоянию на 01.01.2017 г. = 2 842 / 19 117 млн руб. = 0,149 = 14,9%.

Результаты свидетельствуют, что коэффициент надежности банка не достигает рекомендуемого значения, но в целом, наблюдается положительная динамика и тенденция к увеличению показателя.

Коэффициент достаточности капитала определяется отношением собственных средств банка к его активам, минимальное значение которого равно 15%:

- по состоянию на 01.01.2014 г. = 1 926 / 16 305 млн руб. = 0,118 = 11,8%;
- по состоянию на 01.01.2015 г. = 1 914 / 21 712 млн руб. = 0,088 = 8,8%;
- по состоянию на 01.01.2016 г. = 2 316 / 22 998 млн руб. = 0,101 = 10,1%;
- по состоянию на 01.01.2017 г. = 2 842 / 21 960 млн руб. = 0,129 = 12,9%.

Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов банка:

- за 2014 г. = 1 586, 513 / 702, 309 млн руб. = 2,259;
- за 2015 г. = 1 924, 285 / 1 131, 344 млн руб. = 1,701;
- за 2016 г. = 2 033, 557 / 876, 362 млн руб. = 2,320.

Соотношение процентных доходов и расходов банка оценивает доходность операций банка, связанных с риском. За анализируемый период коэффициент увеличился с 2,259 до 2,32 ед., что является положительным для банка. Увеличение этого показателя свидетельствует о росте риска ликвидности. Главная причина такой динамики – рост процентных доходов, опережающий рост аналогичных расходов банка.

Коэффициент соотношения комиссионных доходов и расходов банка:

- за 2014 г. = 310, 213 / 27, 231 млн руб. = 11,392;
- за 2015 г. = 349, 214 / 37, 332 млн руб. = 9,354;
- за 2016 г. = 381, 922 / 42, 961 млн руб. = 8,889.

Из расчетов наблюдается уменьшение коэффициента, это значит что темпы роста комиссионных расходов больше чем темп роста комиссионных доходов, что является негативным для банка.

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов банка:

- за 2014 г. = 310, 213 / 1 586, 513 млн руб. = 0,196;
- за 2015 г. = 349, 214 / 1 924, 285 млн руб. = 0,181;
- за 2016 г. = 381, 922 / 2 033, 557 млн руб. = 0,188.

Соотношение комиссионных и процентных доходов за период 2014-2016 г. составляло 19,6%, 18,1% и 18,8% соответственно. Данный показатель оценивает соотношение уровней безрискового и рискованного доходов. Согласно расчетам, первоначально за 2014 год величина данного коэффициента была равна 0,196. Это означает, что комиссионные доходы, которые в банковской практике относят к безрисковым доходам, составляли 19,6% от процентных (рисковых) доходов. Затем в течение 2014–2016 годов коэффициент снизился до 0,188. Такая тенденция негативна, поскольку значение данного коэффициента должно быть как можно выше, а в лучшем случае достигать 0,5. Падение же его уровня

является следствием значительного уменьшения комиссионных доходов и роста процентных. Страны с переходной экономикой должны иметь или стремиться иметь как можно большее соотношение оцениваемых доходов для обеспечения надежности банковской деятельности.

2.3 Рекомендации по улучшению финансового состояния ПАО «Сбербанк»

Финансовый результат деятельности банка является отражением целого комплекса внешних и внутренних факторов, в связи, с чем и проводится анализ экономических показателей. Всесторонняя и комплексная оценка итогов деятельности банка является основной целью расчета экономических показателей, которые объективно отражают совершающиеся в них процессы.

Методика, разработанная Виталием Кромоновым, представляет из себя систему коэффициентов, на основе которых высчитывается интегральный показатель, характеризующий степень надежности банка.

Таблица 6 – Анализ финансового состояния по методике Кроморова

Показатель	Значение	Балл	Значение	Балл
	На 01.01.16 г.		На 01.01.17 г.	
Генеральный коэффициент надежности (К1) (Отношение Собственного капитала к Активам работающим, показывает, насколько рискованные вложения банка в работающие активы защищены собственным капиталом банка, которым будут погашаться возможные убытки в случае невозврата того или иного актива)	0,13	5,7	0,16	7
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2) (Отношение Ликвидных активов к Обязательствам до востребования. Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов. Представляет наибольший интерес для клиентов, состоящих в банке на РКО)	0,56	11,2	0,63	12,7
Кросс-коэффициент (К3) (Отношение Суммарных обязательств к Активам работающим, показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств)	0,94	3,1	0,92	3,1

Окончание таблицы 6

Генеральный коэффициент ликвидности (К4) (Отношение суммы Ликвидных активов, Защищенного капитала и обязательных резервов к Суммарным обязательствам)	0,11	1,7	0,13	2
Коэффициент защищенности капитала (К5) (Отношение Защищенного капитала к Собственному капиталу, показывает, насколько банк учитывает инфляционные процессы и какую долю своих активов размещает в недвижимости, ценностях и оборудовании)	0.18	0.9	0,16	0,8
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6) (Отношение Собственного капитала к Уставному фонду, характеризует эффективность работы банка - способность наращивать собственный капитал за счет прибыли, а не дополнительных эмиссий акций)	307.54	512.6	360,86	601,4
Интегральный коэффициент		535.2		627

В данной методике индекс надежности, интегральный показатель должен превышать 100. Чем выше данный показатель, тем более финансово-устойчив и более надежен банк. За 2015 и 2016 годы банк имеет хорошую финансовую устойчивость по методике Кромонава.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за 2015 и 2016 годы ПАО «Сбербанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «хорошо».

Совершенствование работы банка, в целом нацелено на рост производительности труда и экономической эффективности банка, а также повышение качества обслуживания и степень удовлетворенности клиентов. Основная задача в данной области стоит следующая: построить систему и процессы таким образом, чтобы они могли справляться с масштабами деятельности банка, а также могли являться источником формирования уникальных и новых конкурентоспособных преимуществ банка.

Развитию могут способствовать реализация следующих принципов:

- построение единой операционной модели, унификация и стандартизация всех процессов в масштабах деятельности банка;
- постоянная оптимизация процессов и процедур;
- выстраивание процесса обеспечения продаж и обслуживания клиентов;
- изменение и оптимизация затрат;
- обособление операционной функции от процессов, связанных с продажами и обслуживанием;
- автоматизация оптимизированных и стандартизированных процессов.

Формирование единой операционной модели позволит повысить пропускную способность, объем продаж и качество обслуживания, максимально использовать эффект экономии на масштабах. Росту бизнеса может способствовать наличие масштабируемой платформы, которая даст возможность достижению стратегических целей путем высвобождения финансовых ресурсов. За счет углубления специализации, формирования прозрачной системы мотивации повысится качество работы.

Планируемые изменения в системах, процессах и организации работы окажут значительное влияние на требования, которые банк наложит на своих сотрудников, и приведут к увеличению спроса подразделения для высококвалифицированного персонала, углублению специализации сотрудников и перераспределению функций между отделами. Другим аспектом этого процесса будет укрепление требований банка к управленческим навыкам менеджеров на разных уровнях.

Главной задачей является создание современной системы управления человеческими ресурсами, которая включает в себя обучение, развитие карьеры, развитие навыков и самосовершенствование. С этой целью банк будет создавать прозрачные и эффективные системы планирования карьеры и профессионального роста, ротации сотрудников и управления персоналом. Для этого потребуются формализация карьерных перспектив и условий для всех категорий сотрудников, формализация ротационных процедур и замена вакантных должностей (например,

на основе внутренних и внешних конкурсов), а также значительное развитие системы оценки персонала и совершенствование роли и значения кадровых служб в работе Банка. В результате Банк предоставит своим сотрудникам возможность для самореализации, максимально используя свои знания и опыт, повышая свой профессиональный уровень и ценность на рынке труда.

В то же время повысится необходимость в создании более четкой структуры для профессионального роста и развития, особенно для сотрудников массовых профессий (например, операционно-денежных). Для этих категорий профессий повышение престижа и привлекательности этих профессий как внутри банка, так и за его пределами будет иметь фундаментальное значение. Результатом ожидаемых изменений в технологии и организации работы банка станет значительное увеличение производительности труда и эффективности систем управления, что создаст возможности для высвобождения значительных трудовых ресурсов. Эти ресурсы будут использоваться в первую очередь для обеспечения обработки большего объема банковских операций без увеличения количества персонала, а также для улучшения качества работы, в частности для улучшения качества услуг и увеличения объема продаж.

Во многих случаях повышение производительности труда также даст возможность оптимизировать количество сотрудников банка. На сегодняшний день Сбербанк уже стремится сократить среднее число сотрудников, не теряя возможности совершать сделки. Процесс оптимизации численности будет выполняться поэтапно, главным образом, за счет вакансий, оптимизации распределения персонала и незамещения естественных выбытий.

Результатом комплексного внедрения предлагаемых инициатив станет достижение стратегических целей для всех финансовых показателей и формирование стабильной диверсифицированной балансовой структуры как с точки зрения соблюдения требований ликвидности, так и с точки зрения управления процентным спрэдом. Процентный спред – это разница между средними процентными ставками по активам и пассивам, приносящая проценты.

Депозиты населения останутся основным источником ресурсной базы банка, который станет основой для развития долгосрочных кредитных операций. Привлеченные средства будут сбалансированы по источникам привлечения (средства населения, корпоративных клиентов и привлеченные средства с российского и международного рынков). В целях снижения зависимости корпоративного подразделения от привлечения вкладов населения банк ставит перед собой цель сохранить или увеличить долю средств юридических лиц.

Банк будет уделять особое внимание формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам погашения. Банк будет привлекать средства с международных рынков в соответствии с его потребностями в формировании долгосрочной ресурсной базы, с учетом рыночных условий и стоимостных характеристик заимствований. Поддержание сбалансированной структуры привлеченных средств позволит Сбербанку эффективно удовлетворять возросший спрос клиентов на долгосрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с риском изменения процентных ставок и рисками ликвидности.

На сегодняшний день, Сбербанк, является процветающим банком России, а также как, показал анализ, имеет финансово-устойчивое положение. Данный банк обладает весомым и значительным потенциалом, который может способствовать повышению уровня доходов. Для повышения эффективности деятельности банка нужно обращать внимание на мировой опыт, тенденции развития банковского бизнеса в целом. Среди мировых тенденций развития можно выделить следующие: развитие традиционных и внедрение новейших способов обращения с клиентами и предоставление им банковских услуг и операций, активизация рынка ценных бумаг, а также непосредственно, использование современных информационных технологий. ПАО «Сбербанк» при правильном поведении на рынке сможет в будущем выйти на более качественный уровень предоставления банковских услуг, при этом значительно повысив эффективность своей деятельности и свою конкурентоспособность на рынке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский сектор в современном мире занимает важное место, именно банковская деятельность является неотъемлемой составляющей современного денежного хозяйства, именно банки создают основу рыночного механизма и с их помощью функционирует экономика в стране. Банки являются кредитными посредниками и проводят характерные функции, которые заключаются в способности собирать потоки денежных средств и выполнять перераспределение между секторами экономики, как в территориальных, так и отраслевых аспектах.

В условиях развития рынка финансовых услуг, особое значение приобретает оценка финансового состояния кредитной организации, которая представляет собой комплексную и системную характеристику ее деятельности.

В данной выпускной квалификационной работе произведена оценка финансового состояния банка ПАО «Сбербанк». Публичное акционерное общество «Сбербанк» является крупнейшим банком Российской Федерации, имеющий широкую сеть подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг.

В ходе оценки произведен анализ баланса банка за 2014-2016 годы. Сумма активов за данный промежуток времени увеличилась в целом на 5 655 млн рублей, в относительном выражении на 34%. Высоколиквидные активы увеличились с 1 300 млн руб. до 2 072 млн руб. Денежные средства и их эквиваленты за 2014 год увеличились на 44,5% (в абсолютном значении на 459 млн руб.), за 2015 год наблюдается их уменьшение на 15,7% (в абсолютном значении на 234 млн руб.). В 2016 году происходит увеличение на 15,9% (в абсолютном значении 200 млн руб.), но сумма не превышает имеющиеся денежные средства на начало 2015 года.

Анализируя доходные активы за три года изменились с 13 829 млн руб. до 18 141 млн руб., значительное увеличение приходится на период 2014 года, и составляет увеличение на 27,8% (в абсолютном значении на 3 839 млн руб.), за

2015 год увеличиваются на 7%, за 2016 год уменьшаются на 4.1%. Положительная динамика наблюдается в выдаче кредитов банкам, суммы увеличиваются на 44,4%, 58,1%, 10,2% соответственно.

В структуре активов максимальную долю занимают кредиты юридическим лицам, на 01.01.2017 год составляют 47,1% от всех активов. Затем около 18,7% составляют кредиты физическим лицам. И третьим весомым звеном в структуре выступают ценные бумаги и составляют 9,3% от всех активов на 01.01.2017 год.

Обязательства за 2014 год увеличились на 37,69% (в абсолютном выражении на 5 419 млн руб.), за 2015 увеличение произошло на 4,6% (в абсолютном выражении на 883 млн руб.), за 2016 год наблюдается снижение на 7,56% (в абсолютном выражении на 1 563 млн руб.). В целом за три года темп прироста равен 33%.

По структуре обязательств, сделаны следующие выводы: более 50-ти % обязательств занимают срочные средства. Затем идут текущие средства, которые за три года менялись в диапазоне 17-33%. Средства банков на начало 2014 и 2015 года составляют 18% и 22%, в последующее время они составляли около 7 %. Выпущенные ценные бумаги и прочие обязательства достигают максимум 4,25% от основной суммы обязательств.

Таким образом, на основании проведенного горизонтального и вертикального анализа можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ПАО «Сбербанк» способствовала увеличению его собственного капитала.

Процентные доходы имеют положительную динамику и увеличиваются с 1 586 млн руб. до 2 033 млн руб., комиссионные доходы имеют не столь выраженный рост, но отрицательной динамики не наблюдается, и увеличение происходит с 310 млн руб. до 381 млн руб.

Соотношение комиссионных и процентных доходов за период 2014-2016 г. составляло 0,20%, 0,18 и 0,19%, это означает, что за 2014 год комиссионные доходы, которые в банковской практике относят к безрисковым доходам, составляли 20% от процентных (рисковых) доходов. Затем в течение 2014–2016

годов коэффициент снизился до 0,19. Такая тенденция негативна, поскольку значение данного коэффициента должно быть как можно выше. Падение же его уровня является следствием значительного уменьшения комиссионных доходов и роста процентных.

Соотношение процентных доходов и расходов банка оценивает доходность операций банка, связанных с риском. За анализируемый период коэффициент снизился с 2,42 на 2,32 ед., что является положительным для банка.

Чистая прибыль выросла с 392 до 516 млн руб., но в промежутке данного периода происходили и отрицательные изменения.

Анализ исполнения обязательных нормативов ЦБ РФ показал, что значения рассчитанных нормативов находятся в пределах нормы. Это является тем, что банк соблюдает все требования Банка России, и его финансовое состояние находится под контролем.

На сегодняшний день Сбербанк является финансово устойчивым и процветающим Банком. Анализ также показал, что ПАО «Сбербанк» может значительно увеличить свою деятельность, не ставя под угрозу финансовую стабильность и значительно увеличить доходы, поскольку имеет значительный потенциалом. Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых тенденций в развитии банковского бизнеса. Мы можем выделить следующие мировые тенденции: развитие традиционных и внедрение новых способов и методов взаимодействия с клиентами и предоставление им банковских услуг, активизация деятельности на рынке ценных бумаг и использование современных информационных технологий. И именно внедрение и использование системы эффективных индикаторов ПАО «Сбербанк», позволит банку в будущем перейти на качественно новый уровень предоставления банковских услуг и значительно повысить эффективность своей деятельности и ее конкурентоспособность на рынке.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1. [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>
- 2 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ. [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>
- 3 Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков». [Электронный ресурс] – <http://www.cbr.ru>
- 4 Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012. [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>
- 5 Положение Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003. [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>
- 6 Положениям Банка России N 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14.11.2007. [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>
- 7 Анализ банков [Электронный ресурс] – <http://analizbankov.ru/>
- 8 Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 525 с.
- 9 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М: Логос, 2009
- 10 Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 525 с.
- 11 Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банкинг. – М.: Финанс, 2017. Банковский портфель / Под ред. Ю.С. Масленченкова. – М.: Финансы и кредит, 2016, –392 с.
- 12 Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. / Л.П. Белых. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015 – 263 с.
- 13 Бунич, П.Г. Экономико-математические методы управления оборотными средствами. – М.: Финансы, 2016. – 276 с.

- 14 Герасимов, Б.И. Экономика: введение в экономический анализ. – М.:Инфра-М, 2014. – 294 с.
- 15 Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л. Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. – СПб.: Питер, 2016 – 615 с.
- 16 Голубев С.Г. Коммерческие банки. Учеб. Пособие / С.Г. Голубев, В.В. Галочкин. – Мн.: Алгоритм, 2015 – 256 с.
- 17 Данилец Е.И. Управление риском ликвидности коммерческого банка. (Опыт России и США) // Финансы, учет, аудит. / Е.И. Данилец. – 2014 – 420 с.
- 18 Данилин, В.Н. О новой концепции воспроизводства оборотного капитала в современных условиях хозяйствования //Проблемы современной экономики. – 2016. – №1. – С. 43-46.
- 19 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Изд-во «Дело и сервис», 2012. – 368 с.
- 20 Ефимова, О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 2012. –546 с.
- 21 Иванов, В.В. Анализ надежности банка. / В.В. Иванов – М.: Русская Деловая Литература, 2010
- 22 Иванова В.В. Деньги. Кредит. Банки/ В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М., 2015 – 267 с.
- 23 Иванова Н.Ю. Инструменты регулирования ликвидности банковской системы // Н.Ю. Иванова. – Деньги и кредит, 2016 – 245 с.
- 24 Ковалева А.М. Новые требования к надежности банков / А.М. Ковалева, – Финансы, учет, аудит, 2016 – 572 с.
- 25 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет. / Н.П. Кондраков – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 640 с.
- 26 Коротков П.А. О некоторых проблемах управления ликвидностью и доходностью банка в современных условиях // Деньги и кредит, 2016 – 324 с.
- 27 КУАП. Финансовый анализ банков [Электронный ресурс] – <http://kuar.ru/>

28 Кураков Л.П. Современные банковские системы/ Тимирясов В.Г., Кураков В.Л. – М.: Гелиос АРВ, 2015.

29 Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2014. – 360 с.

30 Лысенко, Д. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 320 с.

31 Макарова, Л.Г. Экономический анализ в управлении финансами фирмы, 2014. – 336 с.

32 Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка. / Ю.С. Масленченков. – М.: Дека, 2016 – 367 с.

33 Официальный сайт банка «Сбербанк» [Электронный ресурс] – <https://www.sberbank.ru>

34 Сорокина, И.Н. Методические подходы к оценке надежности и устойчивости банка. / И.Н. Сорокина. – [Электронный ресурс] – <http://www.bankir.ru>

35 Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю. Финансы и кредит/ А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина. – М.: Инфра-М, 2016 – 408 с.

36 Шохин Е.И. Финансовый менеджмент. Учебник./ Е.И. Шохин. – М.: КНОРУС, 2015 – 389 с.

37 Финансовый отчет ПАО «Сбербанк» на начало 2014 года. [Электронный ресурс] – <http://www.куап.ру>

38 Финансовый отчет ПАО «Сбербанк» на начало 2015 года. [Электронный ресурс] – <http://www.куап.ру>

39 Финансовый отчет ПАО «Сбербанк» на начало 2016 года. [Электронный ресурс] – <http://www.куап.ру>

40 Финансовый отчет ПАО «Сбербанк» на начало 2017 года. [Электронный ресурс] – <http://www.куап.ру>

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Агрегированный баланс ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма, тыс.руб			
	на 01.01.14	на 01.01.15	на 01.01.16	на 01.01.17
ВСЕГО АКТИВОВ	16 305 086 236	21 712 455 818	22 998 125 615	21 960 262 597
Высоколиквидные активы	1 300 267 100	2 108 397 033	2 214 801 702	2 072 893 368
Денежные средства и их эквиваленты(ДС, корр.счет в ЦБ)	1 033 346 613	1 492 966 814	1 258 692 708	1 458 976 698
Корр. счета НОСТРО	93 089 758	344 569 684	351 752 754	327 187 925
Средства в расчетах	159 875 596	147 244 275	525 425 244	260 526 073
Средства на бирже	14 975 398	124 399 192	79 840 728	27 175 431
Резервы по высоколиквидным активам	- 1 020 265	- 782 932	- 909 732	- 972 759
Доходные активы	13 829 269 942	17 669 215 164	18 913 589 891	18 141 347 614
Кредиты банкам	597 648 124	862 964 929	1 364 421 065	1 503 006 618
Ценные бумаги	1 952 381 035	1 923 209 564	2 279 942 090	2 049 576 824
Облигации	1 913 027 501	1 828 916 294	2 249 743 221	2 020 060 140
Векселя	-	6 744 984	305 085	305 085
Акции	39 353 534	87 548 286	29 893 784	29 211 599
Кредиты юридическим лицам	7 789 855 152	10 705 679 557	11 180 487 236	10 339 484 599
Кредиты ИП	277 772 605	285 877 740	194 886 682	152 859 447
Кредиты физическим лицам	3 211 613 026	3 891 483 374	3 893 852 818	4 096 420 126
Прочие активы	1 175 549 194	1 934 843 621	1 869 734 022	1 746 021 615
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14 378 692 976	19 798 449 392	20 681 894 031	19 117 933 000
Средства банков	2 598 228 710	4 314 149 436	1 390 898 630	965 477 824
ЛОРО-счета	90 107 250	142 419 227	141 119 625	157 495 172
Привлеченные МБК	2 507 086 261	4 168 145 599	1 246 056 434	788 045 360
Прочие средства банков	1 035 199	3 584 610	3 722 571	19 937 292
Текущие средства	3 096 809 057	3 429 946 737	4 562 876 415	4 622 048 364
юридических лиц	1 569 564 451	1 928 031 843	2 690 404 844	2 601 207 963
физических лиц	1 519 558 469	1 494 314 131	1 860 787 172	2 006 963 532
брокерские счета	7 686 137	7 600 763	11 684 399	13 876 869
Срочные средства	8 031 031 146	10 594 210 401	13 158 624 754	12 255 940 323
юридических лиц	1 964 463 746	4 180 576 785	4 895 462 813	3 445 054 408
физических лиц	6 066 567 400	6 413 633 616	8 263 161 941	8 810 885 915
Выпущенные ценные бумаги	404 327 000	512 519 870	647 267 235	610 805 150
Облигации	-	-	18 500 000	60 456 419
Векселя	72 960 191	71 333 693	77 967 718	89 720 437
Депозитные и сбер. сертификаты	331 366 809	441 186 177	550 799 517	460 628 294
Прочие обязательства	248 297 063	947 622 948	922 226 997	663 661 339
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 926 393 260	1 914 006 426	2 316 231 584	2 842 329 596
Основной капитал	374 034 783	151 533 919	325 894 776	379 119 017
Прибыль прошлых лет	1 183 517 003	1 488 668 685	1 790 492 964	1 945 984 881
Прибыль текущего года	392 634 997	305 703 229	236 256 123	516 987 788
Расходы будущих периодов	- 23 793 523	- 31 899 407	- 36 412 279	237 910

Окончание приложения А

Окончание таблицы А.1

ВНЕБАЛАНС	8 015 440 006	9 267 992 685	10 201 506 903	10 675 618 040
Кредитные лимиты, доступные банку	69 263 841	109 132 596	130 965 316	104 851 583
Условные обязательства	- 3 310 053 793	- 4 122 298 996	- 4 330 498 695	- 4 231 379 270
Обеспечение по выданным кредитам	11 365 102 380	12 944 583 746	13 935 652 664	14 275 378 575
Картотека (неисполненные платежи)	-	502 127 229	657 665 881	754 209 446
Прочие внебалансовые счета	- 108 872 422	- 165 551 890	- 192 278 263	- 227 442 294

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма		
	за 2014 год	за 2015 год	за 2016 год
Процентные доходы	1 586 513 206	1 924 285 278	2 033 557 683
Процентные расходы	-702 309 290	-1 131 344 713	-876 362 617
Чистый процентный доход	884 203 916	792 940 565	1 157 195 066
Комиссионные доходы	310 213 952	349 214 231	381 922 133
Комиссионные расходы	-27 231 409	-37 332 586	-42 961 011
Чистый комиссионный доход	282 982 543	311 881 645	338 961 122
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-18 712 292	656 880	-2 757 119
Чистый доход от операций с иностранной валютой	180 959 821	31 201 096	42 220 055
Доходы от инвестиций в другие общества	5 114 565	3 508 086	8 765 184
Прочие доходы и расходы	-167 396 281	-63 281 517	-188 752 309
Операционная прибыль до резервов	1 167 152272	1 076 906755	1 355 631999
Изменение резервов на возможные потери	-290 430 575	-290 281 199	-127 344 246
Операционная прибыль	876 721 697	786 625 556	1 228 287753
Операционные расходы	-476 748 516	-504 744 161	-567 686 918
Прибыль до налогов и резервов (справочно)	690 403 756	572 162 594	787 945 081
Прибыль (убыток) до налогообложения	399 973 181	281 881 395	666 347 329
Налог на прибыль	-94 269 952	-45 625 272	-149 359 541
Чистая прибыль	305 703 229	236 256 123	516 987 788
Скорректированная прибыль	305 703 229	236 256 123	516 987 788
Нераспределенная прибыль	305 703 229	236 256 123	516 987 788