Факультет онлайн обучения

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента

Емчук Анна Прокопьевна

(Ф.И.О. студента полностью)

1. Тема ВКР: «Анализ финансовых результатов деятельности банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

2. Структура ВКР:

Введение

Глава 1. Теоретические основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков

1.1. Экономическая сущность финансовой деятельности коммерческих банков

1.2. Основные методики анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков

1.3. Информационная база для анализа финансовых результатов банка

Глава 2. Анализ финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России»

2.1. Общая характеристика банка

2.2. Анализ имущества и источников их образования

2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности банка

2.4. Анализ и оценка финансовых результатов банка

Глава 3. Пути повышения финансовых результатов и доходности ПАО «Сбербанк России»

3.1. Оценка ресурсной базы банка

3.2. Разработка мероприятий по повышению финансовых результатов коммерческого банка

Заключение

Список использованных источников

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

3. Основные вопросы, подлежащие разработке.

Во введении рекомендуется обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цели и задачи работы, описать объект, предмет и информационную базу исследования. Для написания **главы 1** рекомендуется изучить основную и дополнительную литературу по выбранной теме. В **пункте 1.1** необходимо раскрыть экономическую сущность финансовой деятельности коммерческих банков. В **пункте 1.2** необходимо подробно рассмотреть основные методики анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков. **В пункте 1.3.** необходимо изучить информационную базу для анализа финансовых результатов банка.

Глава 2 должна носить расчетный характер. В ней на основании данных финансовой отчетности конкретного кредитного учреждения (объекта исследования) необходимо провести анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка. **В пункте**

2.1 необходимо представить организационно-экономическую характеристику банка. **В пункте 2.2** следует рассмотреть анализ имущества и источников образования .
В пункте 2.3 следует провести анализ ликвидности и платежеспособности.. **В пункте 2.4** провести анализ и оценку финансовых результатов банка.

В **главе 3** необходимо предложить пути повышения финансовых результатов и доходности коммерческого банка. **В пункте 3.1** провести оценку ресурсной базы банка. **В пункте 3.2** разработать мероприятия по повышению финансовых результатов коммерческого банка.

В заключении необходимо отразить основные положения выпускной квалификационной работы и сформулировать общие выводы (необходимо отразить - достигнута ли цель исследования, решены ли задачи, сформулированные во введении, какое теоретическое или практическое значение имеют результаты Вашей работы и кем они могут быть использованы.

В приложения выносятся отдельные расчетные таблицы и копии бухгалтерской (финансовой) отчетности объекта исследования за выбранные для анализа периоды (2018-2020 годы). Анализ рекомендуется проводить в аналитических таблицах с использованием формул, графиков, схем, диаграмм и т.п. Также здесь необходимо обозначить проблемы, выявленные в ходе проведенного исследования, охарактеризовать экономическое состояние на определенную дату и наметить пути решения проблем. Особое внимание следует уделить мерам по реализации намеченных мероприятий и прогнозу функционирования банка после их внедрения.

Каждая глава должна завершаться самостоятельно сделанными выводами. Надо подчеркнуть именно свою точку зрения на рассматриваемые проблемы, при этом не надо стесняться выражений типа "на наш взгляд", "по-нашему мнению".Стиль изложения ВКР должен соответствовать научному стилю. Для научного стиля характерны: точность, абстрактность, логичность, эмоциональная нейтральность..Заимствование готовых текстов или их частей без указания авторства не допускается. Не рекомендуется большое количество прямого цитирования (более 10%) в теоретической части работы. Перед отправкой работы проверьте правописание и пройдите проверку на антиплагиат. Оригинальность текста должны быть не менее 70%.

4. Исходные данные по ВКР:

Основная литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС Консультант Плюс.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.12.2014) «О банках и банковской деятельности» // СПС Консультант Плюс.
3. Астрелина В.В., Бондарчук П.К., Шальнов П.С. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 176 с.
4. Герасимова Е.Б. Турбо-анализ банка: Учебное пособие. – М.: Форум, 2017. – 384 с.
5. Горелая Н.В. Основы банковского дела: Учебное пособие / Под ред. А.М. Карминского. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 272 с.
6. Звонова Е.А., Белецкий М.А., Богачева М.Ю. и др. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 632 с.

Дополнительная литература:

7. Куницына Н.Н., Малеева А.В., Ушвицкий Л.И. Бизнес-планирование в коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 384 с.
8. Ларионова И.В. Методология исследования эффективности модели регулирования банковского сектора в интересах национальной экономики // Банковские услуги. – 2014. - №1. – С.4-9.
9. Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 320 с.
10. Мерцалова А.И., Лазаренко А.Л. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 416 с.
11. Немчинова Ю.В. Анализ сущности финансовой устойчивости банковской системы и факторов ее обеспечения на современном этапе развития // Финансы и кредит. – 2018. - №6.

Руководитель: _____  _____ Можина И.В.

задание получил: 4 .03.

2021____г.

_____ /Емчук А.П,

.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……...6
Глава 1. Теоретические основы анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков……..9
1.1. Экономическая сущность финансовой деятельности коммерческих банков……...9
1.2. Основные методики анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков……14
1.3. Информационная база для анализа финансовых результатов банка……
23
Глава 2. Анализ финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России»……...26
2.1. Общая характеристика банка……
26
2.2. Анализ имущества и источников их образования……33
2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности банка…….34
2.4. Анализ и оценка финансовых результатов банка…….37
Глава 3. Пути повышения финансовых результатов и доходности ПАО «Сбербанк России»……41
3.1. Оценка ресурсной базы банка……
41
3.2. Разработка мероприятий по повышению финансовых результатов коммерческого банка…….45
Заключение…….61
Список использованных источников……...66

ВВЕДЕНИЕ

Современные коммерческие банки – это банки, которые непосредственно обслуживают предприятия и организации, а также население-их клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от форм собственности коммерческие банки являются самостоятельными хозяйствующими субъектами. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основной целью функционирования коммерческих банков является максимизация прибыли. Таким образом, операционная прибыль является важнейшей предпосылкой и причиной интереса к финансовым результатам.

Показатели финансовой эффективности характеризуют абсолютную эффективность управления банком. Важнейшими из них являются показатели прибыли, которые в условиях рыночной экономики являются основой экономического развития коммерческого банка. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования, решения проблем социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. Показатели прибыли имеют важное значение для оценки производственной и финансовой деятельности коммерческого банка. Они характеризуют степень его коммерческой активности и финансового благополучия. Прибыль определяется уровнем доходности авансированных средств и доходностью инвестиций в активы банка. За счет прибыли также исполняется часть обязательств банка перед бюджетом, другими банками, предприятиями и организациями.

Совершенствование финансовых отношений предполагает вовлечение в хозяйственный оборот свободных финансовых ресурсов банка, населения и повышение эффективности их использования. Таким образом, прибыль является составной частью рыночных отношений. Он играет важную роль в получении дохода коммерческими банками.

Изучение социально-экономической сущности прибыли имеет первостепенное значение для изучения источников ее формирования, влияния на нее различных факторов, развития системы распределения, формирования основных направлений деятельности коммерческого банка, решения социальных проблем. В связи с этим тема данной выпускной квалификационной работы является актуальной.

Финансовый результат как основной результат предпринимательской деятельности отвечает потребностям банка и государства в целом. Для принятия управленческих решений на основе финансовых результатов деятельности банка важную роль играет анализ факторов, влияющих как на конечный результат (прибыль или убыток) отчетного периода, так и на его составляющие.

В условиях финансового кризиса депозиты финансовых результатов коммерческих банков являются важным источником собственного финансирования, а также средством увеличения собственного капитала банковского сектора региона. В связи с этим тема выпускной квалификационной работы актуальна и имеет практическое значение.

Целью данной выпускной квалификационной работы является анализ и оценка финансовых результатов деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк».

В соответствии с поставленной целью ставятся следующие цели:

- обобщить теоретические основы деятельности коммерческих банков;
- выявить сущность финансовой деятельности коммерческих банков и особенности пассивных операций коммерческих банков;
- провести анализ имущества и источников образования, ликвидности и платежеспособности на примере ПАО «Сбербанк»;
- определить пути повышения финансовых результатов и прибыльности коммерческого банка.

Объектом исследования является финансовая деятельность ПАО «Сбербанк». Предметом данного исследования является анализ и оценка финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Теоретической основой диссертации выступают труды отечественных и зарубежных академических экономистов в области банковского дела, таких как: Антонюк О.А., Лаврушин О.И, Ларина О.И, и др. А также научно-теоретические публикации на эту тему в научных монографиях и периодических изданиях.

Информационной базой послужили данные ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 годы, нормативные документы и справочные данные, бухгалтерская финансовая отчетность и периодические издания.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Экономическая сущность финансовой деятельности коммерческих банков

В соответствии с 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом.

Правовой основой регулирования деятельности кредитных организаций в целом, в том числе коммерческих банков, выступают федеральные законы 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и т. д.

Кредитная организация может быть образована на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Коммерческий банк представляет собой разновидность кредитной организации – это финансовое учреждение, являющееся частью кредитной системы страны.

К банковским операциям относятся (ст. 5 395-1-ФЗ):

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) [17].

Кредитная организация в соответствии с той же статьей вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц;

2) приобретение права требования от третьих лиц;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями [34];

Индексация денежных средств – это сбор финансовых ресурсов, расчетных и платежных документов, а также векселей клиентов любого банковского учреждения из кассы инкассаторами с обеспечением сохранности до сдачи в тот или иной банк и последующим зачислением на клиентский расчетный счет.

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Четыре принципа деятельности коммерческого банка:

– работа в пределах реально имеющихся ресурсов;

– полная экономическая самостоятельность;

– построение взаимоотношений коммерческого банка с клиентами как обычных рыночных отношений;

– регулирование деятельности коммерческого банка может осуществляться только косвенными методами [54].

Первым основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен не только обеспечивать количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. В основном это относится к срокам тех и других. Например, если банк привлекает средства в основном на короткие сроки (краткосрочные вклады или вклады до востребования), а вкладывает их главным образом в долгосрочные ссуды, то под угрозой оказывается его способность расплачиваться по своим обязательствам (т. е. его ликвидность).

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности [20].

Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами,

свободный выбор клиентов и вкладчиков и распоряжение доходами, остающимися после уплаты всех налогов. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности. Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными (а не административными) методами. Государство определяет только «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов [43].

Помимо этого, к принципам деятельности коммерческого банка можно отнести:

- принцип прибыльности хозяйствования;
- спекулятивный принцип;
- принцип максимального использования всех ресурсов;
- принцип «риск ради прибыли»;
- принцип «все для клиента»;
- принцип взаимной заинтересованности партнеров.

В своей деятельности коммерческие банки руководствуются определенными принципами:

Банки не отвечают по обязательствам государства, как и государство не отвечает по их обязательствам. Организационная структура банка определяется двумя основными методами: структурой управления и структурой его функциональных подразделений и служб. [39]

Говоря о современных коммерческих банках, следует подчеркнуть, что, как и другие звенья кредитной системы, они постоянно развиваются. Меняются формы деятельности, методы конкуренции, система контроля и управления.

Коммерческий банк имеет основные функции, которые классифицируют его в банковской системе: прием депозитов, осуществление наличных расчетов и расчетов, выдача кредитов.

Одной из уникальных особенностей коммерческих банков, отличающей их от других финансовых институтов, является создание и уничтожение денег. Здесь под деньгами подразумеваются не только деньги, но и вклады до востребования. Способность банков создавать деньги имеет огромное значение для экономики. Она реализуется в эластичной кредитной системе, что является предпосылкой относительно стабильных темпов роста экономики. В случае дефицита и недоступности из-за роста процентных ставок банковских кредитов расширение производства во многих случаях невозможно либо отложить до тех пор, пока необходимые средства не будут накоплены за счет отчислений прибыли, либо не будут получены из других внешних источников. Такая практика в масштабах народного хозяйства была бы неэкономична и нерациональна, так как, с одной стороны, большие суммы денег находились бы бесконечно без движения, а с другой стороны, они крайне необходимы [25].

Важную роль в этом играют коммерческие банки. Своими депозитно-кредитными операциями они временно мобилизуют свободные средства и предоставляют их в виде кредита, который удовлетворяет потребности

народного хозяйства в деньгах, то есть создают новые платежные средства. Конечно, в процессе своей деятельности банки уничтожают часть денег. Это происходит, во-первых, при снятии клиентом денег с банковского счета (без изменения общей массы денег), а во-вторых, при погашении кредитов путем Списания денег со счета заемщика [19].

1.2. Основные методики анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков

Рассмотрим алгоритм анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков. На первом этапе анализа проводится анализ балансового отчета банка.

При этом рекомендуется заполнять следующие таблицы:

- общая структура балансового отчета;
- детализированная структура балансового отчета;
- структура активов;
- структура активов в рублях и ин. валюте;
- структура активов банка и их прибыльность;
- структура активов банка, приносящих прямой доход;
- структура пассивов;
- структура обязательств в рублях и ин. валюте;
- структура обязательств;
- структура обязательств по срочности;
- структура внебалансовых статей;
- детализированная структура внебалансовых статей;
- анализ положения кредитной организации в группе однородных банков;
- детализированная структура средств в доверительном управлении;
- структура производных финансовых инструментов;
- детализированная структура производных финансовых

инструментов [19].

Аналитические показатели, предусмотренные таблицами, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов 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.

Оценка показателей, приведенных в данных таблицах, позволяет:

- выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности;
- определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

Для определения коммерческой эффективности деятельности кредитной организации рекомендуется использовать следующие таблицы:

- состав отчета о финансовых результатах;
- сравнительный анализ показателей отчета о финансовых результатах;
- структура процентных доходов;
- структура процентных расходов;
- анализ уровня расходов кредитной организации;
- структура непроцентных доходов и расходов;
- структура чистых непроцентных доходов;
- прочие доходы и расходы;
- структура прочих операционных доходов;
- прибыльность отдельных операций банка;
- рентабельность отдельных операций банка;
- анализ доходности кредитной организации;
- сравнительный анализ показателей доходности;
- уровень процентной маржи;
- административно-управленческие расходы;
- структура налоговых платежей [31].

Указанные таблицы содержат показатели: структуры доходов и расходов, финансового результата банка, доходности основных операций банка (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), прибыльности отдельных операций (ссудных (чистая процентная маржа), лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, вложений в деятельность других компаний, комиссионных, разовых и прочих операций, уровня изменения объемов резервов на возможные потери), прибыльности активов, капитала банка, чистого процентного спрэда, уровня основных расходов банка.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

- определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации;
- определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;
- определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции;
- провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);
- предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о финансовых результатах) эффективность структуры активов и пассивов;
- определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками) [22].

Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и

достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

Для проведения анализа достаточности собственных средств рекомендуется использовать следующие таблицы:

1) анализ показателя достаточности капитала;
2) определение излишка (недостатка) капитала;
3) состав капитала кредитной организации;
4) структура источников основного капитала;
5) структура источников дополнительного капитала;
6) анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска;
7) анализ активов, взвешенных с учетом риска, участвующих в расчете норматива Н1.0 [43]

Таблицы содержат показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, показатели состава капитала (основного и дополнительного), структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит:

- определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала;
- определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала;
- оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала;
- сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

Анализ риска финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом обязательств перед банком, в т. ч. вследствие возможного неполучения средств в части основного долга и платы за пользование средствами банка (кредитного риска) рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц.

Методики оценки доходов и расходов коммерческих банков

отличаются большим разнообразием, в соответствии с существующей практикой анализа финансового состояния. По целевому назначению их можно разделить на группы рейтинговой оценки, ранжирования по одному из показателей деятельности банка, расчета нормативов, оценки имиджа. Алгоритмы методик совершенно различны [47].

Так, в основе методики, разработанной экспертами под руководством В. Кромонова, лежит следующий алгоритм:

- объединение доходов и расходов в однородные группы;
- вычисление коэффициентов, описывающих закономерности балансов;
- расчет текущего индекса надежности банков;
- сравнение и расстановка различных банков в рейтинге.

Основным источником валового дохода для коммерческих банков является предоставление кредитов (в том числе процентов по счетам ностро).

Все банки при разработке своей кредитной политики учитывают такой фактор, как прибыль. Банки, остро нуждающиеся в прибыли, будут проводить более агрессивную кредитную политику, чем банки, для которых финансовые ресурсы их деятельности не имеют решающего значения. Такая политика может привести к относительно высокой доле срочных и потребительских кредитов, которые обычно приносят банку более высокие доходы, чем краткосрочные кредиты промышленным предприятиям [55].

Процентные ставки по кредитам отражают как специфику каждого кредита, предоставленного банком, так и соотношение спроса и предложения на рынках капитала. Кроме того, процентные ставки зависят от уровня конкуренции между банками и другими источниками средств, а также от установленной законом максимальной процентной ставки и оценки банками и заемщиками перспектив экономического развития (эффект ожидания).

Для анализа процентных доходов банка целесообразно классифицировать выданные кредиты, например, по группам заемщиков: физическим лицам, промышленным и сельскохозяйственным предприятиям,

коммерческим, финансовым и кредитным учреждениям и др. Такой подход позволяет оценить целесообразность предоставления кредитов заемщику с точки зрения определения соотношения риска и доходности.

В анализе процентных доходов банка также используются относительные показатели, позволяющие оценить среднюю доходность кредитных операций в целом и каждой группы кредитов в отдельности. Эти показатели:

- отношение валового процентного дохода к среднему балансу по всем кредиторским счетам;
- отношение процентных поступлений по краткосрочным кредитам к среднему балансу краткосрочных кредитов;
- отношение процентов по долгосрочным кредитам к среднему балансу долгосрочных кредитов;
- отношение процентов, полученных по отдельным кредитным группам, к средним остаткам по целевой группе и т.д. [40]

Изменение этих показателей позволяет оценить, какие кредитные операции приведут к увеличению процентных доходов.

Анализ некредитных доходов позволяет определить, насколько эффективно банк использует некредитированные источники дохода. При этом они анализируются по типу операций и по динамике.

Важным источником дохода для коммерческого банка является доход, полученный от операций с ценными бумагами. Размер этого типа дохода зависит от размера и структуры инвестиционного портфеля и доходности различных типов ценных бумаг. Банки систематически сравнивают возможность получения дохода от ценных бумаг с текущей ликвидностью. Как отмечалось выше, средства для операций с ценными бумагами выделяются после удовлетворения потребностей в ликвидности. Субординация операций по поддержанию мира; таким образом, инвестиции затрудняют управление ими и увеличивают неравенство доходов от биржевых операций [33].

Кроме того, трудности управления инвестиционными операциями также связаны с тем, что доходы от ценных бумаг поступают в виде процентных и дивидендных выплат и увеличения стоимости активов (что может быть отрицательным).

Норма прибыли по облигациям с фиксированным доходом может быть выражена в ставке купона, текущем доходе и доходе, скорректированном на погашение.

Ставка купона представляет собой процент от номинальной стоимости, уплаченной эмитентом. Текущий доход получается путем деления купонного дохода на рыночную стоимость. Эта цифра чаще используется для оценки изменения доходности привилегированных акций, чем облигаций, поскольку она не учитывает стоимость погашения и предполагает, что выплата процентов будет производиться в течение длительного периода времени. Доходность, скорректированная к погашению, является лучшим показателем доходности инвестиций с фиксированным доходом. Это учитывает ставку купона, стоимость погашения, покупную цену и оставшийся период погашения [48].

Годовая прибыль или амортизация рассчитывается как сумма предельной стоимости или скидки (разница между рыночной ценой и номинальной стоимостью), деленная на количество лет до погашения.

Приведенная выше формула обычно дает довольно точный результат, если цена продажи (рынка) близка к номинальной стоимости. Однако следует иметь в виду, что при больших отклонениях рыночной стоимости от номинальной может быть допущена значительная ошибка, так как эта формула не учитывает растущий эффект от того, что со временем купонные выплаты постепенно компенсируют капитализацию или накапливают скидку.

Цены на облигации и доходность находятся в обратной связи, то есть, если цены низкие, доходность высокая, и наоборот. Например, инвесторы, которые покупают облигации в период низких процентных ставок, могут испытывать снижение стоимости в случае повышения процентных ставок.

В отличие от процентных платежей по кредитам, доходы и расходы по ценным бумагам, связанные с изменением их рыночной стоимости, не учитываются в отчете о финансовых результатах в качестве отдельной операционной прибыли. Причина в том, что прибыль и убытки не учитываются в каждом конкретном случае и зависят от внешних условий, которые обычно не затрагиваются руководством банка [18].

Считается, что потери от сделок с ценными бумагами являются результатом неудачных инвестиций. Тем не менее, следует отметить, что банки обычно имеют средства, доступные для инвестирования в периоды, когда процентные ставки низки, а обменный курс ценных бумаг высок, и часто вынуждены продавать их (сбор средств для удовлетворения спроса на кредиты), если ставки высоки, а обменный курс высок.

Действительно, наличие убытка означает, что стоимость этого актива стала ниже, но банки испытывают такой убыток, чтобы «переключить» средства с облигаций на более выгодные кредиты в периоды высоких процентных ставок и нехватки средств. Следовательно, этот убыток компенсируется более высокой прибылью по другому продукту.

Другие доходы банка включают комиссионные. Чтобы возместить расходы, связанные с обслуживанием клиентских счетов, большинство банков взимают плату. Плата может взиматься в процентах от суммы каждой транзакции, совершенной на счете клиента, или в фиксированной сумме, выплачиваемой периодически. Банки могут применять стимулы, например, отменяя плату за обслуживание для клиентов, чьи остатки на счетах не снижаются выше установленного предела. Депозиты, срочные счета и сберегательные счета не взимаются за расчетные услуги, так как проценты, начисленные на этих счетах, уже возмещаются за расходы, связанные с обслуживанием этих счетов [48].

Для международных операций банков размер комиссионных дифференцирован в зависимости от типа операций и зависит от размера комиссионных, получаемых банками-корреспондентами за аналогичные

операции. Внедрение автоматизированных систем перевода средств и идентификации платежных документов, а также создание компьютерных сетей внутри банка повышает скорость обработки документов, облегчает обобщение и анализ данных, снижает затраты. Результатом этого сокращения расходов является сокращение комиссионного оборота. Например, в настоящее время нет платы за сбор определенных видов чеков, так как операции по сбору совершаются автоматически путем считывания данных отправленных чеков и банковских реквизитов отправителя в реестр специальной формы.

Валютные операции банка также оказывают значительное влияние на его прибыль. Для анализа доходности валютных операций необходимо определить объем операций каждого вида, размер доходов и расходов по ним. Прибыль банка по валютным операциям определяется как отношение общего дохода от данного вида операций за период к общему объему операций [26].

Банки также получают доход от консалтинговых услуг, от продажи страховых полисов, принятых векселей, ипотечных операций, комиссий за бронирование кредитов, трастовых операций и т. Все доходы российских банков составляют относительно небольшую часть валового дохода.

Методика международного промышленного банка (МПО) сроиться на предварительно заданных общих принципах комплексности, обоснованности, корректности и согласованности. Методика позволяет получить рейтинговую таблицу, где указаны значения показателей, характеризующих доходы и расходы того или иного банка. Из информации о банках инвестор получает представление о конкретном банке и сравнивает его с данными о других банках, чтобы выбрать наиболее надежный.

1.3. Информационная база для анализа финансовых результатов банка

Эффективность функционирования любого предприятия (фирмы) зависит от его способности приносить необходимую прибыль. Эта способность может быть оценена путем анализа финансовых результатов, который в первую очередь основывается на информации в отчете о финансовых результатах.

Стандартная структура отчета о финансовых результатах компании позволяет проанализировать процесс формирования прибыли с точки зрения ее экономической сущности и выделить основные факторы. При этом полученные доходы делятся на доходы от основной и неосновной деятельности предприятия.

Расходы, необходимые для получения дохода от основной деятельности, делятся на внешние расходы, непосредственно не зависящие от деятельности компании, и внутренние расходы, на которые руководство компании может непосредственно влиять. В литературе по банковскому менеджменту приводится следующая рекомендуемая схема составления отчета о финансовых результатах. Эта схема, аналогичная схеме отчета о финансовых результатах компании, включает статьи доходов и расходов, отражающие основные обобщенные операции банка и процесс получения прибыли, с указанием прибыли, полученной на промежуточных этапах. Сравнивая эти два отчета, можно сделать вывод, что доход банка от его основной деятельности- это доход от полученных процентов, а аналогом внешних производственных затрат являются затраты на уплату процентов. Доходы (убытки), связанные с непрофильной деятельностью, представляют собой прочие операционные доходы (убытки). Поскольку процентные расходы отражаются как операционные расходы, сумма операционного дохода (убытков) вычитается из текущего результата, который равен сумме (разнице) чистого процентного дохода и прочих операционных доходов (убытков), дающих чистый операционный доход (убытки). Из этого результата вычитается резерв на возможные потери по ссудам, после чего к результату добавляется (вычитается) прибыль (убыток) от непредвиденных событий. Полученный

результат представляет собой чистую прибыль (убыток) банка до налогообложения. Далее налог вычитается из полученного результата, который дает банку чистую прибыль (убыток) за рассматриваемый период [44].

Такая структура отчета о финансовых результатах банка позволяет анализировать как абсолютные, так и каким-то образом рассчитанные относительные показатели доходов, расходов и прибыли банка по основным обобщенным позициям. Сравнение полученных данных с данными на начало отчетного периода, а также анализ тенденций за несколько отчетных периодов позволяют более обоснованно подходить к оценке деятельности банка и принятию соответствующих решений.

Регулирующие органы могут создавать различные формы отчетов о финансовых результатах для представления банками в целях мониторинга их деятельности, а также предоставлять возможность широкому кругу пользователей таких отчетов ознакомиться с основными результатами деятельности банков [36].

Следует отметить, что формы отчетов о финансовых результатах коммерческих банков, представляемых в контролирующие органы, а также классификация содержащихся в них статей расходов и доходов определяются, безусловно, с точки зрения мониторинга деятельности банков. С точки зрения управления операциями в каждом банке целесообразно составлять и использовать собственные внутренние отчеты о финансовых результатах, форма, содержание и детали которых должны определяться конкретными целями деятельности банка и которые могут отличаться от официально представленных [28].

Кроме того, в своей официально представленной финансовой отчетности банк может «приукрашивать» свои показатели различными приемлемыми способами, в то время как для внутреннего анализа деятельности банка и принятия последующих обоснованных финансовых решений необходимо знать реальное состояние его доходов и расходов.

В целом внутренний отчет о финансовых результатах банка, как и любая другая внутренняя отчетность банка, должен составляться с учетом приоритетов и требований руководства банка, разделения банком источников доходов и расходов, их относительного веса в общей сумме доходов и расходов, значимости соответствующих операций в деятельности банка в перспективе его развития, структуры банка, возможности максимального использования данных официальной финансовой отчетности, специфики маркетинговой деятельности банка и сегментации рынка банковских услуг и др. [37]

При анализе доходов банков определяется удельный вес каждого вида доходов в их общей сумме. Стабильный рост доходов является результатом квалифицированного менеджмента банка. И наоборот, ухудшение управления активными операциями отражается в снижении роста выручки. Аналогично проводится анализ расходов. Рост ресурсной базы за счет повышения уровня собственного капитала отражается в изменении структуры расходов.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Общая характеристика банка

ПАО «Сбербанк» зарегистрировано 20 июня 1991 года.

В наше время банк остается самым крупным на всей территории Российской Федерации. Банк России в свое время очень помог выстоять организации во время дефолта в 1998 году, и до последнего момента предприятие является любимым творением государства.

За все время своего существования, можно заметить стабильность организации, конкурентный настрой, желание постоянно совершенствоваться и развиваться. Это настоящая команда профессионалов, знающих свое дело и готовых помогать людям.

В настоящее время это крупнейший банк страны, которым руководит Герман Греф, контрольный пакет фирмы принадлежит государству (более 60%). Организация насчитывает более одиннадцати тысяч дополнительных офисов, девяноста пяти филиалов и пяти тысяч ВСП (внутренних структурных подразделений), также существует один филиал в Индии (г. Нью - Дели).

Бухгалтерский учет в ПАО «Сбербанк» осуществляется с использованием иного, нежели для обычных нефинансовых предприятий, плана счетов. Положение о нем и о порядке его применения утверждено Положением Банка России № 579. Из этих документов понятно, что проводки в банках будут иными. Счета имеют три уровня: первый и второй уровни являются обязательными для всех кредитных учреждений, а третий уровень состоит из 20 знаков и является индивидуальным.

Счета в ПАО «Сбербанк» отличаются от счетов учета нефинансовых предприятий: различная нумерация хозяйственных операций, включая количество знаков. Большая часть счетов не совпадает и по наименованию.

Еще одно отличие — отсутствие активно-пассивных счетов учета, их «заменяют» парные счета. Операции в ПАО «Сбербанк» отражаются день в день, что значит полный запрет проводок за предыдущие дни. Формирование баланса возможно, как за день, так и за любой иной промежуток времени. Для отражения операций в банках применяется мемориально-ордерная система учета, а не привычная для обычных предприятий журнально- ордерная. Различается также учетно-операционная документация. Бухучет имущества, обязательств и хозяйственных операций для нефинансовых предприятий допускается вести в суммах, округленных до целых рублей, в коммерческих организациях — только полные суммы с копейками. НК РФ установлена возможность включения сумм входящего НДС в затраты, которые принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль, а не к вычету из бюджета (п. 5 ст. 170 НК РФ). Отчетность и порядок ее составления для банков также регулируется специальным актом — указанием Банка России от 24.11.2017 № 4212-У.

В соответствии с Правилами и со ст. 19 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» кредитные организации обязаны организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Общество является юридическим лицом, обладает обособленным имуществом, которое учитывается на его самостоятельном балансе, открывает в установленном порядке филиалы на территории Российской Федерации и за ее пределами с целью хранения денежных средств, осуществления всех видов кредитных, расчётных и кассовых операций. Оно также может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, выступать в роле истца и ответчика в суде.

Деятельность организации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом. Общество обладает круглой печатью с наименованием, товарным знаком, прошедшим процедуру регистрации и иными идентифицирующими средствами.

Организация может расширять свою деятельность ввиду создания новых филиалов и представительств по согласованию с общим собранием участников общества. Решение принимается большинством голосов от общего числа голосов участников.

По своим обязательствам общество отвечает полностью всем своим имуществом. При этом общество не отвечает по обязательствам участников. В свою очередь, участники не отвечают по обязательствам общества. Они лишь имеют риск убытков в пределах стоимости долей, принадлежащих им, в уставном капитале общества.

Место нахождения предприятия: 117312, город Москва, улица Вавилова, 19.

Полное наименование общества – Публичное акционерное общество «Сбербанк». Сокращенное наименование: ПАО «Сбербанк».

ПАО «Сбербанк» может заниматься следующими видами деятельности:

- осуществлять операции по вкладам;

- принимать платежи;

- оформлять кредиты физических и юридических лиц;

- координировать действия, проводимые с ценными бумагами, лотерейными билетами;

- оказание индивидуальных услуг - сейфов для хранения предметов, представляющих ценность;

- предоставление услуг: консультаций, трастовых, брокерских лизинговых сделок и т.д.

Таким образом, общество осуществляет любые виды деятельности, которые не запрещены законом.

По каждому перечисленному виду деятельности общество проводит внешнеэкономическую деятельность в установленном законодательством порядке.

Законом также определяется перечень видов деятельности, которыми общество может заниматься только после получения лицензии.

Уставный капитал представляет собой минимальное имущество общества, которое гарантирует интересы его кредиторов. Он составляет 67 760 844 000 руб., и был сформирован за счёт имущества.

В собственности предприятие имеет обособленное имущество, которое учитывается на его самостоятельном балансе.

В имущество ПАО «Сбербанк» входят:

- взносы участников;

- поступления от выпуска и размещения эмиссионных ценных бумаг в порядке, установленном законодательством;

- доходы от реализации продукции основного производства товаров, работ, услуг;

- добровольные взносы организаций и граждан;

- другие источники, не запрещенные законом.

При этом из устава организации следует, что уставный капитал общества на момент регистрации должен быть оплачен его участниками хотя бы наполовину. А оставшаяся неоплаченная часть выплачивается в течение первого года работы предприятия.

По окончании финансового года (со второго и последующие) стоимость чистых активов общества должна быть больше уставного капитала, а если складывается противоположная ситуация, то на общество накладывается обязательство по уменьшению уставного капитала и регистрации его уменьшения в установленном законом порядке. Если же стоимость чистых активов станет меньше минимального размера уставного капитала, установленного законом, то общество ликвидируется.

Номинальная стоимость долей всех участников общества без изменения размеров их долей увеличивается пропорционально увеличению уставного капитала за счёт имущества общества.

Причём если увеличить уставной капитал не получилось, то общество в течение 30 дней должно вернуть вклады участникам и третьим лицам. При не возврате вкладов в отложенное время предприятие обязано выплатить проценты, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации.

Высшим органом предприятия является собрание его участников. Все участники имеют право присутствовать на общем собрании, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый из участников на общем собрании участников общества имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

Очередное собрание участников общества проводится директором не раньше двух месяцев и не позднее четырёх месяцев после завершения финансового года. Общее собрание участников общества проводит следующие мероприятия:

- определяет основные направления деятельности общества;

- изменяет устав общества и уставной капитал в том числе;

- создаёт филиалы и открывает представительства общества;

- создаёт исполнительные органы общества и долгосрочно прекращает их полномочия, принимает решение о передаче управляющему функций единоличного исполнительного органа общества;

- назначает аудиторскую проверку;

- утверждает документы, которые регулируют внутреннюю деятельность общества;

- принимает решения о выпуске обществом облигаций и иных эмиссионных бумаг и др.

Исполнительным органом на предприятии является директор. Он избирается сроком на пять лет, как из числа участников, так и со стороны. Директору присущи следующие полномочия:

- осуществление руководства деятельностью общества по принципу единоначалия, в соответствии с уставом компании и решениями собрания;

- распоряжение имуществом и средствами, принадлежащими обществу; открытие банковских счетов;

- организация решения вопросов по подготовке, созыву и проведению общего собрания участников;

- обеспечение участников общества копиями протокола общего собрания участников не позднее десяти дней после его составления;

- установление соответствия в сведениях об участниках общества и о долях уставного капитала общества, принадлежащих каждому из участников;

- несение индивидуальной ответственности за сохранность документов личного состава и др.

С целью проверки состояния текущих дел на предприятии, а также установления правильности годовых отчётов и бухгалтерского баланса, может быть привлечён высококвалифицированный аудитор, совершенно независимый, то есть несвязанный имущественным интересом с данным обществом и его участниками.

Таблица 1 – Основные показатели ПАО «Сбербанк», 2017-2019 гг.

Показатель	2018	2019	2019	Абсолютный прирост, 2019/2018	Темп роста 2019/2018, %
1	2	3	4	5	6
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	647894	845885	1002271	354377	154,69
Чистая прибыль, млрд. руб.	498289	653565	782182	283893	156,97
Активы, млрд. руб.	21721078	23158919	26899829	5178751	123,84
Средства клиентов, млрд. руб.	16881988	17742620	20490078	3608090	121,37
Кредиты/ Депозиты, %	92,92	93,31	94,15	1,23	101,32

За 3 года основные показатели банка изменились таким образом (табл.1)

- прибыль до налогообложения возросла на 354377 млрд. руб. или 54,69%;
- чистая прибыль увеличилась на 56,97% или 283893 млрд. руб.;
- активы выросли на 23,84 % или 5178751 млрд. руб.;
- средства клиентов увеличились на 36008090 млрд. руб. или на 21,37 %;
- соотношение кредиты/депозиты в 2019 г. составило 94,15 %.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк». Динамика активных операций ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика активных операций ПАО «Сбербанк», 2018-2019 гг.

Показатель	2018	2019	2019	Абсолютный прирост, 2018-2019	Темп прироста 2019/2018, %
1	2	3	4	5	6
Кредиты и авансы клиентам, млрд. руб.	16221622	17466111	20142853	3921231	124,17
Процентные доходы, млрд. руб.	2079766	2032170	2093457	13691	100,66
Процентные расходы, млрд. руб.	878207	730382	727320	-150887	82,82
Чистые процентные доходы, млрд. руб.	1201558	1301788	1366136	164578	113,69
Чистые доходы, млрд. руб.	1412610	1560689	1762511	349901	124,77

Таким образом, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. кредиты и авансы клиентам возросли на 24,17 % или 3921231 млрд. руб. Процентные доходы в 2019 г. увеличились на 0,66 %, чистые процентные доходы выросли на 13,69%. Чистые доходы ПАО «Сбербанк» в 2019 г. возросли на 24,77 % или 349901 млрд. руб. по сравнению с 2017 г.

2.2 Анализ имущества и источников их образования

Для того чтобы увеличить объёмы продукции и повысить эффективность производства, необходимо в должной мере обеспечить организацию имуществом и рационально его использовать, а также достичь высокого уровня производительности труда.

Таблица 3 – Основные показатели отчета об изменениях в составе собственных средств ПАО «Сбербанк»

Согласно Базель III млрд. руб., если не указано иное	2017 (стандартный подход + ПВР)	2017 (стандартный подход)	2018 (стандартный подход + ПВР)	2018 (стандартный подход)	2019	2018 (стандартный подход + ПВР) / 2017 (стандартный подход + ПВР) %	2019 / 2018 (стандартный подход + ПВР) %
1	2	3	4	5	6	7	8
Капитал 1-го уровня	3 562,0	3 562,0	3 387,1	3 387,1	3 291,1	5,2%	8,2%
Общий капитал	3 766,2	3 706,7	3 597,8	3 533,2	3 750,8	4,7%	0,4%
Активы, взвешенные с учетом риска	30 002,6	30 695,6	30 105,8	30608,4	29369,0	(0,3%)	2,2%
Кредитный риск	25 953,6	26 646,6	25 972,7	26475,3	25195,1	(0,1%)	3,0%
Операционный риск	3 092,8	3 092,8	3 092,8	3 092,8	3 092,8	-	-
Рыночный риск	956,2	956,2	1 040,3	1040,3	1 081,1	(8,1%)	(11,6%)
Коэффициенты достаточности капитала							
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	11,9%	11,6%	11,3%	11,1%	11,2%	-	-
Коэффициент достаточно	12,6%	12,1%	12,0%	11,5%	12,8%	-	-

сти общего капитала							

Все прогнозы на 2019 г. в части капитала включают показатели турецкой «дочки» ПАО «Сбербанк» Denizbank, тем не менее Сбербанк рассчитывает закрыть сделку по ее продаже Emirates NBD до конца I квартала 2019 г.

Общий капитал Группы согласно расчетам по Базель III Стандартному подходу с применением внутренних рейтингов (ПВР) составил 3,8 трлн. руб. на 30/09/2019, увеличившись на 4,7% по сравнению с 30/06/2019 в основном за счет нераспределенной прибыли (табл. 3). Сбербанк ждет, что его чистая процентная маржа в следующем году, как и в 2019 г., будет выше 5,5%. Комиссионные доходы вырастут на 14–16% в следующем году – в основном за счет операций с банковскими картами, а также за счет брокерских услуг и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, ожидает Сбербанк. На этот год банк закладывал более высокий рост комиссионного дохода – на уровне 16–19%.

Цель по стоимости риска (отчисления в резервы к общему портфелю) на 2019 г. осталась такой же, как и на 2019 г.: 130 базисных пунктов (б. п.). Этот показатель подвержен валютной волатильности. Валютный риск в системе существенно снизился, в экономике есть тренд на дедолларизацию, это касается как снижения валютного кредитования юридических лиц, так и снижения сбережений населения и компаний в долларах. Сбербанк выдает валютные кредиты лишь компаниям-экспортерам.

2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности банка

Доходы ПАО «Сбербанк» в 2019 году складываются из следующих составляющих: 80% — процентный доход (разница в % между привлеченными деньгами на депозиты и выданными кредитами). 20% — доход от комиссий (в основном операции с банковскими картами).

Основные причины роста прибыли банка:

1. Ставка по кредитам почти не меняется, а ставки по депозитам продолжает снижаться вслед за ставкой ЦБ - это приводит к росту процентного дохода. Средняя доходность кредитов 10,6 % (годом ранее была 11%).

Средняя стоимость счетов и депозитов обходится Сбербанку в 3,8% (годом ранее было 4,4%).

2. Кредитный портфель — основной источник дохода — растет.

3. Расходы по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля снизились на 16% из-за снижения стоимости кредитного риска (мало токсичных кредитов).

В табл. 4 приведены показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.

Таблица 4 – Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019	Абсолютный прирост 2019/2018	Темп прироста 2019/2018, %
1	2	3	4	5	6
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (min. 4,5 %)	9,94	10,70	11,07	1,13	11,37
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (min. 6 %)	9,94	10,70	11,07	1,13	11,37
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (min. 7 %)	13,64	14,86	14,89	1,25	9,16
Норматив финансового рычага Н1.4 (min 3%)	11,10	10,30	11,20	0,1	0,90
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	216,97	161,12	186,49	-30,48	-14,05
Норматив текущей ликвидности Н3	301,65	263,77	232,77	-68,88	-22,83

(min 50%)					
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	55,36	57,59	64,00	8,64	15,61
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (max 25%)	17,91	16,63	16,23	-1,68	-9,38
Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 (max 800%)	129,76	115,51	112,95	-16,81	-12,95
Совокупная величина риска по инсайдерам Н10.1 (max 3%)	0,52	0,39	0,34	-0,18	-34,62
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (max 25%)	15,34	13,43	11,45	-3,89	-25,36
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 (max 20%)	7,44	6,87	8,38	0,94	12,63

Показатели достаточности капитала за 2017-2019 гг. демонстрируют позитивную динамику, превышают нормированное значение более чем в два раза. Аналогично норматив достаточности собственных средств имеет достаточное значение (колеблется в пределах 13-15%). Норматив финансового рычага превышает минимальное требуемое значение почти в четыре раза).

В 2018 г. произошло снижение показателя мгновенной ликвидности и текущей ликвидности по сравнению со значениями 2017 г. на 55,85 пункта и 37,88 пункта соответственно. В 2019 г. показатель мгновенной ликвидности

возрос, но не восстановил значения 2017 г. Показатель текущей ликвидности снизился до 232,77 %.

Показатели кредитных рисков ПАО «Сбербанк» находятся в пределах нормы, и кроме индикатора Н25, который возрос с 7,44 в 2017 г. до 8,38 % в 2019 г., демонстрируют уменьшение.

Финансовое состояние ПАО «Сбербанк» является устойчивым. Для наращивания потенциала и восстановления докризисных показателей работы «Сбербанк» в феврале 2019 г. повысил ставки базовых вкладов в рублях на 0,15–0,6 п.п. и заменил ранее действовавшие промовклады на более доходные. Вместе со Сбербанком ставки отдельных вкладов повысили Альфа-банк и Московский кредитный банк. Позднее к тренду присоединились ВТБ и Газпромбанк: ВТБ предложил клиентам сезонные вклады с повышенной доходностью, а Газпромбанк повысил ставки по розничным вкладам на 0,15–0,6 п.п. в зависимости от видов вклада.

Текущий уровень ставок банковских вкладов в рублях уже практически достиг своих максимальных значений и к середине года может начаться тренд на снижение ставок. Продолжающийся рост во многом обязан лишь Сбербанку, который, имея потребность в привлечении средств, значительно поднял ставки по рублевым вкладам: рынок не мог не отреагировать на повышение ставок ключевым игроком. Теперь, когда у ПАО «Сбербанк», потребности в дорогом привлечении средств нет, ставка может пойти вниз.

2.4. Анализ и оценка финансовых результатов банка

Финансовый результат – это экономический итог хозяйственной деятельности предприятия, выраженный в стоимостной форме в виде чистой прибыли или убытка. Определяется за конкретный период путем сопоставления доходов и расходов предприятия и может быть положительным или отрицательным

В табл. 5 представлены показатели рентабельности ПАО «Сбербанк» за

2016-2018 гг.

Таблица 5 – Показатели рентабельности ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.,%

Показатели	2017	2018	2019	Абсолютный прирост, 2019/2017	Темп роста 2019/2017
1	2	3	4	5	6
Рентабельность активов	2,2	3,0	3,3	1,1	150
Рентабельность капитала	19,4	21,2	22,6	3,2	116,49
Отношение операционных расходов к доходам	37,5	32,6	30,9	-6,6	82,4
Отношение расходов к средним активам за период	2,6	2,5	2,3	-0,3	88,46

Таким образом, ПАО «Сбербанк» в 2019 г. по сравнению с 2017 г. увеличил рентабельность активов на 1,1 пункта, рентабельность капитала – на 3,2 %. Показатель отношения операционных расходов к доходам уменьшился на 6,6 пунктов, отношение расходов к средним активам за период уменьшилось на 0,3 пункта.

Финансовое состояние ПАО «Сбербанк» является устойчивым, показатели прибыли, рентабельности демонстрируют позитивную динамику. Для наращивания потенциала и восстановления докризисных показателей работы «Сбербанк» в феврале 2019 г. повысил ставки базовых вкладов в рублях на 0,15–0,6 п.п. и заменил ранее действовавшие промовклады на более доходные. Вместе со Сбербанком ставки отдельных вкладов повысили Альфа-банк и Московский кредитный банк. Позднее к тренду присоединились ВТБ и Газпромбанк: ВТБ предложил клиентам сезонные вклады с повышенной доходностью, а Газпромбанк повысил ставки по розничным вкладам на 0,15–0,6 п.п. в зависимости от видов вклада.

В целом, подводя итоги работы банка, следует отметить правильную

политику банка по привлечению и размещению ресурсов, которая ведет к росту прибыльности банка.

При анализе финансовых результатов банка большое внимание уделяется изучению показателей производительности труда. Они отражены в таблице 7. Производительность труда - это важнейший экономический показатель, характеризующий эффективность затрат труда деятельности организации отдельного работника, так и коллектива в целом. Она измеряется количеством продукции, производимой одним работником в единицу времени (час, смену, неделю, месяц, год):

$$Производительность\ \ труда = \frac{Выручка}{Среднесписочная\ \ численность\ \ персонала}$$

Таблица 6 –Анализ производительности труда ПАО «Сбербанк»

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение,(+, -)		Темп роста, %	
	2018	2019	2019	2019 от 2018 гг.	2019 от 2019 гг.	2019 к 2018 гг.	2019 к 2019 гг.
1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	647894	845885	1002271	-146638	-39041	70,95	89,1
Среднесписочная численность персонала, чел.	310904	291600	281000	-19304	-10600	93,79	96,36
Число рабочих дней в году, дни	249	249	249	0,00	0,00	100,00	100,00
Производительность труда годовая, тыс. руб./чел.	21034,7	14327,8	15957,7	-6706,9	+1629,9	68,12	111,38
Производительность труда дневная, тыс. руб./чел.	84,476	57,541	64,087	-26,935	+6,546	68,12	111,38
Производительность труда месячная, тыс. руб./чел.	1752,877	1193,976	1329,805	-558,901	+135,829	68,12	111,38

Таким образом, рассчитав производительность труда годовую, дневную и месячную в таблице 7, можно сделать следующие выводы.

Оптимальной является среднесписочная численность персонала 310 тыс. человек, так как при уменьшении персонала темп роста производительности труда в 2019 году по сравнению с 2019 годом увеличился на 11,38%, а стоимостное выражение в 2019 году составило 1329,805 тыс. руб. на человека в месяц. То есть персонал стал использоваться более эффективно.

Управление персоналом эффективно настолько, насколько успешно персонал организации использует свой потенциал (знания, умения, навыки) для реализации стоящих перед предприятием целей, т.е. насколько эти цели являются достигнутыми. Это является наиболее важным условием создания эффективной системы управления персоналом. Только комплексное применение показателей эффективности использования трудовых ресурсов позволяет проанализировать работу данного предприятия более глубоко.

ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ДОХОДНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1. Оценка ресурсной базы банка

Для любой кредитной организации важной задачей является грамотное формирование ресурсов.

Анализ банковских ресурсов ПАО Сбербанк сводится к выяснению структуры и динамики ресурсной базы. Структура ресурсов в разрезе собственных и привлечённых средств отражает основные особенности функционирования банка как кредитной организации. В данном пункте проанализируем структуру и динамику собственных средств ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

В таблице 7 представлены основные статьи собственной ресурсной базы ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Таблица 7 – Структура и динамика собственных средств ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., млн. руб.

Наименование показателя	2019 г	2018.	2017 г.	2018/2017 гг.		2019/2018 гг.	
				Динамика млн. руб.	Темп роста, %	Динамика млн. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего обязательств	23099633	19799772	18892157	907614	104,8	3299861	116,6
Средства акционеров	67760	67760	67760	0	100	0	100
Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	100	0	100
Резервный фонд	3527	3527	3527	0	100	0	100
Переоценка ценных бумаг	-11998	54667	39900	14767	137,0	-66665	-21,9

Окончание таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Переоценка основных средств.	34547	39933	45400	-5466	87,9	-5386	86,5

Нераспределенная прибыль прошлых лет	2696928	2311656	1945987	365668	118,7	385272	116,6
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	782182	653565	498289	155275	131,1	128617	119,6
Всего источников собственных средств	3800296	3359147	2828920	530226	118,7	441149	113,1

В таблице 7 видно, что по всем статьям кроме переоценка ценных бумаг и переоценка основных средств произошел рост, что является положительным фактором для функционирования банка.

Собственные средства ПАО Сбербанк увеличились за 2019 год на 18% — до 3,8 трлн рублей. Прирост обусловлен, главным образом, прибылью ПАО Сбербанк по результатам деятельности.

Доли в уставном капитале ПАО Сбербанк распределены между стратегическим инвестором — Банком России, юридическими лицами и частными инвесторами. Общее количество акционеров ПАО Сбербанк на 2019 год составляло 213,8 тыс. лиц, среди них акционеров физических лиц — 206,8 тыс., юридических лиц — 7,0 тыс.

Уставный капитал ПАО Сбербанк сформирован в размере 67,8 млрд руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. В 2019 году размер уставного капитала не изменялся. Основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации, которому по состоянию на 31 марта 2019 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций ПАО Сбербанк или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций ПАО Сбербанк.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию,

не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Капитал ПАО Сбербанк рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», действующим на соответствующую отчетную дату.

Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль. Также частично рост капитала связан с положительным эффектом от внедрения методики оценки кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

Рассмотрим динамику показателей достаточности капитала в таблице 8.

Таблица 5 - Динамика показателей достаточности капитала ПАО Сбербанк

Показатели	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2019/2017	2018/2016
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базель III / Базель I)	11,8	11,4	10,2	0,4	1,2
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня) (Базель III / Базель I)	12,4	13	12	0,6	1
Показатель финансового рычага	11,3	11,5	0	0,2	11,5
Отношение собственных средств к активам	12,4	12,7	11,1	0,3	1,6

По итогам 2019 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,8%. Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2019 года составил 12,4%, что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). В 2019 году коэффициент достаточности базового капитала

1-го уровня продемонстрировал рост по сравнению с 2018 годом, который объясняется опережающим ростом собственных средств ПАО Сбербанк по сравнению с ростом активов, взвешиваемых по риску. При этом коэффициент достаточности общего капитала снизился по сравнению с 2018 годом на 0,4 п.п. за счет изменения методологии включения в расчет капитала второго уровня субординированного долга, а также за счет роста активов, взвешиваемых по риску, в том числе связанного с обесценением курса рубля в конце отчетного периода и в связи с пересчетом операционного риска, вызванного изменением расчетного периода.

В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала ПАО Сбербанк разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в банке.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.
- Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Таким образом, структура пассивов банка традиционна, в целом соответствует установленной банковской практикой значениям. Пополнение капитала банка улучшило состояние банка и положительно повлияло на его платёжеспособность и стабильность. Но нужно отметить, что рост пассивов

был вызван, прежде всего, ростом привлечённых средств, анализ которых проведем в следующем пункте.

3.2. Разработка мероприятий по повышению финансовых результатов коммерческого банка

Одной из основных рекомендаций по повышению финансовых результатов коммерческого банка является переход ПАО «Сбербанк» на международный стандарт Безель. Для последних десятилетий в мировом финансово-экономическом пространстве свойственны резкие колебания практически на всех направлениях и сферах деятельности, обусловленные ускорившимися процессами глобализации, интеграции и кооперации. Данные процессы не обошли и Российскую национальную экономическую систему и в частности ее финансовый сектор. Модернизация социально-экономической системы России и переход ее на инновационный путь развития требуют проведения структурных изменений в одной из ключевых сфер - финансовой системе [30]. Периодическое возникновение кризисных ситуаций в российской банковской системе, обусловленное резкими колебаниями на мировых финансовых рынках, ставит перед властями вопрос о повышении эффективности государственного регулирования деятельности кредитных организаций в нашей стране, а также минимизации рисков, возникающих в процессе их функционирования.

Финансовая деятельность как одна из самых спекулятивных в мире нуждается в тщательном регулировании и стандартизации правил работы. Именно этим занимается Банк международных расчетов (БМР, или BIS), целью которого является обеспечение финансовой стабильности мировых центральных банков и их денежно-кредитной политики (ДКП).

БМР был учрежден в 1930 году центральными банками пяти государств – Бельгии, Великобритании, Германии, Италии и Франции. На сегодняшний день его капитал разделен между 60 игроками – центральными банками,

представляющими страны со всего мира, на которые в совокупности приходится около 95% мирового ВВП.

Штаб-квартира БМР расположена в швейцарском Базеле, где и был создан Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН).

Часть функций БМР с появлением в 1945 году взял на себя Международный валютный фонд. Однако если МВФ больше специализируется на помощи странам в кризисные периоды, предоставляя им кредиты, то БМР занимается кооперацией центробанков и планированием стабильной ДКП. Так, в 1974 году был создан БКБН, призванный разрабатывать рекомендации центробанкам по совершенствованию регуляторной деятельности и унификации стандартов.

Именно Базельский комитет разработал документ, в котором содержатся принципы эффективного надзора за банковской деятельностью – Базельское соглашение. В обиходе оно называется Базель-III, которому предшествовали Базель-I и Базель-II.

Данные соглашения содержат методические рекомендации по банковскому регулированию, призванные укрепить стабильность финансовой системы.

Так, Базель-III был разработан в 2010 году в связи с разразившимся в 2008 году глобальным кризисом, показавшим миру несостоятельность существующей регуляторной системы в банках. Данный документ призван повысить качество управления рисками в банках и предотвратить возникновение новых кризисов. В 2012 году руководители стран G20 одобрили данные правила и постановили завершить переход банков на Базель-III к 2019 году.

Первое соглашение – Базель-I – появилось в 1988 году. Документ ввел стандарт показателя достаточности капитала (Н1), который учитывал качество активов банка и сопряженные с ними риски. Капитал в свою очередь делится на первый и второй уровни.

Капитал первого уровня – это наиболее надежные активы, состоящие из акционерного капитала и нераспределенной прибыли, которые защищают банк от потенциальных непредвиденных потерь. Капитал второго уровня – это менее надежные активы, состоящие из резервов переоценки активов, резервов для покрытия возможных убытков по кредитам. Требование Базеля-I предполагает, что объем капитала второго уровня не должен быть выше объема капитала первого уровня.

Второе соглашение – Базель-II – было принято в 2004 году. Оно ввело трехфакторный стандарт, предполагающий минимальные требования к достаточности капитала (схема вычисления коэффициента), а также ужесточающий процедуры надзора и усовершенствовавший систему раскрытия информации.

Третье соглашение – Базель-III – разработано в 2010 году. Оно является нормативом, ужесточающим требования к капиталу и ликвидности банков. Стандарт также вводит более жесткое определение источников собственных средств в составе основного капитала, а также резервов капитала (так называемые буферы), формируемых в благоприятное время и служащих для покрытия убытков во время кризиса. Нововведением Базеля-III также являются новые обязательные нормативы ликвидности – показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования на регулярной основе.

Центробанки более ста стран мира руководствуются вышеупомянутыми стандартами для регламентирования норм регулирования банковской деятельности. Поскольку Базельские соглашения носят рекомендательный характер, а банковская система каждой страны индивидуальна, Центральные банки корректируют свои законодательства с учетом данных стандартов и обозначенных в них ограничений по структуре и достаточности капитала, ликвидности и особенности проведения некоторых видов операций, но с корректировкой на национальные особенности.

Центральный Банк Российской Федерации не является исключением и адаптирует вышеупомянутые стандарты с учетом особенностей развития и текущего состояния национальной банковской системы.

Россия фактически начала присоединение к Базельскому соглашению уже на третьем этапе. Не успев окончательно присоединиться к Базелю-II, Банк России начал вводить стандарты Базеля-III. Переход на Базель-III начался с 2014 года, а завершение перехода было запланировано на 2019 год. Однако в феврале 2018 года Банк России сообщил, что итоговый набор регуляторных требований к банкам, включающий в себя все изменения Базеля-III, переносится на 2022 год.

В октябре в ЦБ заявили, что рассматривают возможность разрешить банкам отсрочить на год формирование резервов по базельским нормативам в части надбавок к достаточности капитала — буфера консервации и надбавки за системную значимость. Финальное значение буфера консервации составляет 2,5%, которое достигли банки, согласно ранее объявленному графику, к 1 января 2019 года.

Каждый год происходит повышение показателя на 0,625%, однако после проведения количественного анализа ЦБ решил предложить повышать буфер консервации не одномоментно и не к 1 января 2019 года, а в течение 2019 года со следующим графиком: к 1 апреля 2019 года — на 0,125%, к 1 июля — на 0,125%, к 1 октября — еще на 0,125%, к 1 января 2020 года — на оставшиеся 0,25%. Таким образом, буфер консервации будет сформирован к 2020 году.

Второй буфер — это надбавка за системную значимость. Он распространяется только на системно значимые банки и составляет 1% достаточности капитала. На текущий момент российские системно значимые банки ее сформировали на 0,65%, остались последние 0,35%. ЦБ также позволило отсрочить формирование 0,35% достаточности капитала не к началу 2019 года, а к 2020 году.

Представляется целесообразным подчеркнуть ряд характерных черт

интеграции стандартов «Basel III» в отечественную нормативно-правовую базу. В первую очередь, необходимо отметить, что в отличие от стандартов «Basel I», принципы внедрения «Basel II» и «Basel III» в российской правоприменительной практике до сих пор не сформулированы в полном объёме. Перед отечественными кредитными организациями стоит непростая задача одновременного внедрения двух стандартов «Basel II» и «Basel III», притом, что в европейских странах работа по внедрению данных стандартов ведется на протяжении более чем десяти лет.

На данный момент введены в действие стандарты по уровню достаточности капитала, стал применяться показатель краткосрочной ликвидности. Резервные буферы, как и показатель долгосрочной ликвидности будут введены, начиная с января 2018 года.

Причинами введения Базельских стандартов в столь непростые для банковского сектора времена являются:

- Повышение качества управления рисками. Это сделает возможным повысить устойчивость как отдельно взятых банков, так и всей банковской системы в целом, что позволит обеспечить реальную защиту прав клиентов, что является немаловажным факторов в кризисное время;
- Большая часть банков работает на международном рынке, имеет корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях. По этой причине необходимо соблюдать общепринятые на мировом уровне Базельские стандарты, чтобы к отечественные банки воспринимались как надёжные партнеры.

Уровень воздействия новых стандартов на тот или иной банк варьируется и зависит от ряда факторов, среди которых стоит выделить: стратегия деятельности банка и его бизнес-модель, структура капитала и высоколиквидных активов, текущие показатели ликвидности и достаточности собственных средств, объем забалансовых операций и уровень платёжеспособности контрагентов [52].

С одной стороны, по большому счету, крупные российские банки в

состоянии соответствовать новым стандартам. К примеру, требования по уровню достаточности капитала со стороны Центрального Банка Российской Федерации были жестче, чем в стандартах по Базелю III. Это объясняется тем, что регулятор ранее ужесточил требования по обеспечению уровня достаточности капиталов. По мнению большинства исследователей, при внедрении Базеля III у российской банковской системы есть преимущества в отличие от стран Западной Европы. Поскольку: 1) на балансах банков уже имеется необходимый капитал; 2) российские кредитные организации уже составляют отчетность по МСФО.

С другой стороны, можно предположить, что у средних и мелких банков увеличатся затраты, связанные с поддержанием надлежащего уровня достаточности ликвидности и капитала, а также с соблюдением требований регулирующих органов, что может негативно сказаться на рентабельности национальной банковской системы.

По мнению российских экономистов, сейчас не самое удачное время для внедрения стандартов Базеля III, поскольку российская экономика находится в кризисной ситуации и новые нормативы могут стать дополнительным бременем для организаций, осуществляющих свою деятельность в финансовом секторе. Целесообразнее было бы дождаться начала экономического роста. Тем не менее, с точки зрения системных рисков можно оценить и положительно, поскольку повышение требований к кредитному качеству заёмщиков, более строгий контроль за исполнением ими обязательств улучшит качество активов в банковском секторе. Кроме этого, введение новых стандартов связано с изменением стратегии банка, в первую очередь, связанной с планированием и управлением банковскими рисками и капиталами [27].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время принятие и следование требованиям «Basel III» позволяет рационализировать процесс выполнения регулятивных норм, а также увидеть целостную картину банковского бизнеса. Также стоит отметить, что в российской финансовой

системе происходят структурные изменения, заключающиеся в ужесточении регулирования деятельности кредитных организаций. Факт соблюдения новых стандартов банковскими учреждениями снижает риски, возникающие в процессе их деятельности. Помимо этого, повышается эффективность и надежность кредитных организаций, что способствует повышению стабильности финансовой системы в целом.

За 3 года основные показатели банка изменились таким образом:

- прибыль до налогообложения возросла на 354377 млрд. руб. или 54,69%;
- чистая прибыль увеличилась на 56,97% или 283893 млрд. руб.;
- активы выросли на 23,84 % или 5178751 млрд. руб.;
- средства клиентов увеличились на 36008090 млрд. руб. или на 21,37 %;
- соотношение кредиты/депозиты в 2019 г. составило 94,15 %.

Общий капитал Группы согласно расчетам по Базель III Стандартному подходу с применением внутренних рейтингов (ПВР) составил 3,8 трлн. руб. на 30/09/2019, увеличившись на 4,7% по сравнению с 30/06/2019 в основном за счет нераспределенной прибыли. Сбербанк ждет, что его чистая процентная маржа в следующем году, как и в 2019 г., будет выше 5,5%. Комиссионные доходы вырастут на 14–16% в следующем году – в основном за счет операций с банковскими картами, а также за счет брокерских услуг и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, ожидает Сбербанк. На этот год банк закладывал более высокий рост комиссионного дохода – на уровне 16–19%.

Цель по стоимости риска (отчисления в резервы к общему портфелю) на 2019 г. осталась такой же, как и на 2019 г.: 130 базисных пунктов (б. п.). Этот показатель подвержен валютной волатильности. Валютный риск в системе существенно снизился, в экономике есть тренд на дедолларизацию, это касается как снижения валютного кредитования юридических лиц, так и снижения сбережений населения и компаний в долларах. Сбербанк выдает валютные кредиты лишь компаниям-экспортерам.

Стремление выжить в конкурентной борьбе стимулируется инновационным подходом к бизнес-процессу банка. И сегодня вполне логично, что банк начал искать новые механизмы, раскрывающие их внутренний потенциал эффективного развития.

На современном банковском рынке России необходимо разработать на уровне самих банков стратегию, адаптированную к существующим условиям, позволяющую индивидуальному банку формироваться и максимизировать свои конкурентные преимущества [43].

Стратегия банка предполагает выбор направлений (хозяйственных объектов) для инвестирования, формирование инвестиционного портфеля банка. Это связано с такими моментами, как:

1) развитие в новых отраслях (для банка это может быть создание дочерних компаний, работающих как на банковском рынке, так и за его пределами, таких как страховые компании, инвестиционные компании, другие финансовые учреждения, а также нефинансовые компании);

2) укрепление существующих подразделений путем приобретения (например, поглощения банком другого кредитного учреждения и преобразования его в собственное отделение);

3) постепенный вывод нежелательных отраслей (в частности, отказ банка от предоставления нерентабельных или высокорисковых услуг);

4) продажа единиц, которые могут быть интегрированы в более подходящие для них структуры (включая преобразование банковских единиц, например, лизинговых или факторинговых отделов, в независимые специализированные учреждения);

5) распределение ресурсов в виде капитала и затрат (для банка это в первую очередь означает управление ликвидностью баланса);

6) Создание уверенности в том, что подразделения являются объектами стратегического управления;

7) Использование синергизма между существующим портфелем банка (взаимодополняемость кредитных и депозитарных услуг, консультационная помощь по всем видам услуг и т.д.)

В настоящее время на фоне растущей конкуренции и превращения банковских рынков в развитых рыночных экономиках в рынки покупателей коммерческие банки и другие институты банковского рынка строят свою конкурентную стратегию на основе маркетинговой концепции, ориентируясь в первую очередь на удовлетворение потребностей клиентов. В этой концепции впервые выдвигаются потребности покупателя, а не потребности производителя (продавца).

Его сущность можно сформулировать так: «производить то, что нужно заказчикам»:

1) исследование рынка;

2) разработка и реализация рыночной (конкурентной) стратегии на этой основе, принятие стратегических решений.

Таким образом, нынешний этап экономического развития России вынуждает банки диверсифицировать свою деятельность, осваивая новые разнообразные инструменты финансового рынка. В то же время конкуренция внутри банковской системы растет [34].

В целях позитивного развития национальной банковской системы необходимо учитывать следующее:

- вероятность влияния политических изменений в других странах на состояние денежно-кредитной политики страны;

- совершенствование финансовой системы «горящих банков» в стране;

- совершенствование и развитие систем «электронного банкинга» в мире;

- ускорение процессов глобализации и валютной интеграции;

- определение наивысших характеристик конкурентоспособности с помощью сравнительного анализа [30].

Стратегия банков второго уровня в будущем основана на стремлении максимально диверсифицировать активные операции и источники финансирования, сосредоточив при этом внимание на нескольких стратегических областях, в которых лидерство будет неизбежно.

Во-первых, основные усилия должны быть направлены на сотрудничество с крупными и средними корпоративными клиентами, и ожидается, что их доля возрастет.

Во-вторых, продолжающийся экономический рост в России и последующее увеличение прослойки людей с постоянно высоким уровнем доходов создадут множество возможностей в области личного банковского дела, которого в России практически нет. Это значительно увеличит и диверсифицирует депозитную базу банков при минимальных затратах.

В-третьих, необходимо расширять филиальную сеть и осуществлять постепенное расширение в некоторые другие страны СНГ, которые являются основными деловыми партнерами России.

В-четвертых, увеличение участия иностранного капитала в банковском секторе России может привести к повышению чувствительности национальных банков к потребностям рыночной среды, их стабильности и конкурентоспособности.

Банк является коммерческим предприятием, поэтому опыт сравнительного анализа для установления стратегии успеха, применяемой в ведущих отраслях развитых стран, может быть использован для банка. Особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- какой банк лидирует в конкурсе;
- почему ваш собственный банк не лучший;
- что нужно изменить в банке, чтобы стать лучшим;
- как реализовать соответствующую стратегию, чтобы стать лучшим.

Сравнительный анализ в банке можно рассматривать как одну из важнейших областей стратегических маркетинговых исследований.

Подход к бенчмаркингу приводит к значительному изменению процедуры принятия решений в маркетинге. Традиционно маркетинговые решения принимались на основе результатов маркетинговых исследований и интуиции менеджеров по маркетингу mix. На этой основе была разработана маркетинговая стратегия.

Необходимость сравнительного анализа заключается в том, что производственные и маркетинговые функции становятся более управляемыми, когда в банке исследуются и реализуются лучшие практики и технологии других небанковских отраслей. Это может привести к прибыльному предпринимательству с высокой прибыльностью, создавая полезную конкуренцию и удовлетворяя потребности клиентов. Таким образом, сравнительный анализ становится искусством выяснения того, что другие делают лучше, и изучения, совершенствования и применения их методов работы.

Таким образом, банковский сравнительный анализ не является разовым действием, он должен быть формально установлен в банке как функция. Детальное и систематическое документирование всей ранее полученной информации является необходимым условием оптимального использования экспериментальных данных.

В зависимости от концепции развития банка, с учетом его специализации и на основе SWOT-анализа разрабатывается долгосрочный план развития банка, акцентирующий внимание на достижении основных стратегических целей или их долгосрочной постановке. С экономической точки зрения эта задача (или их совокупность) выражается как в качественном выражении (то есть просто выживании, расширении рынка, занятии лидирующих позиций в том или ином сегменте финансового рынка), так и в количественном-росте денежного баланса и капитала банка до определенной величины; достижение определенной рентабельности капитала, валовой чистой прибыли, получение лицензии определенного типа (валютной, общей, «золотой») и т. д.

В современных условиях коммерческий банк должен четко сформулировать цель, прежде всего в краткосрочной перспективе, которая является одним из планов организации, который должен быть выполнен в течение одного года; в среднесрочной перспективе — плановый период от одного года до трех лет; в долгосрочной перспективе — планирование на три года и более. Результат является долгосрочной целью и будет «краеугольным камнем» стратегического планирования банка.

Нынешняя рыночная ситуация предполагает необходимость высокого уровня банковского менеджмента, способного принимать очень продуктивные решения. Целевая деятельность банка по развитию управленческого уровня сосредоточена на таких важнейших областях, как стратегическое планирование и развитие [50].

Современный банковский рынок России характеризуется тем, что системы планирования, возможности банковских учреждений не подлежат конкурентному контролю.

В связи с этим стратегическое планирование, обеспечивающее оптимальное распределение ресурсов банка в соответствии со стратегической целью банка, следует определять, как специфический процесс управления разработкой банковских стратегий, способствующий достижению перспективных целей банка.

Международный опыт показывает, что глобальные банковские системы имеют как положительные, так и отрицательные стороны. Развитие и становление банковской системы России имеет свою специфическую эволюцию. С целью позитивного развития банковского рынка можно выделить объективные и субъективные факторы, которые необходимо учитывать:

- вероятность того, что политические изменения в других странах повлияют на денежно-кредитную политику страны;
- оздоровление финансовой системы «горящих банков» в стране;
- совершенствование и развитие электронных банковских систем;

- ускорение процесса глобализации, в частности интеграции российского банковского капитала и валютной интеграции, как стратегических аспектов;
- определение высшей характеристики конкурентоспособности с помощью бенчмаркинга.

Правильно подготовленный план позволит:

- адекватно оценивать приоритеты финансовых рынков, что определяет принцип распределения ресурсов (финансовых, материальных, человеческих);
- установить предпосылки, определившие выбор рыночных приоритетов;
- понимать необходимость определенных изменений в функционировании банка (в том числе изменения организационной структуры, приоритетов в выборе клиентов, спектра предлагаемых услуг) для максимизации рыночных возможностей;
- правильно понимать и оценивать макроэкономические условия, в которых работает банк;
- планировать основные мероприятия и программы в рамках реализации стратегии.

Развитие банковской деятельности в России сопровождается углублением экономических преобразований, что определяет возросший интерес к новым теориям и направлениям развития маркетинга и менеджмента. Дерегулирование, усиление конкуренции и технический прогресс требуют быстрого внедрения новых банковских технологий. Банк развивается, чтобы стать компанией финансовых услуг, работающей в быстрорастущем и постоянно меняющемся секторе финансового обслуживания клиентов.

Тенденция стратегического планирования маркетинга является неизбежным следствием дерегулирования и лоббирования банков для большей свободы. Таким образом, при планировании своего портфеля

операций банк должен все чаще учитывать необходимость гибкого управления активами и пассивами в качестве основной и неотложной стратегической задачи. Банк должен стремиться привлекать и распределять ресурсы на основе оптимизации риска и прибыльности.

Банк продолжает развивать международное сотрудничество в ряде областей. Это программы финансирования торговли, синдицированные кредиты, зерновые проекты, ипотека и лизинг и долевое участие. В общей сложности более пятидесяти из них проданы на сумму свыше 100 миллионов долларов США.

Стратегические направления развития ПАО «Сбербанк» направлены на: комплексный подход к обслуживанию клиентов, совершенствование систем управления работой для достижения максимальной эффективности, сбалансированности рисков и рентабельности операций; использование новых подходов в сфере банковских услуг, расширение их ассортимента как внутри страны, так и за рубежом; расширение географии присутствия и повышение качества предоставляемых услуг; внедрение новой продукции, внедрение новых технологий, активная работа на международном рынке [35].

Политика управления активами и пассивами обязательна для всех отделов, филиалов и отделов денежных средств и расчетов, независимых от банка.

В связи с этим, для управления активами, банк должен обратить внимание на следующие моменты:

1.Условия, на которые банк размещает средства, должны соответствовать условиям привлеченных ресурсов. Не допускается превышение денежной наличности по счетам активов по отношению к денежной наличности по счетам пассивов.

2.Управление казначейством должно быть более эффективным, т. е. приток и отток денежных средств должны планироваться и должны быть установлены графики платежей.

3. Акцент на повышении рентабельности труда в целом и

рентабельности операций в частности.

4. Применяют методы анализа группы текущих счетов клиентов и интенсивности оборота платежей по корреспондентскому счету банка. Результаты этого анализа служат основой для обоснованной перестановки активов на балансе банка.

5. Изменение структуры активов, то есть увеличение доли ликвидных активов за счет адекватного погашения кредитов, очистка баланса путем выделения отдельных видов деятельности на самостоятельный баланс, увеличение собственных средств, получение займов у других банков и т.д.

6. Работа для снижения риска эксплуатации. При этом следует помнить, что срочные меры, принимаемые кредитными учреждениями для поддержания их ликвидности и платежеспособности, как правило, связаны с увеличением расходов банка и сокращением их прибыли. Управление рисками дисбаланса баланса и несостоятельности банка уменьшает возможные убытки банков и создает прочную основу для их деятельности в будущем. Для признания рисков несбалансированной ликвидности баланса и неплатежеспособности коммерческого банка необходимо создать специальную систему ежедневного мониторинга уровня вышеперечисленных показателей ликвидности, анализируя факторы, влияющие на их изменение [46].

При управлении пассивами банк может сделать следующие рекомендации:

1. Применять метод анализа размещения обязательств по их условиям, который позволяет управлять обязательствами банка, прогнозировать и изменять их структуру в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, проводить сбалансированную политику в области накопления ресурсов и влиять на платежеспособность.

2. Разработать политику управления капиталом, федеральной налоговой Службы и резервов.

3. Контролировать отношение капитала к заемному капиталу.

4. Анализировать базы.

В международной практике директора банков разработали ряд практических рекомендаций по совершенствованию этой деятельности. Первый из них заключается в том, что управляющие ликвидностью должны контролировать деятельность всех отделов банка, ответственных за использование и привлечение средств, и координировать свою деятельность с работой этих отделов [20].

Следующая рекомендация заключается в том, что менеджеры по ликвидности должны предвидеть, когда крупнейшие вкладчики и пользователи кредитов банка планируют вывести средства со счета или увеличить депозиты. Это позволяет менеджерам планировать свои действия в случае нехватки или избытка ликвидных средств.

В соответствии с третьей рекомендацией менеджеры по ликвидности в сотрудничестве с высшим руководством и руководителями отделов должны обеспечить ясность приоритетов и целей управления ликвидностью. Банк должен предоставлять выгодные кредиты, ставя перед менеджером ликвидных фондов задачу найти достаточные средства для обеспечения кредитов.

Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на определенном уровне на основе как анализа своего состояния, развивающегося за определенные периоды времени, так и прогнозирования результатов своей деятельности, а затем проведения научно обоснованной экономической политики в области создания уставного капитала, фондов и резервов специального назначения, привлечения заемных средств у коммерческих банков.

Основные направления политики дальнейшего развития ПАО «Сбербанк» на 2021-2023 годы:

Концепция стратегического развития ПАО «Сбербанк» основана на понимании предприятием банковской деятельности как сложного вида услуг, основанного на финансировании клиентов и клиринге их операционной

деятельности.

Наличие целенаправленной и разумной региональной стратегии является наиболее важным фактором для дальнейшего роста и обеспечения приемлемого уровня эффективности деятельности банка. Цифры, характеризующие состояние реального сектора экономики России в 2020 году, свидетельствуют о положительных тенденциях в социально-экономическом развитии страны. Положительная динамика показателей социально-экономического развития и развития банковской системы положительно отразилась на деятельности ПАО «Сбербанк». В этих условиях, учитывая в целом позитивную тенденцию социально-экономического развития страны, ПАО «Сбербанк» определяет свою миссию, принципы и стратегию на 2021-2023 годы.

Заключение

Анализ деятельности коммерческого банка позволяет осуществлять действительный контроль со стороны руководства банка и органов банковского надзора за функционированием, финансовым положением и изменением в финансовом положении кредитной организации. Анализ способствует получению конкурентного преимущества на рынке, помогает поддержать стабильность банка в изменяющейся экономической среде.

Первым основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен не только обеспечивать количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов.

Следует отметить, что формы отчетов о финансовых результатах коммерческих банков, представляемых в контролирующие органы, а также классификация содержащихся в них статей расходов и доходов определяются, безусловно, с точки зрения мониторинга деятельности банков. С точки зрения управления операциями в каждом банке целесообразно составлять и использовать собственные внутренние отчеты о финансовых результатах, форма, содержание и детали которых должны определяться конкретными целями деятельности банка и которые могут отличаться от официально представленных.

ПАО «Сбербанк» зарегистрировано 20 июня 1991 года.

В наше время банк остается самым крупным на всей территории Российской Федерации. Банк России в свое время очень помог выстоять организации во время дефолта в 1998 году, и до последнего момента предприятие является любимым творением государства.

За все время своего существования, можно заметить стабильность организации, конкурентный настрой, желание постоянно совершенствоваться

и развиваться. Это настоящая команда профессионалов, знающих свое дело и готовых помогать людям.

В настоящее время это крупнейший банк страны, которым руководит Герман Греф, контрольный пакет фирмы принадлежит государству (более 60%). Организация насчитывает более одиннадцати тысяч дополнительных офисов, девяноста пяти филиалов и пяти тысяч ВСП (внутренних структурных подразделений), также существует один филиал в Индии (г. Нью - Дели).

За 3 года основные показатели банка изменились таким образом:

- прибыль до налогообложения возросла на 354377 млрд. руб. или 54,69%;
- чистая прибыль увеличилась на 56,97% или 283893 млрд. руб.;
- активы выросли на 23,84 % или 5178751 млрд. руб.;
- средства клиентов увеличились на 36008090 млрд. руб. или на 21,37 %;
- соотношение кредиты/депозиты в 2019 г. составило 94,15 %.

Бухгалтерский учет в ПАО «Сбербанк» осуществляется с использованием иного, нежели для обычных нефинансовых предприятий, плана счетов. Положение о нем и о порядке его применения утверждено Положением Банка России № 579. Из этих документов понятно, что проводки в банках будут иными. Счета имеют три уровня: первый и второй уровни являются обязательными для всех кредитных учреждений, а третий уровень состоит из 20 знаков и является индивидуальным.

В 2019 г. по сравнению с 2018 г. кредиты и авансы клиентам возросли на 24,17 % или 3921231 млрд. руб. Процентные доходы в 2019 г. увеличились на 0,66 %, чистые процентные доходы выросли на 13,69%. Чистые доходы ПАО «Сбербанк» в 2019 г. возросли на 24,77 % или 349901 млрд. руб. по сравнению с 2017 г.

ПАО «Сбербанк» в 2019 г. по сравнению с 2017 г. увеличил

рентабельность активов на 1,1 пункта, рентабельность капитала – на 3,2 %. Показатель отношения операционных расходов к доходам уменьшился на 6,6 пунктов, отношение расходов к средним активам за период уменьшилось на 0,3 пункта.

Финансовое состояние ПАО «Сбербанк» является устойчивым, показатели прибыли, рентабельности демонстрируют позитивную динамику. Для наращивания потенциала и восстановления докризисных показателей работы «Сбербанк» в феврале 2019 г. повысил ставки базовых вкладов в рублях на 0,15–0,6 п.п. и заменил ранее действовавшие промовклады на более доходные. Вместе со Сбербанком ставки отдельных вкладов повысили Альфа-банк и Московский кредитный банк. Позднее к тренду присоединились ВТБ и Газпромбанк: ВТБ предложил клиентам сезонные вклады с повышенной доходностью, а Газпромбанк повысил ставки по розничным вкладам на 0,15–0,6 п.п. в зависимости от видов вклада.

В целом, подводя итоги работы банка, следует отметить правильную политику банка по привлечению и размещению ресурсов, которая ведет к росту прибыльности банка.

Каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на определенном уровне на основе как анализа своего состояния, развивающегося за определенные периоды времени, так и прогнозирования результатов своей деятельности, а затем проведения научно обоснованной экономической политики в области создания уставного капитала, фондов и резервов специального назначения, привлечения заемных средств у коммерческих банков.

Концепция стратегического развития ПАО «Сбербанк» основана на понимании предприятием банковской деятельности как сложного вида услуг, основанного на финансировании клиентов и клиринге их операционной деятельности.

Наличие целенаправленной и разумной региональной стратегии является наиболее важным фактором для дальнейшего роста и обеспечения

приемлемого уровня эффективности деятельности банка. Цифры, характеризующие состояние реального сектора экономики России в 2020 году, свидетельствуют о положительных тенденциях в социально-экономическом развитии страны. Положительная динамика показателей социально-экономического развития и развития банковской системы положительно отразилась на деятельности ПАО «Сбербанк». В этих условиях, учитывая в целом позитивную тенденцию социально-экономического развития страны, ПАО «Сбербанк» определяет свою миссию, принципы и стратегию на 2021-2023 годы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС Консультант Плюс
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС Консультант Плюс
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // СПС Консультант Плюс
4. Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) «Об оценке экономического положения банков» // СПС Консультант Плюс
5. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // СПС Консультант Плюс
6. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // СПС Консультант Плюс
7. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (ред. от 26.12.2018) // СПС Консультант Плюс
8. Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 04.07.2018 N 646- П) (ред. от 27.11.2018) // СПС Консультант Плюс
9. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) «Об обязательных нормативах банков» // СПС Консультант Плюс

10. Письмо Банка России от 15.04.2013 N 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования» // СПС Консультант Плюс

11. Антонюк, О. А. Подходы к определению финансовой устойчивости коммерческого банка / О.А. Антонюк // Наука и современность. - 2018. - № 28. - С. 248

12. Банковский менеджмент: учебник / под ред. проф. Лаврушина О.И. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2017. – 560 с.

13. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. - М.: Магистр, 2018. - 480 с.

14. Бекбулатов, Р.Р. Обеспечение устойчивости коммерческого банка в современных условиях / Р.Р. Бекбулатов // Экономика и социум. - 2018. - № 3 (22). - С. 95-98.

15. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

16. Бобрик, М.М. Финансовая устойчивость коммерческого банка / М.М. Бобрик // Банковское дело. - 2018. - №8. - С. 32-35.

17. Валенцева, Н.И. Система урегулирования проблемных ссуд / Н.И. Валенцева // Банковское дело. - 2018. - №4. - С.27-37.

18. Василин, А.Н. Современные подходы и системы управления ресурсами банка / А.Н. Василин // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2016. – № 39-1. – С. 102.

19. Ващекина, И. В. Структурная эволюция современных банковских систем: преимущества и недостатки в условиях экономического кризиса / И. В. Ващекина // Вестник РГТЭУ. – 2019. – № 1. – С. 11-17

20. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2014. - 280 с.

21. Григорьева, Д.Р. Статистические методы анализа и прогнозирования надежности коммерческого банка / Д.Р. Григорьева // В мире научных открытий. – 2018. – № 2 (62).

22. Гущев, М.Е. Некоторые способы фальсификации организациями своей отчетности / М.Е. Гущев // Расследование преступлений: проблемы и пути их решения. – 2018. - №1 (7). - С. 44 17.

23. Дубинина, Н.А. Анализ результатов деятельности ПАО «Сбербанк России» / Н.А. Дубинина // Вестник АГТУ. - 2018. - №2 (64).

24. Жилан, О.Д. Влияние депозитной политики на финансовую устойчивость коммерческого банка / О.Д. Жилан // Baikal Research Journal. - 2016. - Т. 7. - № 4.

25. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.

26. Зайцев, В.Б. Национальная платежная система России: современное состояние, регулирование и перспективы развития / В.Б. Зайцев // Экономика. Бизнес. Банки. - 2018. - Т. 3. - С. 1-176.

27. Золоторогое, В. Г. Экономика: энцикл. Слов / В.Г. Золоторогое. - Минск : Книжный Дом, 2019. - 720 с

28. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деят. .: Уч. / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - 48 с.

29. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - 176 с.

30. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. - М.: Academia, 2018. - 320 с.

31. Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. - СПб.: Лань, 2019. - 208 с.

32. Клаас, Я. А. Идентификация факторов риска банкротства кредитных организаций и их моделирование / Я.А. Клаас // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24, № 1. – С. 19 -32.

33. Кобелева, И. В. Финансовая устойчивость теоретические аспекты определения категории / И.В. Кобелева // Научный вестник волгоградского филиала РАНХИГС. Серия экономика. - 2018. - № 2. - С. 71-75.

34. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.

35. Кузнецова, В.В. Банковское дело. практикум (для бакалавров) / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. - М.: КноРус, 2016. - 288 с.

36. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2017. - 160 с.

37. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.

38. Майданова, Г.А. Проблемы банковского обслуживания физических лиц и направления их решения // Теоретические и практические аспекты современной науки. Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. - 2018. - С. 131-136.

39. Миронова, Л.К. Анализ использования банковских инноваций и их перспективы развития в обслуживании физических лиц / Л.К. Миронова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. -Т. 14. -№ 1-2 (7). - С. 450-456.

40. Можанова, И. И. Совершенствование подходов к оценке финансовой устойчивости банка / И.И. Можанова // Финансовый журнал. - 2018. - № 1 (19). - С.141-146.

41. Мокина, Л.С. Депозитные операции коммерческих банков как важный элемент формирования ресурсной базы: тенденции развития и пути совершенствования / Л.С. Мокина // Вестник Уральского финансово-юридического института. - 2017. - № 4 (10). - С. 60-65.

42. Муравьев, А.К. Конкуренция российского рынка банковских услуг: современное состояние и проблемы развития / А.К. Муравьев // В мире научных открытий. - 2017. - №7. - С. 3694-3704.

43. Муравьев, А.К. Концепции современного банковского маркетинга / А.К. Муравьев // Экономика и предпринимательство. – 2015. - №12 (ч.1). -

С.828-831.

44. Муравьев, А.К. Современные тренды развития банковского сектора России / А.К. Муравьев // Банковские системы и финансовые рынки в условиях асимметрии экономики. - Новосибирск: НГУЭУ, 2014. - С.223-225.

45. Накрошаева, А.О. Дистанционное банковское обслуживание / А.О. Накрошаева // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XXXI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 4(31). – 2016. – № 2. – С. 15-16.

46. Николаева, Т.П. Финансы банков / Т.П. Николаева. - М.: Издательский центр ЕАОИ. – 2016. – 207 с.

47. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 400 с.

48. Петровская, М.В. Модель оценки долгосрочной финансовой устойчивости банков производственного сектора / М.В. Петровская // Российское предпринимательство. — 2016. — Том 17. — № 4. — с. 483-490.

49. Полушина, О.С. О дефиниции финансовой устойчивости коммерческого банка / О.С. Полушина // Вестник УГТУ-УПИ. - 2017. № 6. С.112-120.

50. Полянская, М.А. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости банков / М.А. Полянская // Новая наука Современное состояние и пути развития. - 2015. - № 6-1. - С. 160-162.

51. Пономарева, М.А. Финансовая устойчивость российских банков / М.А. Пономарева // Вестник РАЕН. – 2016. – № 4. – С. 40-45.

52. Сердинов, Э.В. Банковское дело / Э.В. Сердинов. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 528 с.

53. Совершенствование управления финансовой устойчивостью на основе многофакторных методов прогнозирования / Г.Д. Когай, Т.Л. Тен, В.Г. Дрозд [и др.] // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 2-19.

54. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.И. Морозко, И.Ю. Диденко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 224 с.

55. Халилова, М.Х. Достаточность собственных средств (капитала) банка оценка и прогноз / М.Х. Халилова // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 12-4 (53-4). - С. 516-519.

56. Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: учебно-методическое пособие / Е.Г. Шершнева.— Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 112 с.

57. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». - Режим доступа: www.sberbank.ru.

58. The Working Papers of the Basel Committee on Banking Supervision // Bank For International Settlements, 2013. P. 45-46.

59. Risk and Contingency Management: Breakthroughs in Research and Practice: Break-throughs in Research and Practice // IGI Global, 2018. P. 28

60. Risk-Based Supervision of Pension Funds: Emerging Practices and Challenges// World Bank Publications -2018.