

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2020 г.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
(НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2020.688.ВКР

Руководитель ВКР, доцент
_____ Т.В. Денисова
_____ 08.06.2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-573
_____ В.А. Морозова
_____ 01.06.2020 г.

Нормоконтролер, старший преподаватель
_____ М.И. Лаврова
_____ 13.06. 2020 г.

Челябинск 2020

РЕФЕРАТ

Морозова В.А. Анализ финансовых результатов деятельности банка (на примере ПАО «Сбербанк России»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–573 2020. – 69 с., 13 табл., 22 ил., библиогр. список – 45 наим., 3 прил.

Объект – финансовая деятельность ПАО «Сбербанк России».

Предмет – финансовые результаты деятельности ПАО «Сбербанк России».

Цель выпускной квалификационной работы – проведение анализа финансовых результатов коммерческого банка, на основе которого разработать рекомендации по их улучшению.

В первом разделе работы рассмотрены теоретические основы формирования и использования финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Во втором разделе работы проведен анализ формирования и использования финансовых результатов на примере ПАО «Сбербанк России».

В третьем разделе работы разработаны основные направления повышения и оптимизации финансовых результатов на примере ПАО «Сбербанк России».

Разработаны рекомендации по результатам проведенной работы. Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации направлены на повышение и оптимизацию финансовых результатов от деятельности для ПАО «Сбербанк России».

Предложения и выводы работы могут быть использованы для повышения и оптимизации финансовых результатов от осуществляемой деятельности банка.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	7
1.1 Понятие финансовых результатов кредитной организации.....	7
1.2 Порядок формирования и использования прибыли кредитной организации.....	14
1.3 Основные подходы к повышению эффективности формирования финансовых результатов.....	18
Выводы по разделу один	22
2 АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»	23
2.2 Анализ финансовых результатов банка.....	35
2.3 Оценка эффективности финансовых результатов ПАО «Сбербанк России»	43
Выводы по разделу два.....	44
3 НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ И ОПТИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	46
Выводы по разделу три	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	56
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	58
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» 2016-2018 гг. ...	63
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за отчетный 2018 гг.	64
ПРИЛОЖЕНИЕ В Условия размещения вкладов ПАО «Сбербанк России»	66

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях ведения рыночной экономики наиболее значимым в работе субъектов хозяйствования является показатель финансового результата деятельности организации. Его размер критерием эффективности, а также активности каждой из действующих организаций, направленных на получение прибыли.

Составление и использование прибыли является важным хозяйственным процессом, обеспечивающим покрытие потребностей предпринимателей и составление доходов государства. Механизм распределения дохода должен быть построен таким образом, чтобы действовало увеличение эффективности производства организации.

Актуальность исследования заключается в том, что развитие отечественной экономики напрямую связано с функционированием банковского сектора. А современные условия конкуренции и универсализации банковской сферы определяют способность держаться на плаву хозяйствующих субъектов.

Цель – проведение анализа финансовых результатов коммерческого банка, на основе которого разработать рекомендации по их улучшению
Предмет исследования – финансовые результаты ПАО «Сбербанк России»..

Основные задачи исследования состоят в следующем:

- привести теоретические основы управления финансовыми результатами деятельности кредитной организации;
- ознакомиться с особенностями формирования финансовых результатов в кредитной организации;
- выполнить анализ финансовых результатов коммерческого банка;
- определить пути улучшения управления финансовыми результатами коммерческого банка.

Объект исследования – финансовая деятельность ПАО «Сбербанк России».

Информационные основания исследования составили монографии, статьи в периодических изданиях по представленной проблеме. Необходимо отметить, что в литературе изучаемая тема освещена довольно широко и располагается в центре экономических исследований, что обосновано ее актуальностью в современных критериях хозяйствования.

Основные информационные основания исследования составляют монографии и статьи в периодических изданиях, в которых размещены положения анализируемой темы.

В научной литературе анализируемая тема рассмотрена достаточно широко и выступает часто используемой темой в экономических исследованиях, что говорит о ее актуальности в современных условиях хозяйствования.

Помимо этого, информационной базой исследования выступили нормативные акты Банка России и Сбербанка, законы и проекты, затрагивающие исследуемую тему, публикации различных отечественных и зарубежных ученых, рассматривающих данную проблему, а также периодические источники информации.

Основная методологическая база представлена трудами таких авторов, как Жарковская Е.П., Костерина Т.М., Лукасевич И.Я., Макарьяна Д.Ю.

Банковский учет и анализ также рассматривается в работах: Лаврушина О.И., Снатенкова Н.Н., Тавасиева А.М., а также в диссертационных исследованиях Русановой О.М., Волосова К.Н., Руковчука А.В. Домащенко Д.В., Живихиной И.Б., Коринова А.А., Образцова М.В.,, но следует отметить, то, что данные авторы не рассматривают базовые аспекты решения проблем актуальных вопросов бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов банков.

Главными источниками информации с целью проведения анализа финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» послужили данные публикуемой бухгалтерской финансовой отчетности банка и статистические данные открытых источников.

Таким образом, наиболее важными источниками информации при анализе прибыли являются данные публикуемой бухгалтерской финансовой отчетности и регистры по счетам финансовых результатов и статистические данные.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие финансовых результатов кредитной организации

Банковская система многих стран мира, как и в России, имеет двухуровневую структуру, первый уровень которой представлен Центральным банком страны, после чего сразу следуют банки коммерческой направленности и другие организации кредитного характера, кредитующих как физические, так и юридические лица.

Главной функцией организации кредитного типа является осуществление операций банковского характера, направленных на обслуживание клиентской базы относительно кредитных, расчетных, кассовых и депозитных отношений.

Под кредитной организацией следует понимать специализированное юридическое лицо, которое направляет свою деятельность на извлечение прибыли, реализованной на основании использования лицензии ЦБ РФ, предоставляющий такие полномочия согласно Закону «О банках и банковской деятельности» [1].

Для каждой организации коммерческой направленности особое значение отводится финансовым результатам, которые выражают эффективность всей деятельности организации, а также политики процентного, кредитного и депозитного характера.

Таким образом, проведение анализа финансовых результатов каждого банка коммерческой направленности, выступает основным и наиболее важным аспектом осуществления контроля в организации. Такой анализ может выявить соответствие регламентированных нормативов, на основе результатов которого выявляется мнение о финансовой устойчивости всей осуществляемой банком деятельности.

Также существует возможность связать элементы надзора и государственного регулирования за деятельностью банков с целями внутрибанковского анализа [20, с. 209].

Если показатели деятельности банка имеют достаточный уровень, то они способны свидетельствовать об укреплении бюджета государства, в котором функционирует банк, непосредственно через отчисления налогового характера, которые способствуют росту активности в финансовой и производственной сферах [15].

Раскрытие задач анализа и формирование методики проведения анализа, изучение видов, определение содержания финансового результата деятельности организации, в экономическом анализе деятельности, занимают одно из центральных мест.

Конечный результат для собственника или инвестора, представляет собой часть прибыли, распределенную в его пользу. Прибыль, оставшаяся после налогообложения и выплат процентов кредиторам, а также собственникам дивидендов – это чистый конечный результат организации для социального и производственного развития [15].

Понятия «прибыль», «финансовые результаты» используются в налоговом, бухгалтерском учете, экономическом анализе хозяйственной деятельности, финансовом менеджменте, инвестиционном и финансовом анализе. Остановимся на особенностях использования понятий и общих моментах.

Положительному результату деятельности, способствует превосходство доходов, полученных в результате осуществления деятельности, над расходами, понесенными для извлечения таких доходов.

Для определения финансового результата из общей сформировавшейся выручки за отчетный период отнимается величина косвенного налога – НДС (налога на добавленную стоимость).

Таким образом, полученная в результате осуществления банком своей деятельности прибыль, или понесенный им убыток, формирует собой финансовый результат.

Следует также отметить мнения, приведенные в рамках исследований ведущих экономистов и практиков, которые широко рассматривают финансовые результаты коммерческих банков.

А. Ф. Ионова и Н. Н. Селезнева останавливаются на воздействии инфляции на результаты, однако соотношение между понятиями «прибыль» и «финансовый результат» не рассматривают, а дают определение прибыли как дохода предпринимателя, инвестированного в капитал, отраженного в денежной форме, и характеризующего оплату рискованного осуществления предпринимательской деятельности [25, с. 205 - 210].

По мнению другого ученого, под прибылью следует понимать специальный ресурс, который динамично в системе воспроизводится субъектом коммерческого характера и выступает главной целью его развития [20, с. 98].

Понимая прибыль, под финансовой деятельностью организации, О. В. Ефимова в то же время отмечает, что «основной результат тот, правом которым обладают распоряжаться собственники». [9, с. 344].

Положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» и «Расходы организации» определен порядок признания, а также их понятия в бухгалтерском учете и классификация.

Отдельно следует отметить показатель чистой прибыли, который оказывает основополагающее значение в финансовой бухгалтерской отчетности каждой коммерческой организации, в том числе в банках.

Чистая прибыль выражает общие финансовые результаты хозяйствующего субъекта, посредством показателя которой формируются рейтинги между конкурирующими субъектами на рынке.

По мнению Г.В. Савицкой, основные результаты осуществляемой деятельности хозяйствующего субъекта оцениваются посредством расчета

показателей рентабельности, и общей суммой, полученной в результате такой деятельности прибыли. Она же отмечает, что под прибылью следует понимать часть чистой выручки, приобретенной организацией по результатам продажи продукции [24, с. 302].

Также этот же автор в исследовании обозначает показатели совокупной, налогооблагаемой и чистой прибыли, при этом под совокупной прибылью она подразумевает финансовые результаты, полученные от реализации согласно основной и прочей деятельности [23, с. 503].

Помимо этого, Г.В. Савицкая под налогооблагаемой прибылью понимает балансовую прибыль, указанную с вычетом прибыли, которая облагается налогом [23, с. 504].

Под чистой прибылью она понимает прибыль, которая уже не обременена налогами, разного рода отчислениями и санкциями, и оставшаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта [23, с. 505].

Автор И. В. Липсиц в рамках исследования «Ценообразование (управление ценообразованием в организации)» выражает мнение о том, что сегодня, в целях совершенствования управления и использования финансовых результатов от осуществляемой деятельности, хозяйствующий субъект обязан анализировать и оценивать факторы, которые оказывают влияние на основные показатели деятельности, такие как рентабельность, финансовая устойчивость и многие другие [17, с. 71].

В рамках анализа финансовой результативности для коммерческих банков широко используется группировка операций согласно способу их формирования и размещения, а именно активные, пассивные и прочие операции.

Приведем на рисунке 1 основные формы увеличения собственных средств коммерческого банка, которое формируется через рост экономических выгод субъекта.

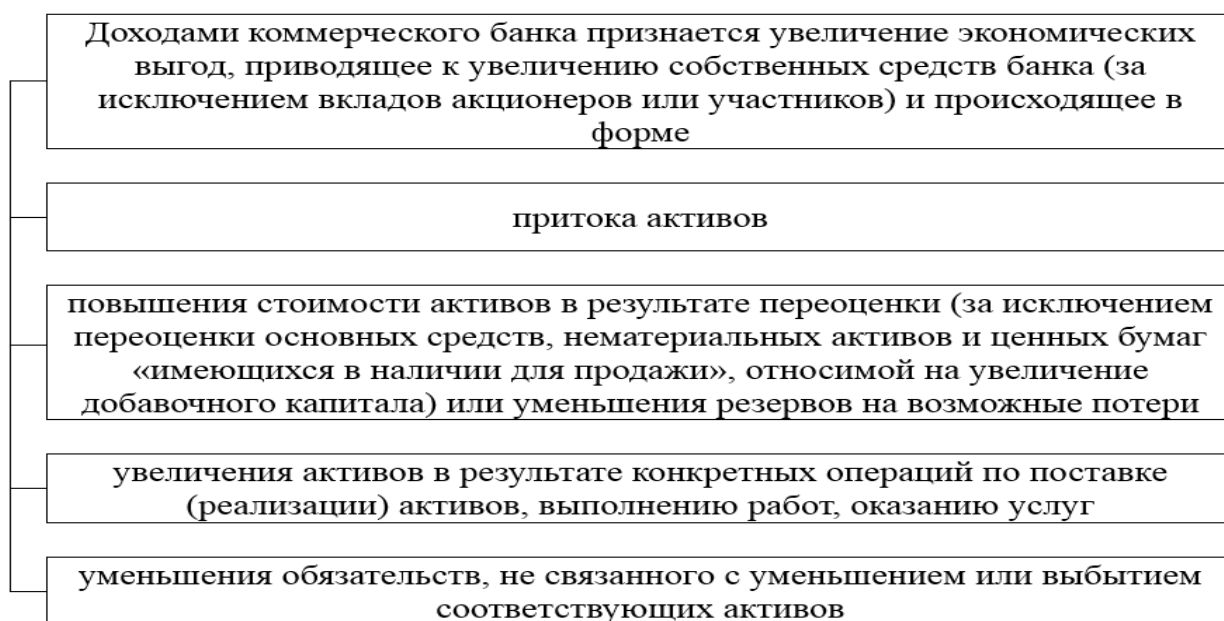


Рисунок 1 – Основные формы увеличения собственных средств коммерческого банка, которое формируется через рост экономических выгод субъекта

Помимо этого, рассмотрим на рисунке 2 основные формы расходов банка, посредством начисления которых происходит снижение собственных средств.

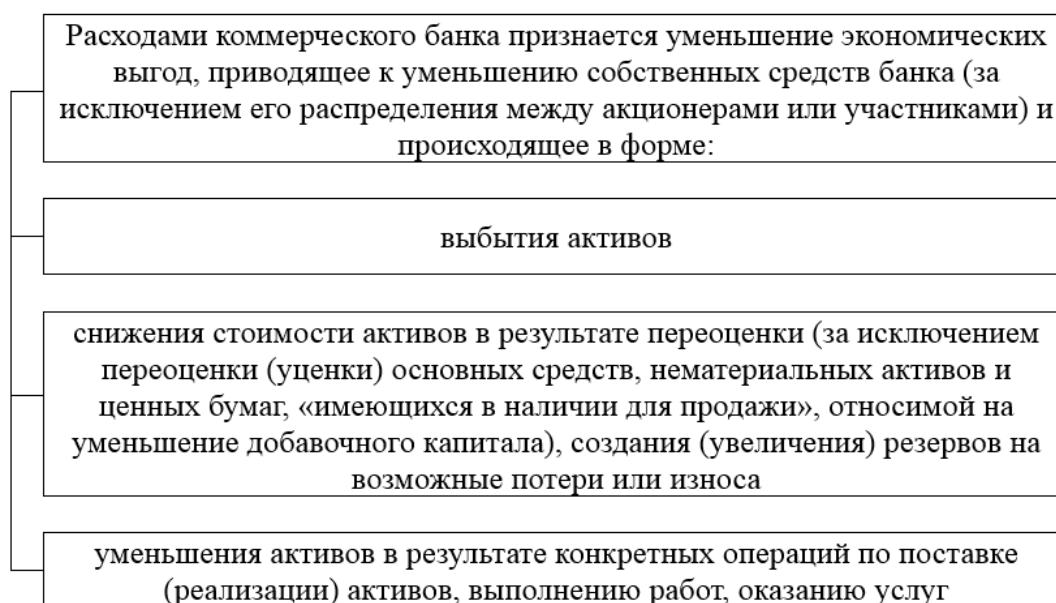


Рисунок 2 – Основные формы расходов банка, посредством начисления которых происходит снижение собственных средств

Рассмотрим на рисунке 3 какие именно доходы и расходы от банковских операций существуют в коммерческих банках.

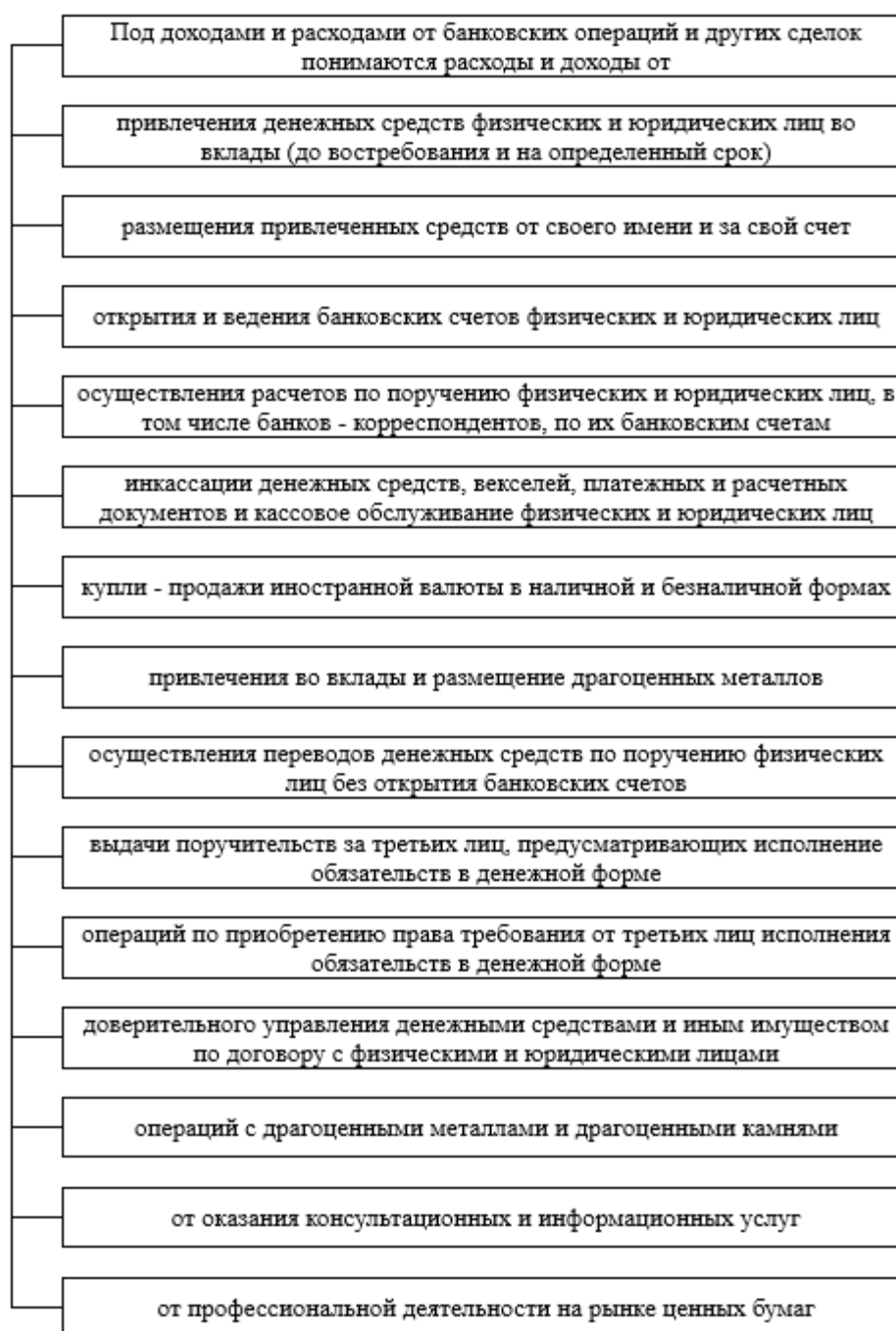


Рисунок 3 – Доходы и расходы от банковских операций в коммерческих банках

Помимо этого, следует рассмотреть на рисунке 4 основные составляющие доходов и расходов операционного типа в банке [13, с. 79].

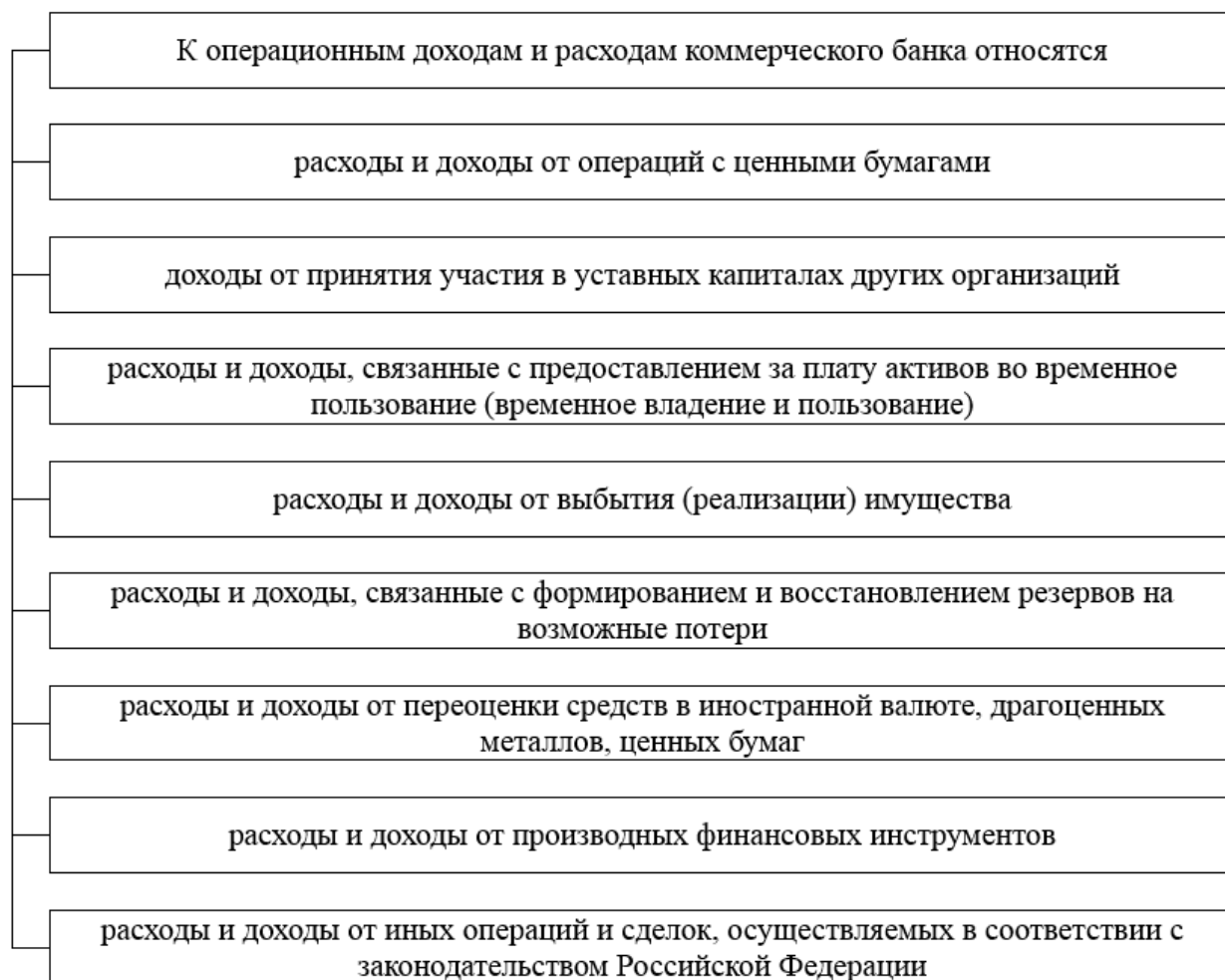


Рисунок 4 – Основные составляющие доходов и расходов операционного типа в коммерческом банке

К прочим доходам кредитной организации могут быть отнесены доходы, которые образованы по результатам нарушений условий осуществления данной деятельности, и расходы, которые в свою очередь являются исходом особых обстоятельств.

Таким образом, разницей между доходами и расходами банка и есть финансовый результат банка коммерческой направленности, что представляет собой прибыль или убыток в рамках отчетного периода [10, с. 112].

1.2 Порядок формирования и использования прибыли кредитной организации

Как уже было указано, финансовый результат любого коммерческого банка определяется через сравнение доходной и расходной части результатов осуществляемой деятельности банка в отчетном периоде.

При этом следует привести понятие операционной прибыли, под которой понимаются финансовые результаты, полученные посредством осуществления операций банковского характера, что является основным элементом общей прибыли банка.

Рассмотрим на рисунке 5 основные составляющие чистого операционного дохода, который формируется на основании данных доходов и расходов от осуществляемой деятельности.

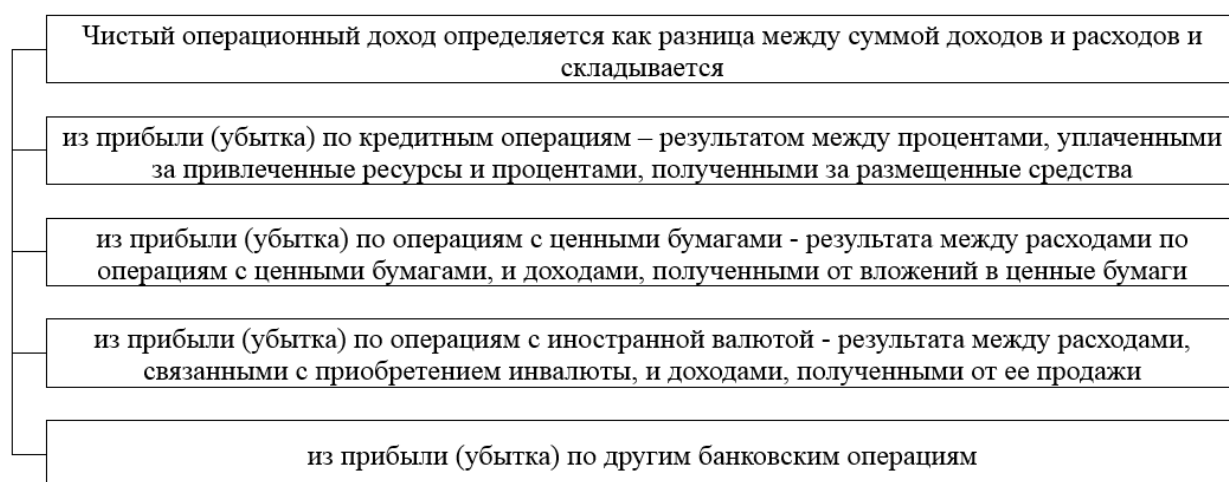


Рисунок 5 – Основные элементы чистого операционного дохода

Чистая прибыль – это доход, который остается в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей.

На рисунке 6 указан порядок как производится расчет прибыли банков.

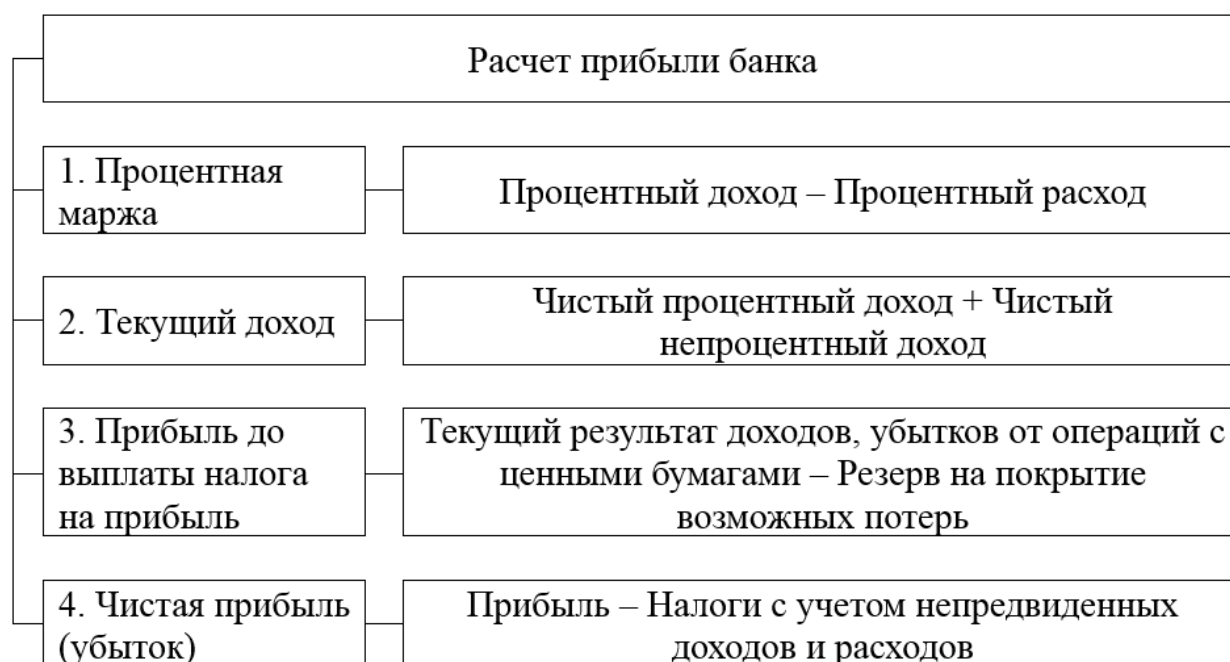


Рисунок 6– Порядок расчета прибыли коммерческого банка

Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении банка, применяется им самостоятельно и посылается на последующее становление собственной коммерческой деятельности. Определение приоритетных направлений использования собственной прибыли и вызывает надобность улучшения банковского производства, его расширения, удовлетворения социальных и материальных интересов трудового коллектива.

Приоритетными направленности применения прибыли коммерческого банка, являются:

- уплата обязательных платежей и налогов;
- выплата дивидендов акционерам;
- отчисления в фонды банка: резервный, уставный, специального назначения и др.;
- благотворительная деятельность и иные цели.

Одним из направлений использования прибыли кредитной организации является выплата дивидендов акционерам.

За счет ранее сформированных специальных фондов общества, дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться, а источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения [5].

На практике очередность выплаты дивидендов закрепляется в Уставе организации.

Содержит следующие положения выплаты дивидендов:

1) Часть прибыли является дивидендом общества, распределяемая среди пайщиков соразмерно числу имеющихся у них акций соответствующего типа.

2) Общество вправе единожды в год объявлять решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о размере годового дивиденда, выплате дивидендов, и форме выплаты по акциям каждого типа утверждается Общим собранием акционеров при принятии распределения прибыли. Размер годовых дивидендов должен быть меньше рекомендованного Советом директоров Общества.

3) Дивиденд выплачивается в денежной форме и другим имуществом.

4) Срок выплаты годовых дивидендов утверждается решением Общего собрания акционеров.

5) В Обществе составляется список лиц, владеющих правом получения годовых дивидендов. Список составляется по показателям реестра владельцев именных бумаг Общества на дату составления списка лиц, владеющих правом принимать участие в годовом Общем собрании акционеров.

6) При объявлении о выплате дивидендов Общество обязано следовать ограничениями, принятыми федеральными законами.

Несмотря на то, что определение и выплата дивидендов является результатом решения собрания акционеров акционерного общества, существует ряд ограничений, установленных на уровне нормативных актов.

Рассмотрим на схеме рисунка 7 случаи, когда у общества нет права объявлять о выплате дивидендов по акциям [5].

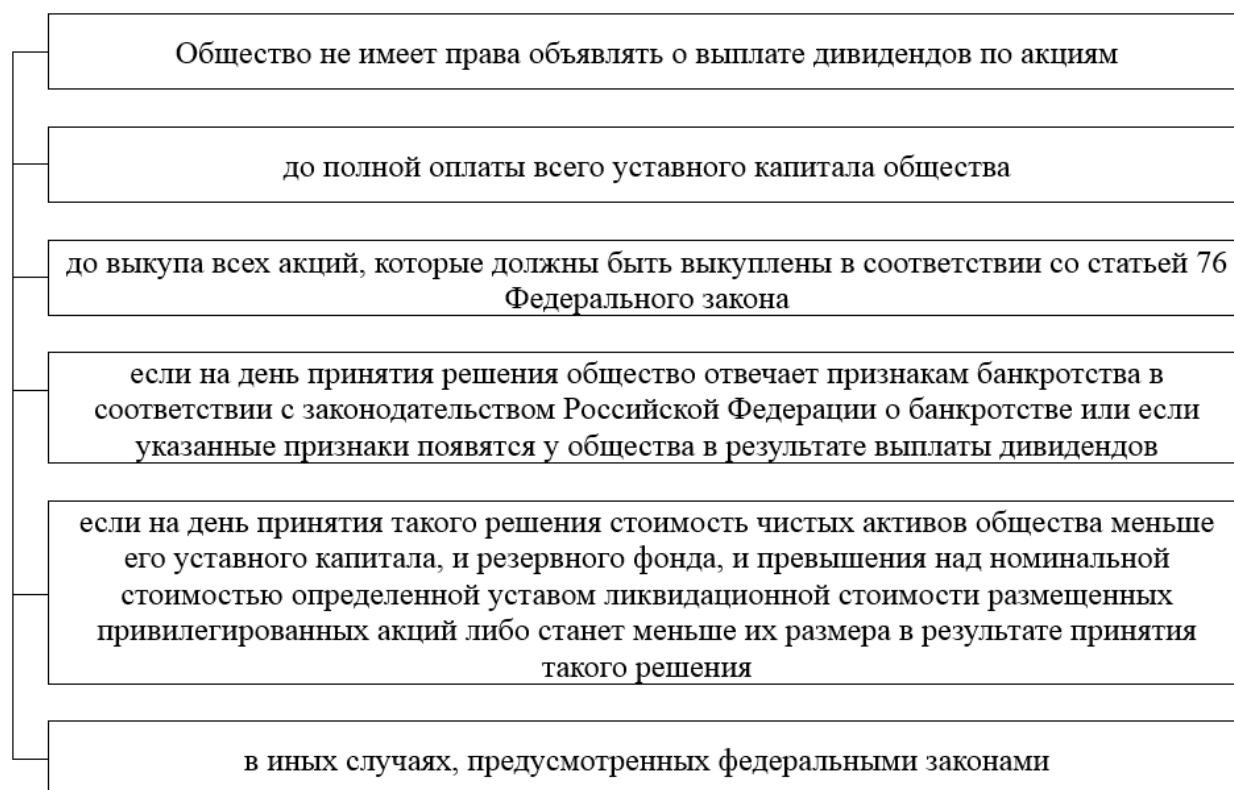


Рисунок 7 – Случаи, когда афишировать о выплате дивидендов по акциям у общества нет прав

Общество, также не может афишировать о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов которых не определен, если не принято решение о выплате дивидендов в полном размере, по которым размер определен уставом общества.

Также общество не вправе объявлять о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым объем дивиденда определен уставом общества, если не принято решение о полной выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций, предоставляющим преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

При этом, чтобы управление прибылью при осуществлении деятельности субъектом хозяйствования было действующим, нужно взять во внимание множество моментов, зависящих как от данного субъекта, так и от окружающей его среды.

Обозначим основные направления повышения эффективности управления финансовыми результатами кредитной организации.

1.3 Основные подходы к повышению эффективности формирования финансовых результатов

Состав и анализ доходов и расходов банковской работы отличается от методик, применяемых при анализе финансового результата коммерческих организаций. Изучить предпосылки, которые привели к изменению процентных доходов и расходов банка, возможно при применении классификации предоставленных ссуд, в разрезе по группам заемщиков (физические и юридические лица, по объектам кредитования).

По каждой из групп заемщиков кредитная организация подвергает анализу данные о суммах выданных клиентам ссуд, наличии залога, погашении задолженности по кредиту, процентных платежах и ставках. Данный подход позволяет оценить кредитные риски по невозвратам ссудной задолженности.

Рассмотрим на рисунке 8 главные относительные показатели, при помощи которых производится анализ процентных доходов коммерческого банка.

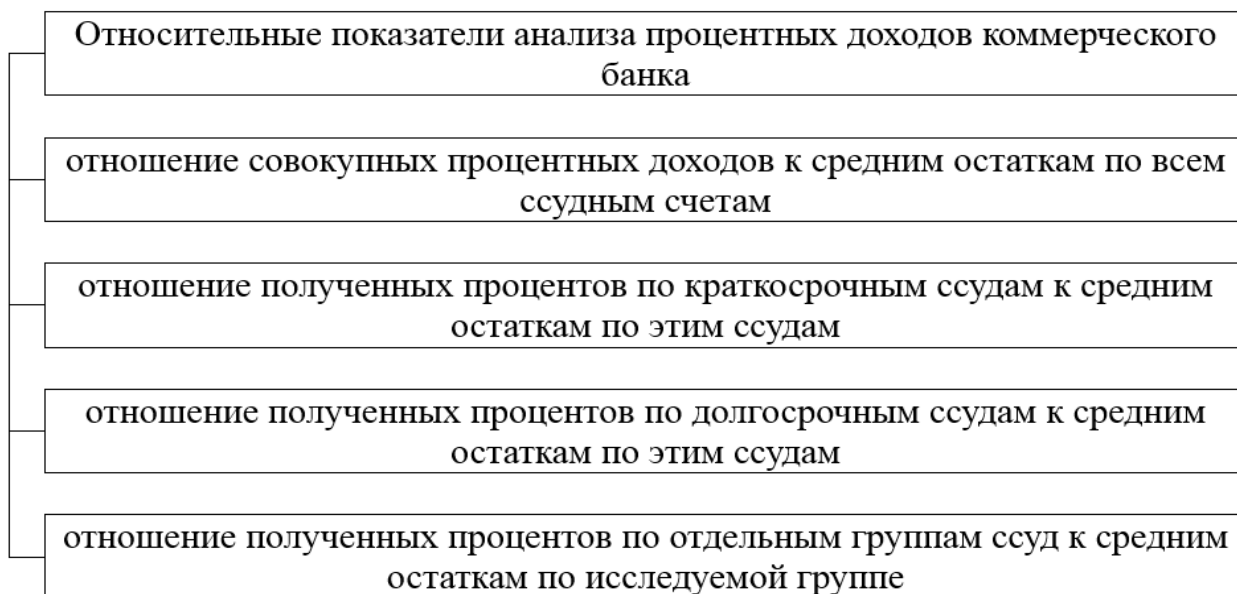


Рисунок 8 – Относительные показатели анализа процентных доходов коммерческого банка [31, с. 218]

Указанные показатели дают возможность выявления среднего уровня доходности операций ссудного характера согласно проведения оценки.

Динамика данных показателей дает возможность определить, за счет каких именно ссудных операций возрастают процентные доходы. Для того чтобы определить какие причины оказали воздействие на перемены доходов, полученных от операций с ценными бумагами, необходимо ознакомиться с составом и величиной портфеля инвестиций, а еще оценить доходность ценных бумаг по видам. Благодаря анализу непроцентных доходов возможно определить, как эффективно банк использует собственные некредитные источники получения доходов. При этом их анализ производится по видам операции, а также в динамике.

Доля каждого вида дохода в их сумме или группе доходов, определяется при анализе банковских доходов. На следующем этапе оценивается стабильность доходов, которые остаются практически неизменными в течение долгого периода и могут быть спрогнозированы [8, с. 98].

Значительные отклонения структуры данных доходов свидетельствуют либо о появлении новых источников дохода в связи с развитием нового вида операций, либо о единовременных доходах, как правило, связанных с резким изменением курса иностранной валюты. В ситуации, когда выявляются значительные расхождения с плановой структурой доходов, нужно определить факторы, которые привели к этим отклонениям. Для собственников, управленческого персонала, государства, инвесторов, кредиторов важны не только величина прибыли, но и уровень доходности деятельности организации, что определяет значимость расчета показателей рентабельности организации. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы организации в целом, доходность различных направлений деятельности .

Е. П. Жарковская [10] рассматривает коэффициенты, используемые для анализа прибыльности:

- рентабельность активов – отношение чистой прибыли к активам банка, определяет степень влияния системы налогообложения банка на уровень доходности;
- рентабельность собственного капитала – отношение прибыли к собственному капиталу;
- рентабельность акционерного капитала – отношение прибыли к уставному капиталу (акционерный капитал);
- рентабельность акций – отношение дивидендов на одну акцию к средней цене одной акции, то есть характеризует норму прибыли на акцию и представляет интерес для акционеров;
- рентабельность активов, приносящих доход – отношение прибыли к активам, приносящим доход [10, с. 297].

Анализ финансовых результатов деятельности в банковском секторе имеет свои особенности, безусловно, характеризует финансовую

стабильность кредитной организации, ибо позволяет повысить доходность деятельности, а также определить потенциальные резервы роста прибыли.

С целью управления системой формирования финансовых результатов деятельности нужно рассмотреть элементы: финансы, клиенты, персонал, бизнес-процессы, определив слабое в реализации стратегии развития и стадию жизненного цикла организации.

В случае, если слабым считается элемент бизнес-процессов, то для управления финансовыми результатами важны организационные события, структурирующие бизнес-процессы, устраняющие дублирование функций, улучшение организационной структуры организации.

После совершенствования системы организации бизнес-процессов появится подъем финансовых результатов деятельности.

Для кредитной организации как коммерческой структуры имеет большое значение финансовый результат деятельности, являющийся индикатором эффективности проводимой процентной, кредитной и депозитной политики, в связи с чем, возникает потребность в управлении финансовыми результатами.

Формирование и использование прибыли является важнейшим хозяйственным процессом, обеспечивающим покрытие потребностей предпринимателей и формирование доходов государства. Механизм распределения прибыли должен быть построен таким образом, чтобы всемерно способствовать повышению эффективности производства.

При этом для эффективного управления прибылью при осуществлении деятельности субъектом хозяйствования необходимо учитывать огромное множество факторов, зависящих как от самого субъекта (обоснованности принимаемых управленческих решений, имеющихся возможностей и рациональности их дальнейшего использования), так и от окружающей его внешней среды.

Выводы по разделу один

Финансовый результат – ключевой аспект оценки деятельности для множества организаций и характеризуется наращиванием средств личного капитала (чистых активов), главным источником которого считается прибыль от основной, инвестиционной, экономической деятельности.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка предоставляет возможность управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов и отследить выполнение установленных нормативов.

Для кредитной организации как коммерческой структуры имеет огромное значение финансовый результат деятельности, являющийся индикатором эффективности проводимой процентной, кредитной и депозитной политики, в связи с чем, возникает потребность в управлении финансовыми результатами. Рассмотрим порядок формирования и использования прибыли кредитной организации.

Формирование и использование прибыли является важнейшим хозяйственным процессом, обеспечивающим покрытие потребностей предпринимателей и формирование доходов государства. Механизм распределения прибыли должен быть построен таким образом, чтобы некоторое время способствовать увеличению эффективности производства.

Таким образом, для увеличения производительности системы управления финансовыми результатами организации производится анализ источников прибыли и затрат, оценивается влияние факторов, обозначаются пути оптимизации расходов и направления подъема прибылей.

2 АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Один из наиболее крупнейших банков государства Сбербанк РФ. Он создан в форме акционерного общества в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» [3].

Полное фирменное название Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное название Банка: ПАО Сбербанк.

Главной целью Сбербанка РФ является:

- привлечение физических и юридических лиц, с целью получения прибыли,
- воплощение кредитно-расчетных и других банковских операций с физическими и юридическими лицами.

Учредителем и главным акционером Сбербанка РФ считается – Центральный Банк РФ (свыше 60% акций уставного 33 капитала).

Сбербанк – единственный из коммерческих банков РФ, попавший в количество 200 крупнейших кредитных институтов мира и в первую сотню европейских банков.

В 2010 году Европейский журнал «Euromoney» признал Сбербанк РФ наилучшим банком года в стране. В марте 2017 года журнал «Global Finance» назвал Сбербанк лучшим банком в РФ по итогам проведенного изучения наилучших банков развивающихся рынков в Центральной и Восточной Европе. С 1994 года Сбербанк РФ деятельно активно сотрудничает с Европейским банком реконструкции и становление (ЕБРР).

Уставный капитал Сбербанка сформирован в сумме 3 527 429 тыс. руб. Уставный капитал Банка равен общей сумме номинальной цены акций Банка,

приобретенных акционерами. Банком расположено 236 765 070 обыкновенных акций номинальной стоимости 1 руб. Максимальное численность объявленных обычных акций составляет 15 000 000 000 штук номинальной ценой 1 руб [13]. Доля Сберегательного банка на разных разделах денежного рынка представлена в таблице 2.1 [47].

Таблица 2.1 – Доля Сбербанка на разных разделах российского денежного рынка в процентах 2016-2018 гг.

Заглавие характеристик	2016 год	2017 год	2018 год
Активы	28,9	28,9	28,9
Капитал	32,7	33,5	39,3
Кредиты корпорат. клиентам	31,3	31,7	32,4
Кредиты частным клиентам	40,0	40,1	40,5
Средства корпорат. клиентов	23,2	22,1	20,9
Средства частных клиентов	46,9	46,6	46,1

Банк является юридическим лицом, имеет отделения и иные обособленные подразделения. Региональная банковская структура Сбербанка в России за 2018 год насчитывает более 14 тыс. точек обслуживания клиентов, которые располагаются во всех субъектах Российской Федерации. Территориальные банки 12, отделений 77, офисы банковского обслуживания всего 14186, дополнительных офисов 13221.

Только в России у Сбербанка больше 110 млн. покупателей - более пятидесяти процентов населения государства, а за рубежом услугами Сбербанка используют около 11 млн. человек.

Услуги Сберегательного банка для розничных клиентов чрезвычайно широки от стандартных депозитов и разных видов кредитования до банковских карт, а также денежных переводов, банковского страхования и брокерских предложений.

Между клиентов Сбербанка - больше 1 млн. компаний (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России) [49].

Банк обслуживает все группы корпоративных покупателей, на долю небольших и средних фирм приходится больше 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть - это кредитование больших и крупнейших корпоративных покупателей.

Сбербанк сегодня – это мощнейший нынешний банк, который очень быстро трансформируется в раз из огромнейших мировых финансовых институтов. В последние годы Сбербанк значительно расширил свое международное присутствие. Кроме государств СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в 9 странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, ранее Volksbank International) и в Турции (DenizBank).

На рисунке 9 изображена структура управления ПАО «Сбербанк России».

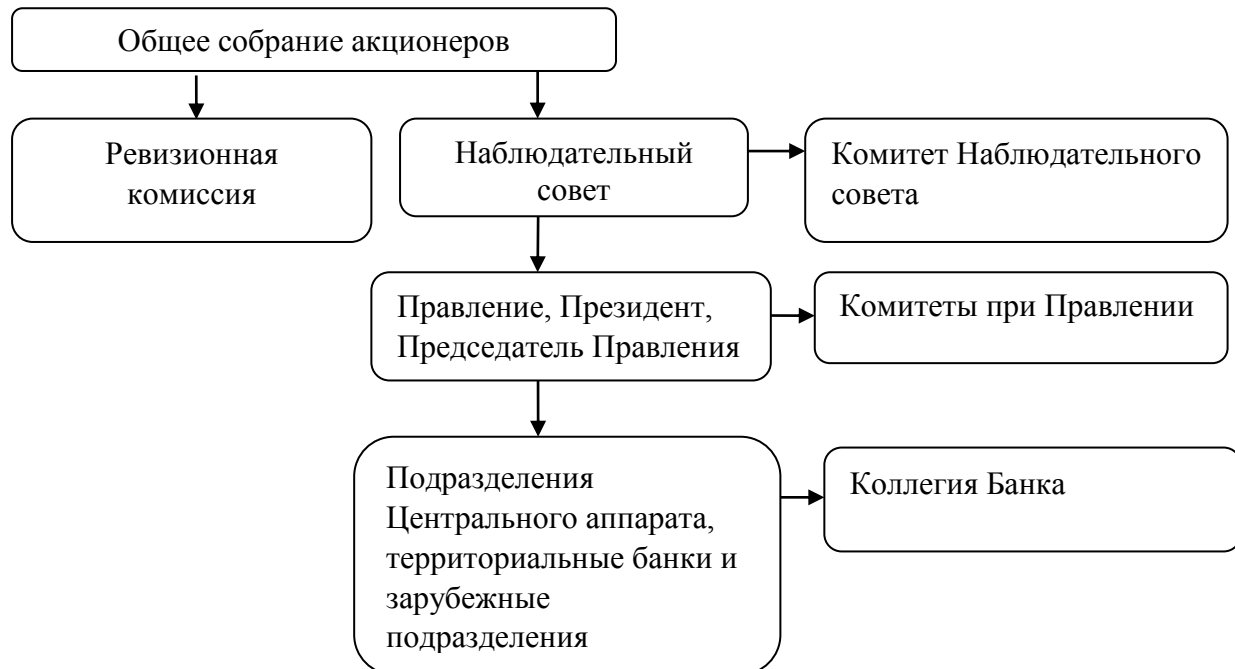


Рисунок 9 – Структура управления ПАО «Сбербанк России»

Таблица 2.2 – Структура филиальной сети Сбербанка России на территории РФ, ед. [48]

Показатель	1 января 2017	1 января 2018	1 января 2019
Подразделения Банка на территории России, всего: в т.ч	13 878	13 995	14 200
Территориальные банки	10	14	12
Отделения	67	78	77
Внутренние структурные подразделения (офисы банковского обслуживания), в т.ч	11 998	14 312	14 186
Дополнительные офисы	11 895	12 789	13 221
Операционные офисы	568	575	578
Операционные кассы вне кассового узла	89	89	90
Перемещающиеся пко	185	199	290

Как видно из данных таблицы 2.2, в 2018 году Сбербанк РФ провел модернизацию собственной филиальной сети. Были организованы новые подразделения, добавлены функционирующие кабинеты банковского обслуживания.

Структура акционеров Сберегательного банка РФ на дату закрытия реестра акционеров 14 мая 2018 г. отражена на рисунке 10.

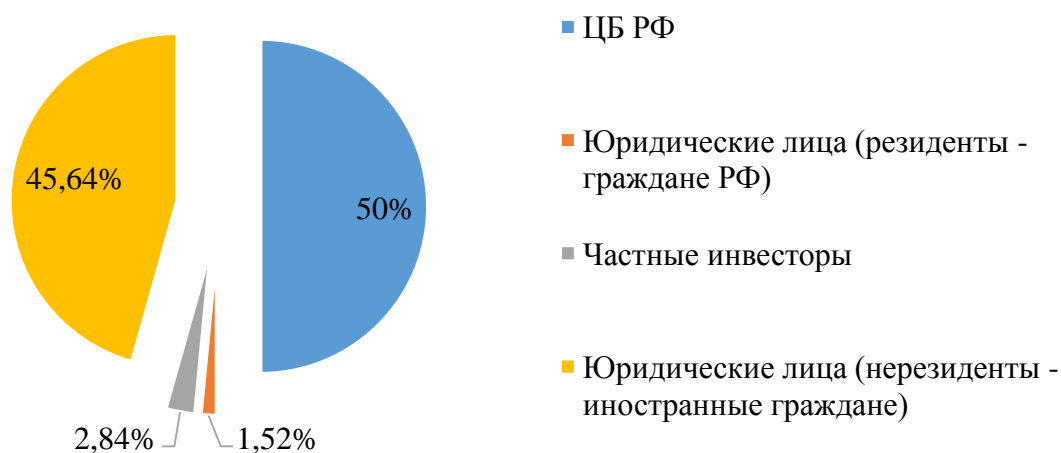


Рисунок 10 – Структура акционеров Сбербанка

Банку России принадлежит 50% +1 акция ПАО «Сбербанк России», 45,64% акций принадлежит нерезидентам (юридическим лицам), 1,52% акций владеют резиденты (юридические лица) и ещё 2,84% акций находятся у частных инвесторов.

Проанализировать базовые показатели, характеризующие эффективность деятельности ПАО «Сбербанк» и его доходность целесообразно с помощью данных, приведенных в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Базовые финансовые показатели деятельности ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг.

Наименование показателей	2016	2017	2018
Операционные доходы до резервов, млрд руб.	1697,5	1790,3	1936,3
Прибыль до налогообложения, млрд руб.	677,5	903,1	1046,2
Чистая прибыль, млрд руб.	541,9	748,7	831,7
Активы, млрд руб.	25369	27112	31198
Средства клиентов, млрд руб.	18685	19814	20897

К концу 2018 года активы ПАО «Сбербанк России» увеличились с 25369 до 31198 млрд. руб.

Доход до налогообложения и чистая прибыль коммерческого банка значительно увеличивались. Данный факт связан с благоприятными тенденциями в макро-экономической сфере в целом и финансовом секторе в частности.

Представим динамику прибыли до налогообложения и чистой прибыли в млрд. руб., на диаграмме рисунка 11.

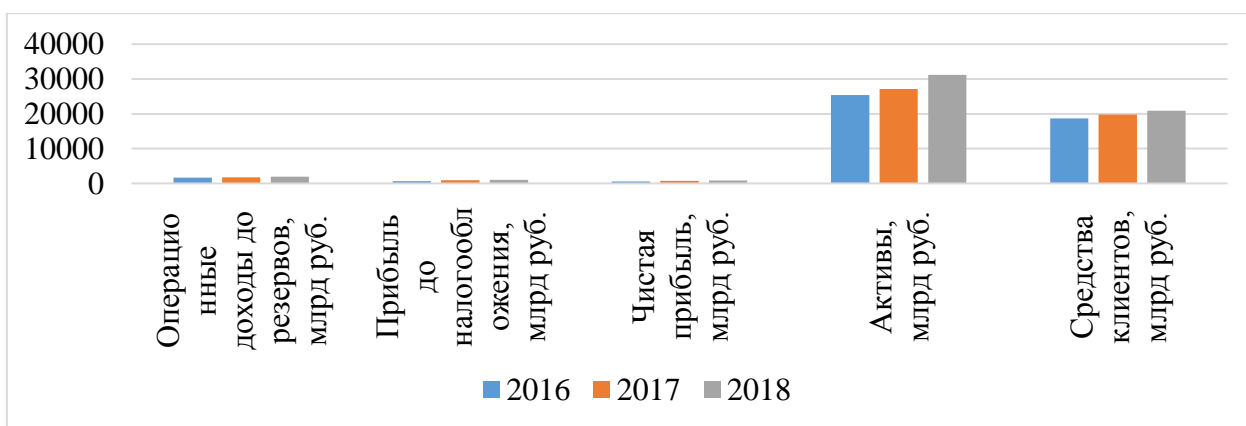


Рисунок 11 – динамика прибыли до налогообложения и чистой прибыли ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг.

Так, доход до налогообложения увеличился с 677,5 до 1046,2 млрд руб., а чистая - с 541,9 до 831,7 млрд руб.

За весь анализируемый период происходило увеличение операционных доходов по продолжающейся деятельности до резервов и изменения цены кредитного портфеля с 1697,5 до 1936,3 млрд. руб.

Такое повышение показателя вызвано чистым комиссионным доходом, доходом от страховой деятельности и пенсионного фонда, чистого процентного дохода

Представим динамику чистых процентных доходов ПАО ПАО «Сбербанк России» в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Динамика чистых процентных доходов и маржи ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг.

Показатель	2017	2018	Изменение, %
Чистые процентные доходы, млрд. руб.	1348,8	1396,5	3,5
Чистая процентная маржа, %	6,0	5,7	0,3
Доход активов, приносящих процентный доход	8,9	9,7	0,8

С 2017 по конец 2018 год чистые процентные доходы ПАО «Сбербанк» увеличились на 3,5%, с 1348,8 до 1396,5 млрд. руб.



Рисунок 12 – Чистые процентные доходы ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг., млрд. руб.

Такое увеличение чистого процентного дохода обусловлено ростом процентных доходов при одновременном увеличении кредитного портфеля банка.

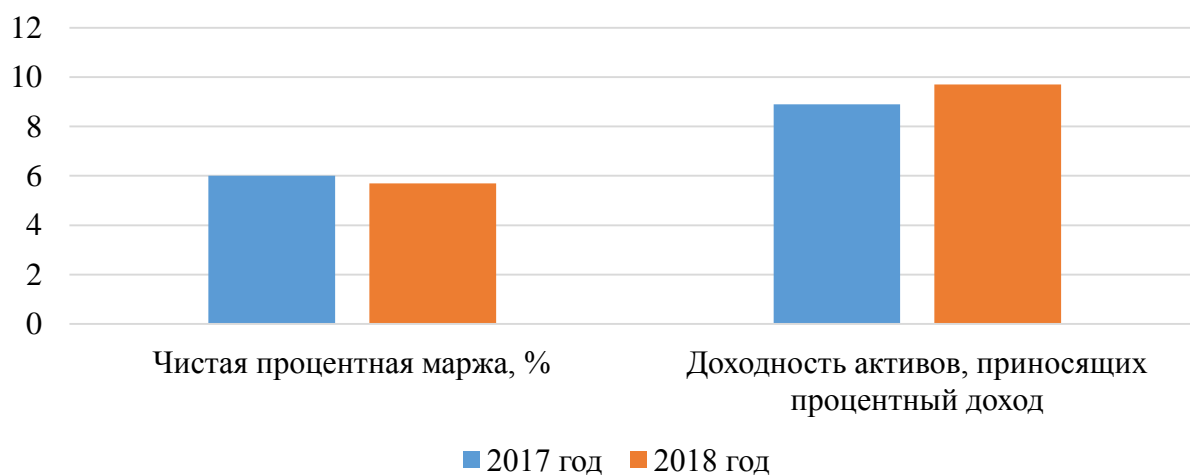


Рисунок 13 – Чистая процентная маржа и доходность активов, приносящих процентный доход ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг., млрд. руб.

Чистая процентная маржа ПАО «Сбербанк России» к 2018 году уменьшилась на 0,3% относительно 2017 года. Такое снижение показателя

определяется уменьшением доходности активов, которые приносили доход от процентов к 2018 году, что значительно превзошло снижение стоимости заемных средств банка.

Таким образом, доходность активов, которые приносят организации доход в форме процентов, потерпела снижение с 9,7 до 8,9%, тем самым снизившись на 0,8%, при том что стоимость заемных средств банка снизилась с 4,1 до 3,7%, то есть на 0,4%.

На основе полученных данных целесообразно привести динамику доходности активов от стоимости платных пассивов в 2017 и 2018 годах.



Рисунок 14 – Доходность работающих активов и стоимость платных пассивов (поквартально), %

По результатам проведенного анализа целесообразно сделать вывод о том, что к 2018 году произошло увеличение комиссионных доходов ПАО «Сбербанк России» с 479,0 до 598,5 млрд. руб., соответственно на 24,9%, при этом увеличение чистого комиссионного дохода ПАО «Сбербанк России» произошло с 377,1 до 455,3 млрд. руб., соответственно на 68,2 млрд. руб., или на 18,1%.

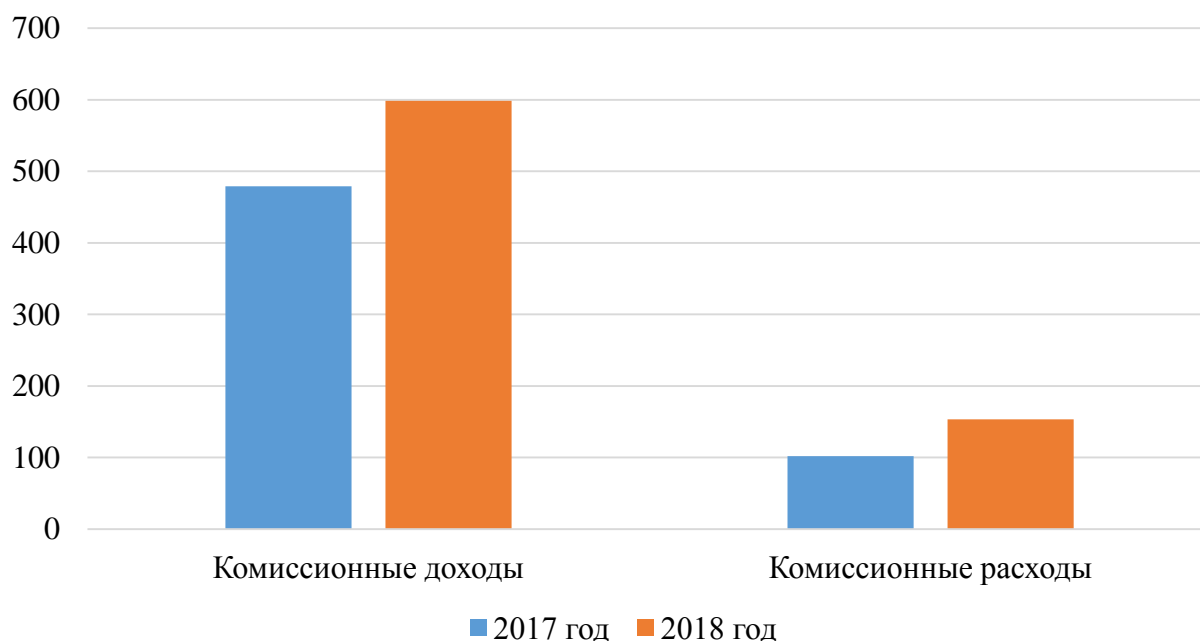


Рисунок 15 – Комиссионные доходы и комиссионные расходы ПАО «Сбербанк России», млрд. руб., в 2017-2018 гг.

При этом основным фактором увеличения комиссионных доходов являются доходы от эквайринга, платежных систем и других подобных комиссий.

С 2017 по конец 2018 года доходы от эквайринга увеличились с 170,0 до 232,4 млрд. руб., таким образом изменившись на 62,4 млрд. руб., или на 36,7%.

Рассматривая комиссионные доходы по банковским картам целесообразно отметить, что они увеличились с 222,0 до 296,5 млрд. руб., то есть на 74,5 млрд. руб., или на 33,6%. При этом доля данных доходов в общей совокупности комиссионных доходов составляет 49,5%.

Кроме комиссионных доходов по банковским картам в общей совокупности комиссионных доходов существенную долю занимают доходы по операционно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, которые занимают 33,8%. Прирост данной категории произошел на 13,3%.

Кроме этого, произошло повышение доходов по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами, которые повысились на 39,5%, и составили 48,0 млрд. руб.

Помимо этого, прочие операционные доходы к 2018 году уменьшились по сравнению с 2017 года на 50,9%, и в конечном итоге составили 31,6 млрд. руб.

На снижение таких доходов оказали влияние чистые доходы и прибыль и убыток учреждения, сумма которых к 2018 году составила 69,8 млрд. руб., против чистого дохода в сумме 5,1 млрд. руб. в 2017 году.

Динамика кредитного портфеля. За 2018 год Сбербанк РФ представил частным клиентам больше чем 4,3 млн. кредитов на общую сумму 1 230 млрд. руб, что в 1,7 раза больше, чем за предыдущий год. По результатам розничный кредитный портфель повысился на 36,8% и достиг 1 806 млрд. руб.

Коэффициентный анализ финансового состояния «Сберегательного банка России» проводился основываясь на данные баланса и отчета о финансовых результатах за 2018 год.

Таблица 2.5 – Расчет финансовых показателей деятельности банка [48].

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Факт. знач., %			Опт. знач., %
			2016 год	2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норма прибыли на капитал	чистая прибыль / собственный капитал	21,12	22,11	23,98	> 13
2	Прибыльность активов	чистая прибыль / активы	2,01	1,99	2,21	> 6
3	Рентабельность уставного капитала	чистая прибыль / уставный капитал	20,5	21,9	22,6	> 15
4	Доходность кредитного портфеля	процентный доход / кредиты выданные	12,35	12,88	13,25	> 12
5	Достаточность капитала	капитал / активы, взвеш. с учетом риска	10,8	11,4	12,5	> 8

Продолжение таблицы 2.5

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Факт. знач., %			Опт. знач., %
			2016 год	2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
6	Рентабельность кредитных операций	процентная прибыль/кредиты выданные	7,56	8,25	9,24	> 5
7	Надежность банка	собственный капитал / активы	7,48	7,58	8,23	> 30
8	Удельный вес процентных расходов	процентные расходы/ обязательства	6,09	6,11	4,59	< 7
9	Доходная база	доходные активы / активы	84,58	80,25	85,11	> 70
10	Процентный "разброс"	(процентные доходы / доходные активы) - (процентные расходы/платные пассивы)	5,12	5,55	6,11	> 5
11	Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами	процентные доходы / процентные расходы	270,25	250,21	245,11	> 140
12	Коэффициент использования привлеченных средств	кредиты выданные / обязательства	64,88	68,11	71,25	> 50
13	Удельный вес процентных расходов в активах	процентные расходы / активы	3,98	4,55	3,99	< 10
14	Маржа непроцентного дохода	непроцентная прибыль / активы	3,88	4,58	3,55	> 3
15	Рентабельность вложений в ценные бумаги	прибыль по цб / вложения в цб	18,88	21,55	19,11	> 10
16	Коэффициент иммобилизации	основные средства / собственный капитал	19,55	21,25	10,48	< 50
17	Себестоимость выпущенных долговых обязательств	Процентные расходы по цб / выпущенные цб	7,44	7,77	6,58	< 8
18	Доля фондового портфеля в активах	Вложения в цб / активы	20,58	21,22	25,48	> 20
19	Доля стабильной части чистой прибыли	процентная прибыль / чистую прибыль	310,25	298,11	311,48	> 40

Окончание таблицы 2.5

№ п/п	Наименование показателя	Порядок расчета	Факт. знач., %			Опт. знач., %
			2016 год	2017 год	2018 год	
1	2	3	4	5	6	7
20	Коэффициент резервирования	резервы / активы	0,10	0,11	0,12	< 10

В таблице 2.5 представлен расчет финансовых показателей деятельности банка. Рациональные значения доходной базы (85,11%), эффективности активов (17,15%), нормы прибыли на капитал (31,15%), коэффициента использования привлеченных средств (71,25%) и рентабельности кредитных операций (9,24%) свидетельствует о том, что у банка имеется достаточное количество доходных активов, которые приносят высокий доход.

ПАО «Сбербанк России» разработал и на данный момент успешно использует в своей деятельности методику стресс - тестирования кредитного портфеля. Согласно такому введению методологии, внедрена практика проведения прогноза потерь по портфелю кредитных продуктов на краткосрочную перспективу, которая базируется на экстремальных и максимально реальных сценариев развития деятельности банка. Такой подход к оценке дает возможность своевременно предпринять меры по устранению или совершенствованию вероятных последствий различных негативных тенденций.

Современная банковская система оценки контроля за рисками дает возможность удерживать под контролем основные коэффициенты по уровню и динамике просроченной задолженности на допустимом уровне в условиях сложившегося на сегодняшний день мирового финансового кризиса экономики.

Также следует отметить, что в банке успешно функционирует кредитная политика, которая содержит в себе следующие, регулярно решаемые, мероприятия, представленные на рисунке.

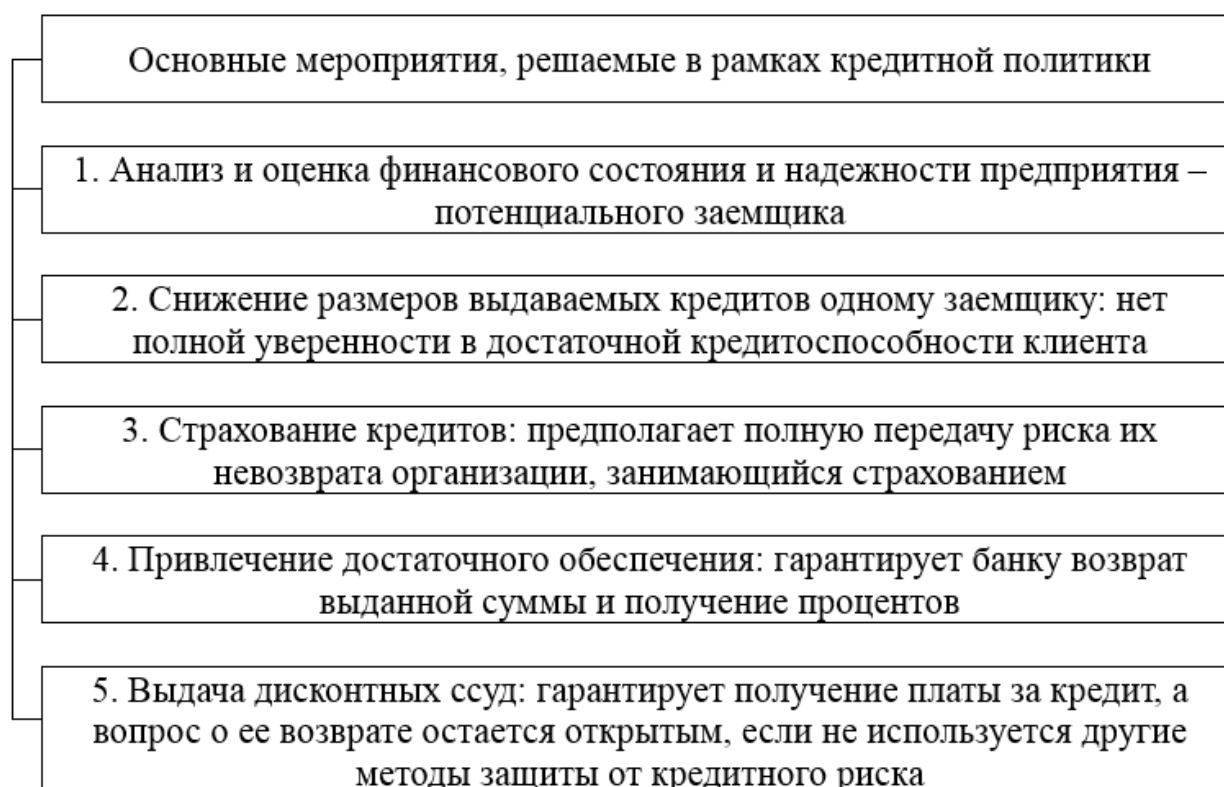


Рисунок 16 – Основные мероприятия, решаемые в рамках кредитной политики [16]

А также для снижения рисков и уровня просроченной задолженности в 2018 году ПАО «Сбербанк России» предлагал своим клиентам возможность реструктурировать задолженность [18].

2.2 Анализ финансовых результатов банка

На финансовый результат банка оказывают влияние расходы и доходы от всех проводимых банком операций, а также величина и динамика резервов на возможные потери.

В связи с чем, проведем анализ структуры и динамики доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2016–2018 гг. по данным финансовой бухгалтерской отчетности.

Проанализируем доходы от операций ПАО «Сбербанк России» по видам деятельности.

Таблица 2.6 – Динамика доходов по видам банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» с 2016 по 2018 гг., млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Процентные доходы	2079766	2032171	2093458	-47595	61287	-2,29	3,02
Доходы от операций с ценными бумагами	2609	24365	4941	21757	-19425	834,24	-79,72
Иные операционные доходы	33976	48260	65104	14285	16843	42,05	34,91
Доходы от операций с иностранной валютой	29512	38954	20854	9444	-18101	32,0	-46,47
Доходы от переоценки иностранной валюты	18838	0	6164	-18838	6163	-100	-
Доходы от операций с драгоценными металлами	2218	620	0	-1598	-620	-72,05	-100
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8726	13797	31515	5072	17718	58,11	128,43
Комиссионные доходы	360619	422337	514912	61718	92575	17,11	21,92

Как следует из таблицы 2.6, стабильными источниками доходов ПАО «Сбербанк России» на 2018 год являются:

- процентные доходы (увеличение 3,02%);
- доходы от операций с ценными бумагами (снижение на 79,72%);
- прочие операционные доходы (увеличение на 34,90%);
- доходы от операций с иностранной валютой (снижение на 46,47%);
- доходы от операций с драгоценными металлами (снижение на 100%);
- доходы от участия в капитале других юридических лиц (увеличение 128,42%);
- комиссионные доходы (увеличение 21,92%).

Важно отметить, что доходы от операций с драгоценными металлами в отчетности выделены в отдельную строку.

Наибольший удельный вес в структуре доходов составляют процентные доходы, на втором месте комиссионные доходы.

Представим динамику доходов банка ПАО «Сбербанк России» на рисунке 17.

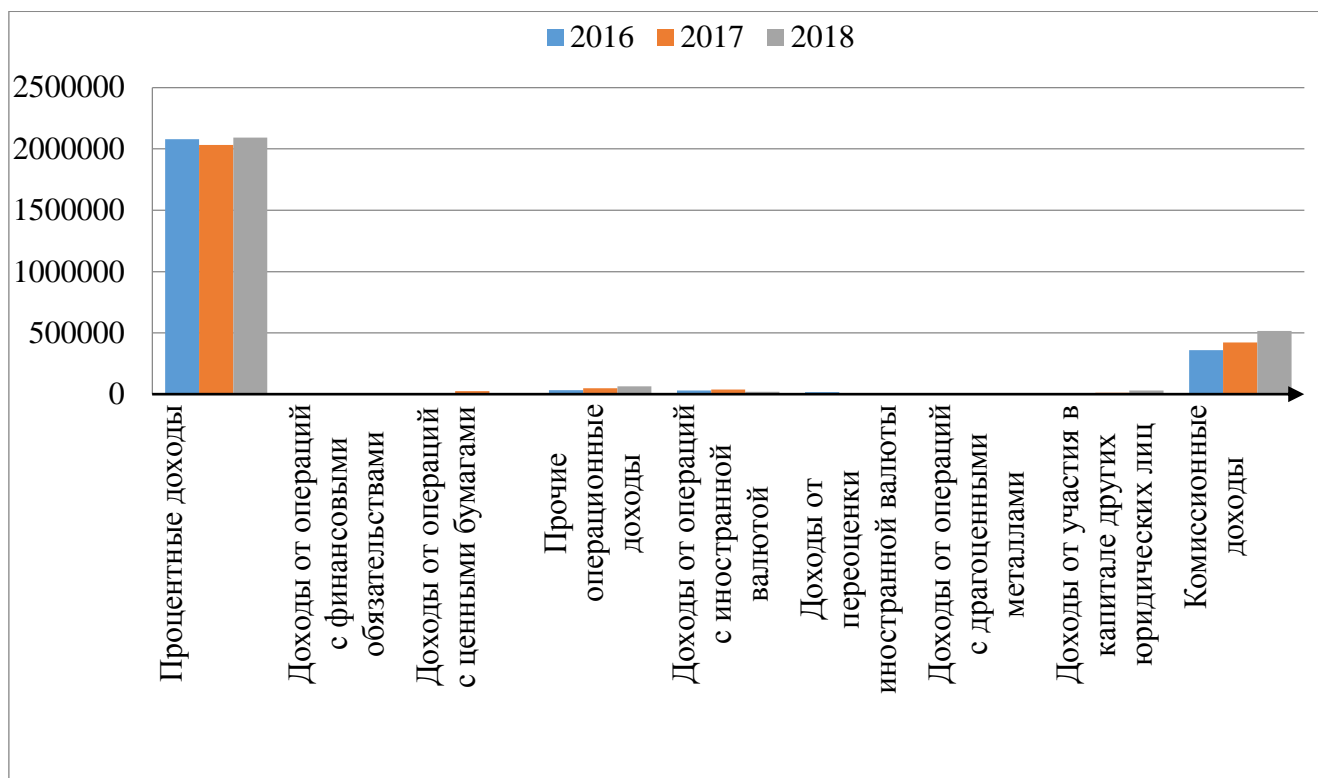


Рисунок 17 – Состав и структура доходов ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг., %

На рисунке 17 видно незначительная доля всех остальных источников доходов банка по сравнению с процентными доходами.

Проанализируем расходы от операций ПАО «Сбербанк России» по видам деятельности в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Динамика расходов по видам банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» с 2016 г. по 2018 г. (млн. руб.)

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2017г./2016г.	2018г./2017г.	2017г./2016г.	2018г./2017г.
Процентные расходы	878207	730382	727321	-147825	-3061	-16,83	-0,42
Расходы от операций с финансовыми активами	74292	12395	68790	-61897	56395	-83,32	454,98
Доходы от переоценки иностранной валюты	0	13135	0	13135	-13135	-	-100
Расходы от операций с драгоценными металлами	0	0	2104	0	2104	-	-
Комиссионные	43700	58655	81830	14955	23175	34,22	39,51
Операционные	764716	714804	760240	-49912	45436	-6,53	6,36
Налог на прибыль	149605	192320	220089	42715	27769	28,55	14,44

Как следует из данных таблицы 2.7, в структуре расходов ПАО «Сбербанк России» преобладающее значение имеют процентные расходы, на конец и начало анализируемого периода сопоставимыми с ними были операционные расходы.

За 2016 – 2018 гг. наибольший прирост показали расходы от операций с финансовыми активами (454,98%), повышение комиссионных расходов (39,51%), операционных расходов (6,36%) и налога на прибыль 14,44%.

Представим динамику и состав расходов банка ПАО «Сбербанк России» на рисунке 18.

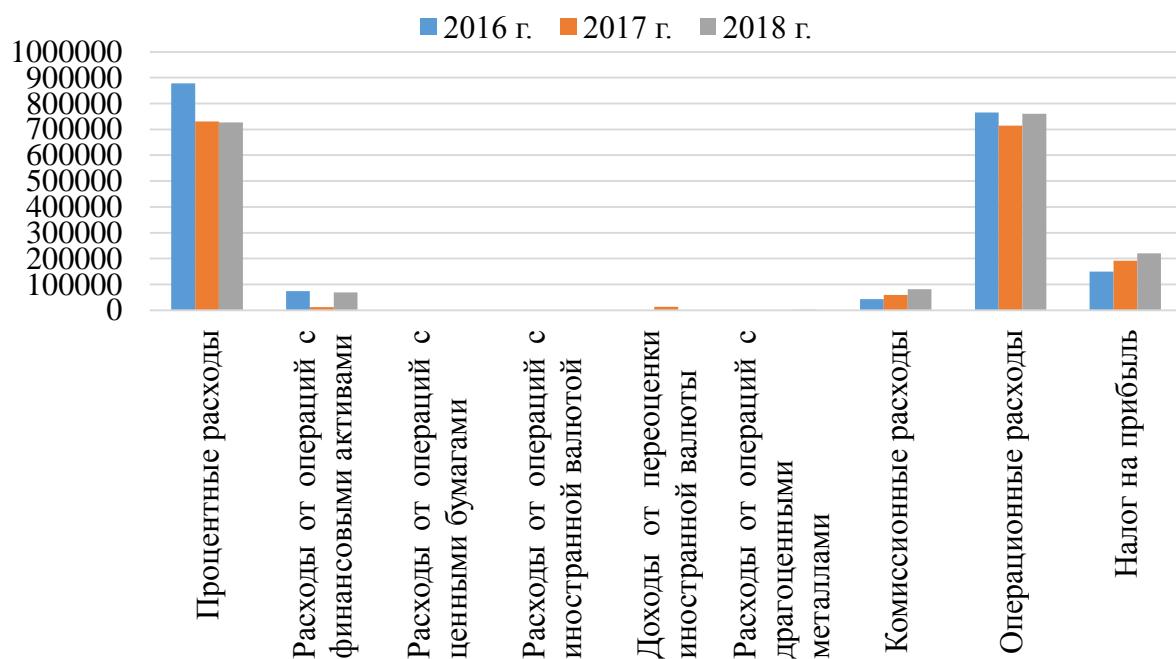


Рисунок 18 – Состав и структура расходов ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг., %

Из рисунка 18 видна незначительная доля всех остальных источников расходов банка по сравнению с процентными и операционными расходами.

Проведем анализ финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016–2018 гг.

Таблица 2.8 – Динамика финансовых результатов по видам банковской деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016 – 2018 гг. (млн. руб.)

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Результат от главной деятельности	1201559	1301788	1366137	100229	64349	8,34	4,94
Результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-74292	12395	68790	86687	56395	-116,68	454,98

Окончание таблицы 2.8

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Результат от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2608	24365	4941	21757	-19424	834,24	-79,72
Результат от операций с иностранной валютой	29512	38955	20854	9444	-18101	32,00	-46,46
Результат от переоценки иностранной валютой	18838	-13135	6163	-31973	19298	-169,73	146,92
Результат от участия в капитале других юридических лиц	8726	13797	31515	5071	17718	58,11	128,42
Результат от комиссионной деятельности	316918	363682	433082	46764	69400	14,76	19,08
Налог на прибыль	-149605	-192320	-220089	-42715	-27769	28,55	14,44
Общий финансовый результат	498289	653565	782182	155276	128617	31,16	19,68

Как следует из таблицы 2.8, общий финансовый результат деятельности ПАО «Сбербанк России» в виде прибыли за период 2016 – 2018 гг. сформирован за счет основной деятельности, что отражает специфику деятельности исследуемой организации.

При этом финансовый результат от основной деятельности в динамике не стабилен, но по итогам периода растет, общий темп роста в 2018 году составил 4,94%.

Более наглядно продемонстрируем динамику общего финансового результата на рисунке 19.

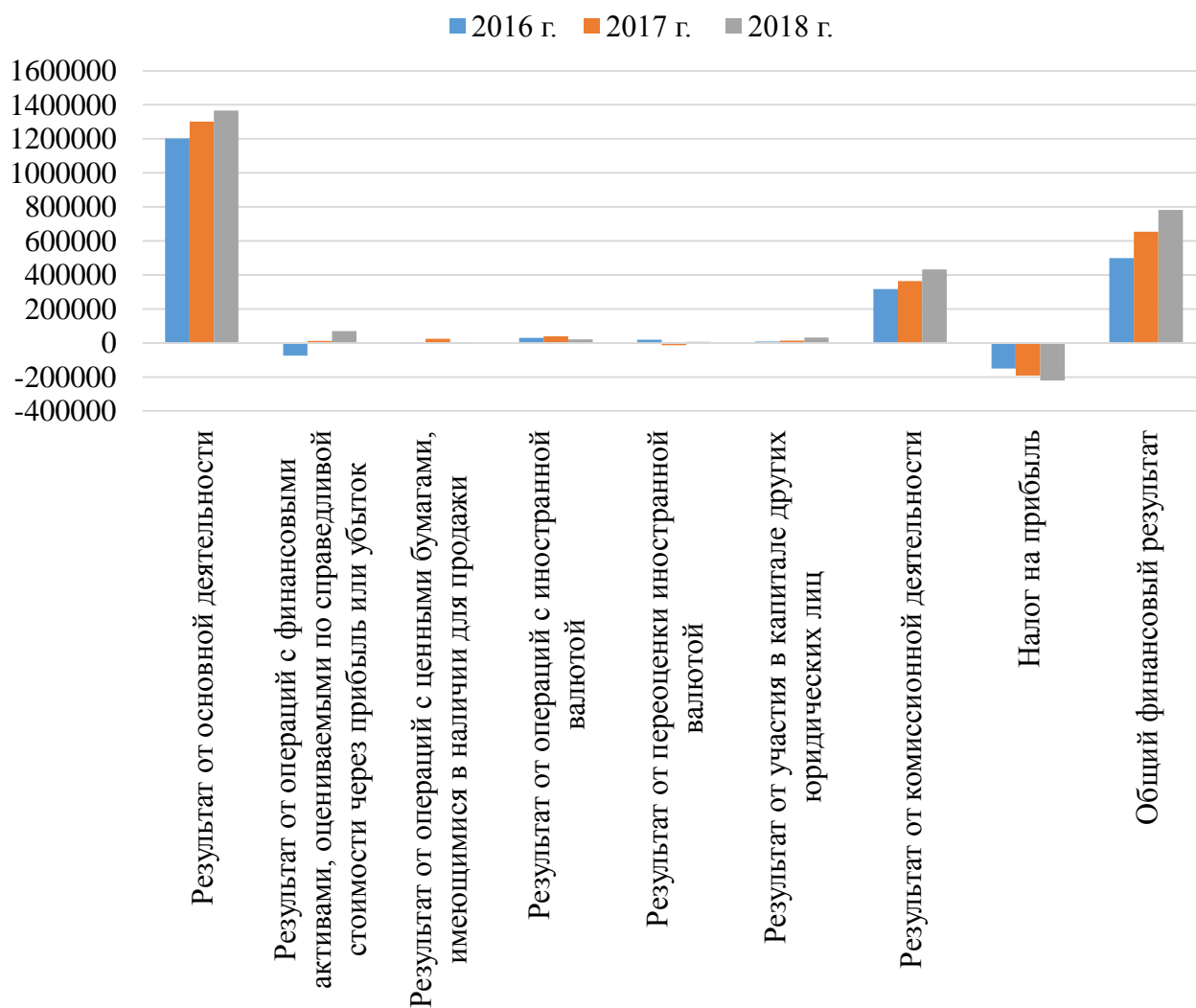


Рисунок 19 – Динамика финансового результата деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг., млн. руб.

На рисунке 19 наглядно видно, насколько нестабилен общий финансовый результат деятельности банка. В 2018 году прирост финансового результата по сравнению с 2017 г. составил 128617 млн. руб. (19,68%).

Влияние каждого вида деятельности на общий финансовый результат ПАО «Сбербанк России» продемонстрируем на рисунке 20.

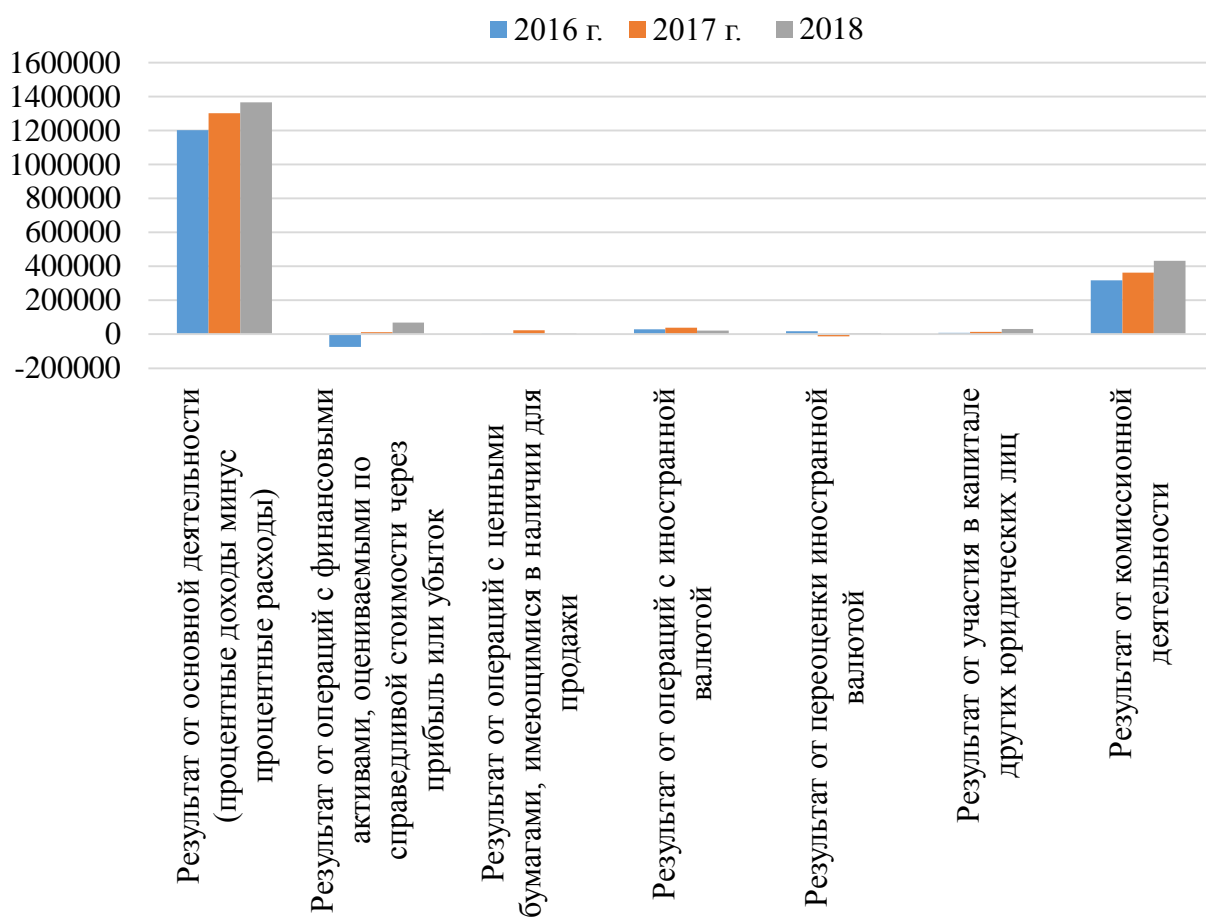


Рисунок 20 – Влияние отдельных видов деятельности на общий финансовый результат ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг., млн. руб.

Таким образом, анализ формирования финансового результата ПАО «Сбербанк России» показал, что общий финансовый результат за анализируемый период является положительным за счет того, что доходы от основной деятельности, доходы от участия в капитале других юридических лиц и комиссионные доходы, которые являются стабильными, покрывают расходы от прочей деятельности и деятельности с иностранной валютой, финансовыми активами и ценными бумагами.

2.3 Оценка эффективности финансовых результатов ПАО «Сбербанк России»

Проанализируем эффективность формирования финансовых результатов коммерческим банком ПАО «Сбербанк России» по данным финансовой бухгалтерской отчетности за анализируемый период 2016-2018 гг.

Таблица 2.9 – Динамика рентабельности основной деятельности ПАО «Сбербанк России» с 2016 по 2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2017г./2016г.	2018г./2017г.	2017г./2016г.	2018г./2017г.
Процентные доходы	2079666	2032171	2093458	-47595,00	61287,00	-2,29	3,02
Процентные расходы	878207	730382	727321	-147825	-3061	-16,83	-0,42
Прибыль (убыток) после налогообложения	498289	653656	782182	155276	128617	31,16	19,68
Рентабельность основной деятельности, %	23,96	32,17	37,36	8,21	5,19	34,27	16,13

Как видно из таблицы 2.9, процентные доходы ПАО «Сбербанк России» за 2016–2018 гг. выросли на 61287 млн. руб., темп прироста составил 3,02%.

Процентные расходы ПАО «Сбербанк России» за этот же период снизились на 3061 млн. руб., темп оттока составил 0,42%. Темп прироста доходов не превысил темп прироста расходов, что обусловило рост прибыли после налогообложения на 155276 млн. руб. или на 19,68%.

Как следует из таблицы 2.6, прирост показателя рентабельности стабилен, и в целом за 2018 год прирост составил 16,13% и обусловлен ростом чистой прибыли банка.

Более наглядно продемонстрируем динамику рентабельности на рисунке 21.

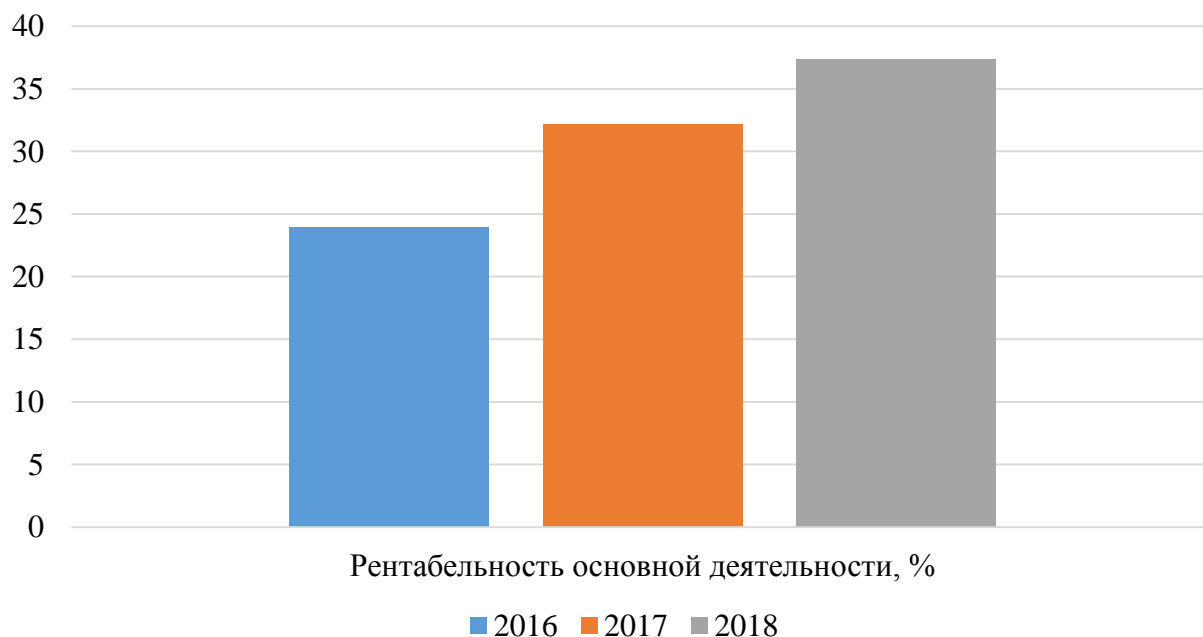


Рисунок 21 – Динамика рентабельности основной деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.

Таким образом, можно отметить подъем рентабельности основной деятельности исследуемого банка на протяжении анализируемого периода.

Исходя из динамики рентабельности основной деятельности ПАО «Сбербанк России» возможно сделать вывод о возможности выработки мероприятий по оптимизации системы управления прибылью коммерческого банка, увеличению эффективности деятельности банка и каждого вида деятельности в целом.

Таким образом, рост рентабельности от основной деятельности ПАО «Сбербанк России» за анализируемый период составил 16,13% и был обусловлен ростом чистой прибыли банка.

Выводы по разделу два

Анализ производился на основании одного из наиболее крупнейших банков государства Сбербанк РФ, созданного в форме акционерного общества в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Банк использует комплексную систему управления рисками и современный менеджмент, благодаря которому появляется благоприятная тенденция основных показателей деятельности и рост рыночной стоимости банка.

Таким образом, анализ продемонстрировал тот факт, что финансовые показатели банка в 2018 улучшились в разрезе анализируемого периода.

Анализ формирования финансового результата ПАО «Сбербанк России» показывает, что результат за данный период является положительным.

На основе проведенного анализа эффективности финансовых результатов можно отметить, что исходя из динамики рентабельности основной деятельности ПАО «Сбербанк России» следует сделать вывод о возможности выработки мероприятий по оптимизации системы управления прибылью коммерческого банка, повышению эффективности деятельности банка и каждого вида деятельности в целом.

3 НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ И ОПТИМИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Как было выявлено во второй главе исследования, ПАО «Сбербанк России» является одним из наиболее крупнейших банков государства, созданного в форме акционерного общества.

По своему масштабу ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующие позиции относительно объему активов, капитала, финансовым результатам, и прочим показателям осуществляемой деятельности.

С окончанием 2019 года успешно завершилась реализация стратегии развития банка на период с 2014 по 2019 год, утверждённая Наблюдательным советом в 2013 году. За это время ПАО «Сбербанк России», несмотря на сложную экономическую ситуацию в России и негативные тенденции в российском банковском секторе, смог сохранить звание стабильного и надёжного банка для населения России. При этом выполнены основные пункты стратегии по развитию инфраструктуры обслуживания клиентов, формировании.

В сложившейся экономической ситуации негативное влияние на деятельность ПАО «Сбербанк России» может оказать дальнейшее падение реальных доходов населения, а также сокращение государственных программ, направленных на стимулирование кредитного рынка. Как следствие, особое внимание руководству банка необходимо уделять работе с активами, снижению рисков кредитной политики и управлению ликвидностью.

С момента введения антироссийских санкций прошло уже 6 лет. За это время в банковском секторе произошли серьёзные изменения. Особенно сложным для кредитных учреждений был 2014 год. Но проводимая правительством государственная политика позволила свести негативные тенденции к минимуму.

На этом фоне Сбербанк РФ показал устойчивый положительный рост показателей, ещё более укрепив собственные позиции на рынке банковских услуг в России. Основные показатели деятельности Сбербанка, согласно утверждённой ЦБ методике, находятся выше нормативных значений.

Главной целью банковского регулирования прибыльности и ликвидности банка выступает гибкое сочетание требований по поддержанию необходимых уровней ликвидности банка с возможностью максимизации прибыли.

Анализ деятельности показал, что в настоящее время качество управления ПАО «Сбербанк России» находится на высоком уровне и действующая политика полностью выполняет поставленные задачи по выполнению всех нормативов.

Расчеты с использованием банковских карт за предшествующие годы стали настолько распространены, что вполне объяснимо появление новых вопросов, которые требуют законодательного урегулирования. В связи с этим изменения в правила проведения безналичных расчетов вносятся достаточно регулярно – в соответствии с текущими потребностями общества.

ПАО «Сбербанк России» не медля реагирует на изменения, происходящие на российском рынке банковских услуг. Таким образом, в результате проведенного исследования можно выделить следующие действия, направленные на развитие электронных систем расчетов с целью повышения финансовых результатов деятельности банка.

Основными предложениями по улучшению эмиссии банковских карт являются: предоставление дополнительного сервиса держателям карт, в том числе и социальных; повышение количества клиентов, подключенных к системе дистанционного обслуживания; расширение торгово-сервисной инфраструктуры; развитие эквайринга; предложение услуг по системе MassPay.

Для улучшения работы банка необходимо поддерживать на высоком уровне положительную динамику увеличения количества клиентов, подключенных к системе интернет обслуживания «СбербанкОнл@йн».

Для развития кредитования ПАО «Сбербанк России» можно предложить увеличить количество выпуска предодобренных кредитных карт. К примеру, выпуск карты «Для туристов». Это кредитная карта, которая позволит самостоятельно выбрать валюту счета: рубли, доллары США или евро. При этом по карте должна действовать самая низкая процентная ставка среди карт, предлагаемых банком, а также беспроцентный период до 50 дней. На выбор можно предложить кредитные карты международных платежных систем - Visa и MasterCard.

Существующая система краткосрочного кредитования позволяет расширить возможности клиента в части увеличения его покупательной способности. Постоянный прирост количества операций в торговле ведет к повышенному спросу на новую услугу, а именно кредитованию через карты в пределах овердрафта (краткосрочного кредита, позволяющего расплачиваться картой даже в том случае, если личные средства на карточном счете исчерпаны).

Оформление обычного потребительского кредита в магазине повлечет за собой очереди, ожидания решения, ежемесячные комиссии и неудобство в погашении платежей. Ситуация усложняется, если клиенту понадобится средства в другом городе или даже стране.

С международными банковскими картами VISA Classik, Evrocard/MasterCard Mass, VISA Cold и Evrocard/Master Cold все проще. Надо просто оплатить с помощью карты необходимый товар, если в магазине присутствует терминал. Либо снять нужную сумму в ближайшем банкомате, если терминала в магазине нет, и купить товар.

Увеличить количество выдаваемых краткосрочных займов за счет овердрафта можно также клиентам, получающим заработную плату на банковские карточки. Гарантией по возврату кредита будет постоянно

поступающая заработная плата. Овердрафт может быть равен половине ежемесячных перечислений и проценты также должны быть ниже, чем обычная ставка по кредитам физических лиц.

Большинство клиентов ПАО «Сбербанк России» сталкивается с тем, что стандартные предложения банковских услуг – это «не совсем то, что ему хотелось бы получить». Клиент не владеет довольно точной информацией о составлении предложений банка. Он не сталкивается с проблемами возможностей информационных банковских систем. Лишь заинтересован заключить с банком договор на условиях, которые ему будут удобны и понятны. При индивидуальном подходе к каждому клиенту банка, банковские методологии сталкиваются со многими трудностями. Чтобы повысить эффективность продаж продуктов ПАО «Сбербанк России» является важным улучшение процедур проведения банковских операций, а также улучшение процедуры оплаты.

Проведенный во второй главе анализ выявил факт того, что, так как финансовые результаты от таких видов деятельности как прочая, с иностранной валютой, финансовыми активами и ценными бумагами не могут быть спрогнозированы, то направления по оптимизации финансового результата могут быть направлены на комиссионную и основную деятельность ПАО «Сбербанк России».

Если рассматривать предложения банка относительно вкладов физических лиц, которые представлены в Приложении В, то можно отметить, что его ставки относительно не большие, что ведет к недостаточному получению объемов вкладываемых средств на депозиты.

Это определяется тем, что, когда люди хотят заработать на депозите, они размещают свои средства в другие банки, которые предоставляют более высокий процент.

Рассмотрим основные показатели депозитного портфеля банка за 2017-2018 гг.

Таблица 3.1 – Показатели депозитного портфеля банка ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг.

Показатель	2017 год	2018 год	Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
Вклады физических лиц	12911176	11777378	-1133798	-8,78152385
Всего обязательств	23099634	19799722	-3299912	-14,2855597
Удельный вес вкладов физических лиц в общей структуре ресурсной базы банка, %	55,89	59,48	-	-

На основе данных таблицы 3.1 можно отметить недостаточно стабильную динамику, снижение которой свидетельствует о недостаточной привлекательности банка для вкладчиков.

И, несмотря на стабильно привлекаемые депозиты под небольшой процент, рост доходов по ссудной задолженности превышает уровень процентных расходов.

Одной из основных причин наличия неработающих активов выступает сложившаяся политика банка, которая определяется достаточно высокими требованиями к заемщикам, что снижает тем самым кредитный риск, но и уменьшает процентные доходы банка.

На основе проведенного исследования можно выделить направление по оптимизации финансовых результатов в рамках внедрения нового кредитного продукта, рассчитанного под вложение депозитных средств, то есть потребительских кредитов на срок от 3 месяцев до 3 лет, с учетом сниженного процента, за счет залогового имущества.

Рассчитаем эффективность от предложенного направления по оптимизации финансовых результатов банка ПАО «Сбербанк России».

Для расчета следует принять средства в сумме 100 тыс. рублей, которые привлекаются в банк под 6,95% годовых, регламентированного вкладом «Сохраняй» сроком до 1 года.

Таблица 3.2 – Расчет эффективности предложенного мероприятия для ПАО «Сбербанк России»

Приток средств	Сумма, тыс. руб.	Отток средств	Сумма, тыс. руб.
Депозит «Сохраняй» на срок 1 год под 6,95%	100	Выдача потребительского кредита на срок 1 год под 12,5%	100
Проценты начисленные	6,95	Проценты начисленные	12,50
Проценты к выдаче	6,95	Проценты к получению	12,50
Экономический эффект			5,55

Таким образом, на основе проведенного расчета, сумма дохода банка от предложенного мероприятия составит 5,55 тыс. руб. с каждой суммы в 100 тыс. руб.

Повышение эффективности развития рынка платежных карт во многом зависит от доверия населения, в связи, с чем банкам необходимо проводить работу по внедрению дополнительных услуг в сфере расширения розничного бизнеса, совершенствованию программ финансового стимулирования наиболее активных держателей карт при безналичной оплате товаров и услуг в сети торговли и сервиса.

Одним из важнейших направлений улучшения процедуры является продвижение услуг, встроенных в устройства самообслуживания без привязки – возможности погашения кредитов и оплаты коммунальных платежей с помощью устройства самообслуживания. Необходимо продвижение таких услуг по системе MassPay.

По прогнозам ПАО «Сбербанк России» в цифровые каналы (на устройства самообслуживания) к концу 2019 года должно быть переведено до 70% операций по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей.

Прогноз увеличения доли операций, переведенных на удаленные каналы обслуживания в 2019 году в отношении с операциями, производимыми операционно-кассовым работникам, представлен на рисунке 20.

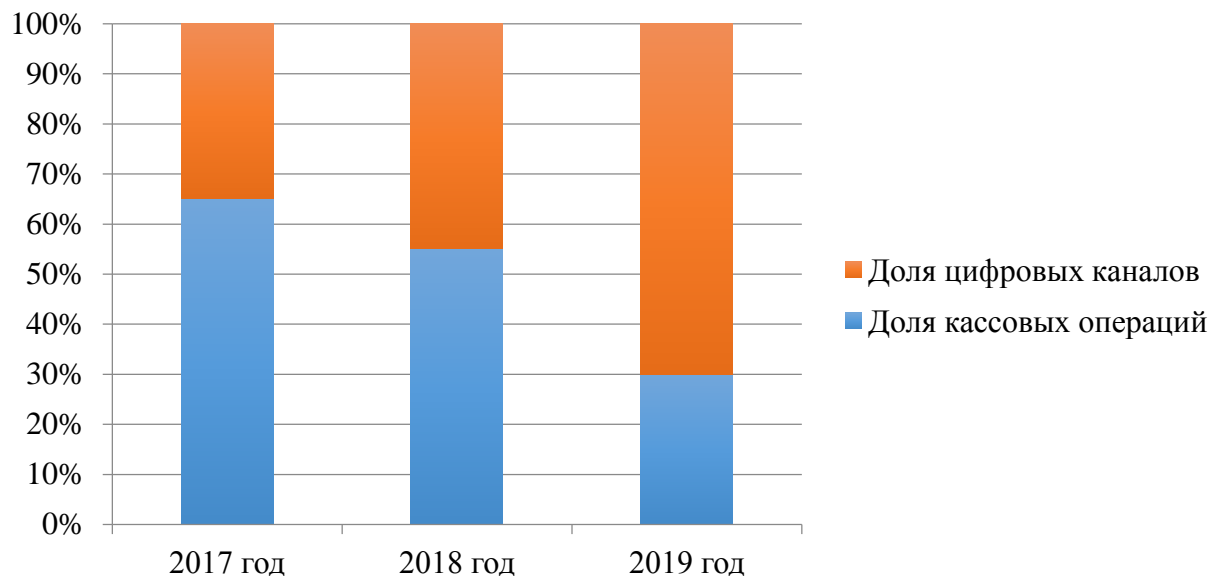


Рисунок 22 – Текущая и прогнозируемая доля операций по погашению кредитов и оплате коммунальных платежей, 2018-2019 гг., %

Прогноз изменения показателей ПАО «Сбербанк России» в сравнении с фактическими представлен в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Изменения показателей ПАО «Сбербанк России»

Наименование	Факт	Прогноз
Процент операций, переведенных в удаленные каналы . По погашению кредитов и оплате коммунальных платежей	45	70
Численность операций, переведенных в удаленные каналы, по погашению кредитов и по оплате ЖКХ, тыс. шт.	460	575
Экономия затрат на 1 операцию при переводе в удаленные каналы обслуживания, по погашению кредитов и оплаты ЖКХ, руб.	41,79	
Экономия затрат с учетом увеличения доли операций, переведенных в удаленные каналы обслуживания, по погашению кредита и оплате ЖКХ, тыс. руб.	19 223,3	24 029,3

За 2018 год в удаленные каналы было переведено 45% таких операций как погашение кредитов и оплата коммунальных платежей (460 тыс. операций из 782 тыс., операций). И поэтому экономия средств составила 19 223,3 тыс. руб. по обслуживанию операций по погашению кредитов и оплате коммунальных платежей. По прогнозам в 2019 году операции по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей должны быть переведены в удаленные каналы обслуживания на 70%. Если бы данное количество операций распределить в соответствии с прогнозом, в удаленные каналы самообслуживания было бы переведено 575 тыс.. Тогда экономия затрат по обслуживанию операций по погашению кредитов и оплаты коммунальных платежей составила бы 24 029,25 тыс. руб.

Таким образом, развитие системы удаленных каналов обслуживания является очень выгодным направлением, так как это позволяет экономить денежные средства, увеличивает долю безналичных расчетов, разгружает операционного работника, повышает скорость и качество обслуживания.

Развитие удаленных каналов обслуживания в целях погашения кредитов и оплаты коммунальных платежей тесно связано с развитием технической стороны – банкоматов ПАО «Сбербанк России».

Высокая скорость банкоматов требует от банка обеспечивать максимальную эффективность их использования. С увеличением роли системы кредитования в условиях кризиса резко встала необходимость дополнительной установки уличных банкоматов для оплаты кредитов с использованием и без использования банковских карт, которые имеют бесспорное преимущество за счет круглосуточного режима работы. Рассмотрим эффективность установки дополнительного банкомата.

В целом затраты по обслуживанию устанавливаемого банкомата составляет 81 тыс. руб., к ним относятся заработная плата мастеру по обслуживанию, аренда места, услуги инкассации, а также расходные материалы.

Таблица 3.4 – Прогноз доходов от дополнительных банкоматов в 2019 году

Показатель	Величина
Годовой комиссионный доход на 1 банкомат, тыс. руб.	1840
Стоимость оборудования. ПО и установка, тыс. руб.	1440
Расходы на обслуживание:	
-з/п мастеру по обслуживанию, тыс. руб.	3
-аренда места, тыс. руб.	72
-услуги инкассации, тыс. руб.	3
-прочие затраты, тыс. руб.	3
Итого расходы по обслуживанию:	81
Прибыль от продаж	319
Рентабельность продаж	17,3
Рентабельность затрат	20,9

Стоимость оборудования, его установки и программного обеспечения составит 1 440 тыс. рублей. Полученную сумму затрат отнимает от годового комиссионного дохода одного банкомата и получает прибыль от продаж:

$$1840 - 1440 - 81 = 319 \text{ тыс. рублей}$$

Для того чтобы оценить эффективность внедрения дополнительного банкомата, рассмотрим показатели рентабельности.

Рентабельность – это уровень доходности, выгодности, прибыльности.

Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается так: прибыль от реализации до выплаты налогов делится на сумму поступившей выручки. Она характеризует действенность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли у предприятия с рубля продаж. Рентабельность продаж спланируем методом деления прибыли на объем комиссионного дохода:

$$\frac{319}{1840} \times 100\% = 17,3\%$$

Кроме того, рассчитаем рентабельность затрат, которая исчисляется методом соотношения прибыли, полученной от продаж до оплаты налогов и суммы расходов по реализованной продукции. Она показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство

и реализацию продукции. Рассчитаем путем деления прибыли от продаж на общую сумму затрат рентабельность расходов (продукции) по данному проекту:

$$\frac{319}{1440 + 81} \times 100\% = 20,9\%$$

Таким образом, показатель рентабельности по данному проекту показывает, что на 1 рубль доходов банка будет приходиться 17 коп, прибыли, а на 1 рубль затрат будет приходиться 21 коп., прибыли. Получается, что проект внедрения дополнительного банкомата будет выгодным.

Подводя итог, можно заключить, что проведенная оценка эффективности предложенных мероприятий показала целесообразность их внедрения, поскольку положительно скажется на финансовых результатах деятельности ПАО «Сбербанк России».

Выводы по разделу три

На основе проведенного исследования, было выявлено, что основным мероприятием по оптимизации и повышению финансовых результатов для ПАО «Сбербанк России» можно считать внедрение сбалансированной политики относительно ставок по депозитам и требованиям к заемщику, совершенствование системы кредитования, внедрение нового кредитного продукта с низким кредитным риском под залог имущества.

Посредством внедрения и реализации таких направлений ПАО «Сбербанк России» России сможет успешно повысить и оптимизировать финансовые результаты от осуществляемой деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый результат – ключевой аспект оценки деятельности для многочисленных организаций, характеризуется приростом суммы личного капитала (чистых активов), главным источником которого считаются прибыль от основной, инвестиционной, финансовой деятельности.

Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка позволит управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов, а так же проследить выполнение установленных нормативов.

Для кредитной организации как коммерческой структуры имеет большое значение финансовый результат деятельности, являющийся индикатором эффективности проводимой процентной, кредитной и депозитной политики, в связи с чем, возникает потребность в управлении финансовыми результатами деятельности. Рассмотрим порядок формирования и использования прибыли кредитной организации.

Формирование и использование прибыли является важнейшим процессом, который обеспечивает покрытие потребностей предпринимателей и формирование доходов государства. Механизм распределения прибыли должен быть построен таким образом, чтобы способствовать повышению эффективности производства.

В ходе исследования был проведён анализ финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк»

Банк применяет комплексную систему управления рисками и современный менеджмент, обеспечивающий прирост рыночной стоимости банка, а также благоприятную тенденцию основных показателей деятельности.

Анализ деятельности показал, что в настоящее время качество управления ПАО «Сбербанк» находится на высоком уровне и действующая политика полностью выполняет поставленные задачи по выполнению всех нормативов.

Согласно проведённому анализу финансовые показатели банка за 2016-2018 года улучшились. Прослеживается достаточно активная хозяйственная деятельность. Прежде всего, об этом свидетельствует положительная динамика чистой прибыли. При этом структура процентных расходов, а также доходов, говорит о верном направлении ведения деятельности ПАО «Сбербанк».

В сложившейся экономической ситуации негативное влияние на деятельность ПАО «Сбербанк» может оказать дальнейшее падение реальных доходов населения, а также сокращение государственных программ, направленных на стимулирование кредитного рынка. Как следствие, особое внимание руководству банка необходимо уделять работе с активами, снижению рисков кредитной политики и управлению ликвидностью.

На основе проведенного исследования, было выявлено, что основным мероприятием по оптимизации и повышению финансовых результатов для ПАО «Сбербанк» можно считать внедрение сбалансированной политики относительно ставок по депозитам и требованиям к заемщику, совершенствование системы кредитования, внедрение нового кредитного продукта с низким кредитным риском под залог имущества. Посредством внедрения и реализации таких направлений ПАО «Сбербанк» сможет успешно повысить и оптимизировать финансовые результаты от осуществляемой деятельности.

В ходе исследования была проведена оценка эффективности реализации следующих мероприятий:

- изменение депозитного портфеля;
- внедрение нового кредитного продукта;
- совершенствование удалённых каналов обслуживания клиентов;
- внедрение новых банкоматов.

На основе проведённой оценки эффективности их реализации был сделан вывод о целесообразности их внедрения, что позволит ПАО «Сбербанк» повысить финансовые результаты деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 с последующими изменениями и дополнениями (ред. от 26.07.2019) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 17.02.2020).

2 Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями (ред. от 16.10.2019) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 17.02.2020).

3 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. №161-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями (ред. от 02.08.2019) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 17.02.2020).

4 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. №86-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями (ред. от 02.08.2019) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 17.02.2020).

5 Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И (ред. от 26.06.2009) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 06.02.2004 N 5529) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 17.02.2020).

6 Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 05.03.2020).

7 Положение Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (в действующей редакции;

зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 года № 4068) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 05.03.2020).

8 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. ЦБ РФ 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 04.12.2009) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 05.03.2020).

9 Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой, М.: КНОРУС, 2016, 414 с.

10 Екимова К.В. Финансовый менеджмент: учебник. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 381 с.

11 Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: ОМЕГА - Л, 2015. – 384 с.

12 Костерина Т.М. Банковское дело: учебник, - 3-е изд., - М.: Юрайт, 2016. - 332 с.

13 Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум. - 4-е изд., - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 355 с.

14 Маркарьяна Д.Ю. Экономический анализ хозяйственной деятельности Д.Ю. Маркарьяна, Г.Н. Герасименко, С.Б. Маркарьяна. – 2015. - №8. - С.5-8

15 Незамайкин В.Н. Финансовый менеджмент: учебник, – М.: Юрайт, 2016. – 467 с.

16 О.И. Лаврушин. Банковский менеджмент учебник, 4-е изд. – М. КНОРУС, 2017. – 554 с.

17 Пястолов, С. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений / С. М. Пястолов. - М.: Изд. Центр «Академия», 2012. - 336с.

18 Савицкая, Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: краткий курс / Г. В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 320 с.

- 19 Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие для студ. вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ-Дана, 2014. - 583 с.
- 20 Снатенков А. А. Финансовый анализ коммерческого банка: практикум. / А.А. Снатенков. - Оренбург, 2015. — 133с.
- 21 Специфика анализа и учета показателей прибыли кредитной организации / Е.В. Заруба, Е.В. Зверева, Л.К. Шайкина // Россия и Европа: связь культуры и экономики: Материалы XIII международной научно - практической конференции (13 ноября 2015 года). – Прага, Чешская Республика: Изд - во WORLD PRESS s.r.o., 2015. – С. 482 – 487.
- 22 Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник. - 2-е изд., - М.: Юрайт, 2017. - 186 с. 64
- 23 Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст]: учебное пособие / Л.В. Усатова. – М.: Дашков и К, 2012. – 392 с.
- 24 Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е.В. Негашев. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 343 с.
- 25 5) Статьи из периодических изданий
- 26 Аворбе Р., Юрьев В.Н. Модели максимизации прибыли с учетом видов деятельности банка // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2017. – №185. – Т. 1. – С. 269-274.
- 27 Алиев Б.Х., Аликберова А.М. Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2018. – №20. – С. 11-19.
- 28 Бобович, А.П. Управление ассортиментом товаров в розничных торговых предприятиях / А. П. Бобрович // Вестник государственного экономического университета. - 2015. - № 5/6. - С.28.
- 29 Горчаков Н.Н. Эффективность деятельности многопрофильного банка: некоторые вопросы и оценки // Интеграл. – 2017. – Т. 50. – №6. – С. 68-69.

30 Зверева, Е. В. Проблемы учета и анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации / Е. В Зверева, Т. В. Наркевская // Новая наука. От идеи к результату. - 2016. - № 5-1 (84). – С. 77 -82.

31 Коробейникова, М.Ю. Экономическое содержание финансовых результатов деятельности предприятия и направления их развития / М. Ю. Коробейникова // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.jurnal.org/articles/2013/ekon82.html>

32 Мирошниченко, О.С. Прибыль в формировании и регулировании банковского капитала / О.С. Мирошниченко // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2013. - № 24. - С. 25-35.

33 Мусорин А. Г. Проблемы организации эффективной системы финансового планирования // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 6. – С. 181–185.

34 Некоторые подходы к повышению конкурентоспособности кредитной организации (на примере АО «Альфа - банк») / Е.В. Зверева, Л.К. Шайкина, С.Ю. Шалаева // Приволжский научный вестник № 6 - 2 (46) – июнь 2015. Научно - практический журнал. – Ижевск, 2015. – С.33 – 41.

35 Никитина Е.Б. Резервы прибыли банков // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. – 2017. – №4 (19). – С. 125-130.

36 Омаров О.М., Исаева Ш.М. Анализ финансовых показателей как путь повышения эффективности управления банком // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. – 2018. – №3-4. – С. 103-107.

37 Пахарь Е. К. Анализ финансового результата деятельности ООО «КБ «Ренессанс Кредит» // Молодой ученый. — 2016. — №24. — С. 209-211.

38 Рукшина, Е.И. Возможности использования сбалансированной системы показателей в управлении финансами компании / Е.И. Рукшина // Управление экономическими системами. Отраслевая экономика, 2014. - № 5.

39 Трясцин П.Ю. Финансовые ресурсы и капитал организации // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. - №8. - С.53

40 Фомин, В.П. Аналитическая составляющая успешного управления финансовыми результатами (концептуальный аспект) / В.П. Фомин, П.В. Фомин // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. - №36. – С. 12-26.

41 Устав ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/>

42 Бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2016 - 2018 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/>

43 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> .

44 Банковская система в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.expert.ru>

45 Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>