

**Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)  
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»  
студентки 3 курса экономического факультета  
Устенко Арины Андреевны**

Тема работы: «Анализ финансовой деятельности коммерческого банка и  
направления ее совершенствования.»

Научный руководитель:  
доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н. \_\_\_\_\_ Н.Г. Кабанцева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2018

## **Введение**

**Во введении** подчеркнута актуальность, цель и задачи исследования. Современный этап развития банковской системы можно охарактеризовать стабилизацией и умеренным развитием после нескольких пережитых системных кризисов.

На данном этапе банки начинают все более взвешенно подходить к оценке всех рисков, в том числе к риску активных межбанковских операций, к которым относятся: межбанковское кредитование, открытие и ведение операций через счета НОСТРО в других банках, открытие депозитных счетов в других банках, операции с ценными бумагами других банков и т.д. Но с другой стороны, клиенты банков, как юридические, так и физические лица, сейчас стали, более ответственно и обдуманно относиться к обслуживающему банку. Все эти факторы обуславливают актуальность развития и совершенствования методик анализа эффективности финансового состояния банков.

Актуальность данной темы объясняется еще тем, что коммерческие банки, мобилизуя временно свободные средства на рынке кредитных ресурсов, с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите. От их четкой и грамотной деятельности зависит как эффективность функционирования банковской системы, так и российской экономики вообще. Однако теоретические вопросы финансового анализа в банках остаются до настоящего времени недостаточно разработанными четко не выявлены место и роли финансового анализа в управлении коммерческим банком, поэтому выбранная тема актуальна с позиций практического применения его в деятельности банков.

**Степень разработанности темы.** Вопросам изучения эффективности деятельности коммерческого банка и путей ее совершенствования посвящено

немалое количество научных трудов и публикаций отечественных и зарубежных авторов.

Теоретические и практические аспекты анализа и оценки эффективности деятельности коммерческих банков рассматривались в работах таких экономистов как: Г.Н. Белоглазовой, Л.Г. Батраковой, Е.П. Жарковской, Л.В. Ильиной, Г.С. Пановой, Н.И.Парусимовой, Е.С. Стояновой, Г.Н. Щербаковой, А.Д. Шеремета, Н.Д. Эриашвили, О.И. Лаврушина, С.Н. Кабушкина, А.М. Тавасиева, Г.А. Тосуняна и др.

**Цель исследования.** Целью магистерской работы является анализ финансовых результатов и разработка предложений по повышению эффективности деятельности ПАО Банк «Сбербанк России».

**Задачи исследования.** Исходя из цели данной работы, необходимо решить следующие задачи:

- изучить методические подходы к оценке эффективности деятельности коммерческого банка;
- провести анализ финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России»
- разработать предложения по повышению эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России».

**Объект исследования работы** – финансовая деятельность филиала коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

**Предмет исследования** – финансово-экономические отношения, возникающие в процессе анализа эффективности деятельности коммерческого банка.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Теоретической основой работы явились классические и современные научные разработки отечественных и зарубежных специалистов, исследующих проблемы анализа и оценки эффективности деятельности коммерческих банков. В процессе исследования были использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации,

материалы научных конференций и семинаров, изучена общая и специальная литература отечественных и зарубежных авторов (Л.С. Аброковой, С.К. Семенова, И.В. Сергеевой, В.А. Сероусова и пр.) в сфере деятельности коммерческих банков, а также отчетность ПАО «Сбербанк России».

**Научная новизна работы.** Наиболее значимыми будут являться научные результаты исследования, характеризующие личный вклад магистранта:

- дано определение эффективности деятельности коммерческого банка как социально-экономической категории, которая характеризует способность коммерческого банка совмещать рациональную организацию труда с положительными результатами работы, которые будут определены как соотношение потраченных ресурсов и результатов;

- смоделированы факторы, способствующие эффективной деятельности коммерческого банка;

- предложен сценарий инновационного развития ПАО «Сбербанк России», в виде перехода на Цифровой Банк.

**Практическая значимость результатов исследования** состоит в том, что применение новых технологий позволит банку увеличить ассортимент услуг, расширить круг постоянных клиентов, получать более высокий уровень прибыли, что приведет к повышению общего уровня эффективности организации и управления деятельностью ПАО «Сбербанк России».

**Структура магистерской работы** состоит из введения, трех частей, заключения, списка литературы.

**Первая глава работы:** «Теоретические аспекты анализа финансовой деятельности коммерческого банка.» В ней показаны перспективы развития коммерческого банка на основе создания конкурентного преимущества, способного сохраниться длительное время, укрепления имиджа банка и доверия к нему со стороны клиентуры и разнообразных партнеров. При этом повышается роль и значение анализа, как для него самого, так и для его собственников, клиентов, органов

контроля и надзора и т. д. Анализируются отечественные источники финансового анализ.

Масленченков Ю. С. отмечает, что финансовый анализ банка является инструментом оценки многообразных видов опасностей, таких как кредитная, ликвидности, процентная, портфельная, маркетинга и др.

Финансовый анализа, в теории экономического анализа Ковалев В. В., рассматривается, как составная часть управленческого и финансового учета. При этом под управленческим учетом понимается не только собственно бухгалтерский учет, но и планирование, статистика, анализ хозяйственной деятельности, который, в свою очередь, и включает в себя финансовый анализ.

Финансовый анализ представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое состояние организации;
- оценить возможные и целесообразные темпы развития организации с позиции финансового их обеспечения;
- выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их мобилизации;
- спрогнозировать положение организации на рынке.

Сущность финансового анализа во многом определяется его объектами, которые в коммерческом банке отражают в своей совокупности содержание всей финансовой деятельности кредитного учреждения.

Основным объектом анализа в коммерческом банке движение денежных потоков, состояние ресурсной базы, инвестиций, финансовых результатов, ликвидности и платежеспособности.

Объектами финансового анализа в банке также могут быть показатели финансовых результатов (доходности, рентабельности), результативности и финансового состояния банка (достаточность капитала, ликвидность,

платежеспособность, риски); показатели эффективности системы финансового управления; эффективности банковских услуг, операций, технологий, систем финансовой безопасности и др.

Перед финансовым анализом, стоят следующие задачи:

- определение финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка и суммы его собственных средств;
- изучение состава и структуры источников финансовых ресурсов (пассив) и направлений их использования и размещения (актив);
- оценка финансовой устойчивости банка;
- оценка платежеспособности банка;
- оценка, рентабельности деятельности банка и определения его рейтинга.

Другая задача предполагает анализ состояния банковского бизнеса, так как собственная деятельность банков находится в неразрывной связи с результатами деятельности партнеров, заемщиков, что объясняется высокой зависимостью финансовой устойчивости банков от полноты и своевременности исполнения обязательств названными группами контрагентов их существенным влиянием оценки уровня принятого риска на формирование мнения о деятельности банков.

При осуществлении вышеназванного процесса применяются разнообразные методы анализа финансовой деятельности банка, среди которых наиболее распространены:

- горизонтальный анализ, применяющийся для выявления относительных и абсолютных изменений фактического уровня показателей от базисного;
- вертикальный анализ, который помогает исследовать структуру и состав финансового процесса в целом;
- пространственный (сравнительный) анализ, позволяющий сравнить отдельные финансовые показатели отчётов с показателями других банков;

- факторный анализ – подразумевает выявление причинно-следственной связи, а именно помогает оценить и исследовать количественное воздействие отдельных факторов на результат;

- трендовый анализ, использующийся при определении темпов роста или прироста за определённый период времени относительно базисного периода.

Выявление и измерение взаимосвязи между анализируемыми показателями обеспечивает комплексное, органически взаимосвязанное исследование работы коммерческого банка.

- Метод группировки позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости.

- Метод сравнения необходим для получения исчерпывающего представления о деятельности банка.

- Метод коэффициентов используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса.

- Индексный метод достаточно распространенный метод в статистике. В анализе банковской деятельности он применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

- Метод системного анализа позволяет решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов.

- Метод элиминирования позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов.

Систематизация и обобщение существующих методических подходов к оценке эффективности работы банков можно сделать вывод, что приведенные подходы в чистом виде встречаются редко, а чаще всего используется смешанный подход.

**Во второй главе: «Оценка финансовой деятельности ПАО «Сбербанк России»» рассматривается финансовая характеристика ПАО**

«Сбербанк России». Выделена структура активов и пассивов, что необходимо для определения степени диверсификации банковских операций. Чистая ссудная задолженность и Чистые вложения в ценные бумаги – доминирующие статьи в структуре актива за данный период.

За анализируемый период (01.2014-01.2016г) совокупные активы увеличились на 42.3 % и достигли 10 трлн. рублей. Основой роста являлись кредиты клиентам и вложения в ценные бумаги. Это отображено в таблице 5.

Доля средств, которая находится в Центральном Банке РФ постепенно увеличивалась в среднем на 33% и на 01.2016 составила 151197млн.руб.(01.2014- 112238млн.руб., 01.2015 – 128925млн.руб.).

Таблица 5 - Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 гг.

| Показатель                             | 01.01.2014 г.,<br>млн.руб. |          | 01.01.2015 г.,<br>млн.руб. |          | 01.01.2016 г.,<br>млн.руб. |          |
|--|----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|
|  |                            | Уд.вес,% |                            | Уд.вес,% |                            | Уд.вес,% |
| Денежные средства                      | 270396                     | 3,7      | 322303                     | 3,8      | 492881                     | 4,7      |
| Средства в Центральном Банке РФ        | 112238                     | 1,6      | 128925                     | 1,5      | 151197                     | 1,5      |
| Средства в кредитных организациях      | 85334                      | 1,2      | 61888                      | 0,7      | 38444                      | 0,4      |
| Чистые вложения в ценные бумаги        | 1090992                    | 15,4     | 1851423                    | 21,7     | 1580627                    | 15,1     |
| Чистая ссудная задолженность           | 5158029                    | 72,8     | 5714301                    | 67,1     | 7658871                    | 73,5     |
| Основные средства, материальные запасы | 289830                     | 4        | 317379                     | 3,7      | 370948                     | 3,6      |
| Прочие активы                          | 90176                      | 1,3      | 127028                     | 1,5      | 126452                     | 1,2      |
| Всего активов                          | 7096995                    | 100      | 8523247                    | 100      | 10419419                   | 100      |

В настоящий момент наблюдается негативная динамика величины чистых процентных доходов: сокращение по этой статье составило 12,01% в 2015 г. по сравнению с 2014 г. и 6,88% в 2016 г. по сравнению с 2015 г.

Таблица 6 - Анализ динамики активов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.



| Показатель                             | 01.01.2014г.,<br>млн. руб. | 01.01.2015г.,<br>млн. руб. | 01.01.2016г.,<br>млн. руб. | Динамика<br>2014-<br>2015% | Динамика<br>2015-2016<br>% |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Денежные средства                      | 270396                     | 322303                     | 492881                     | 19,2                       | 52,9                       |
| Средства в Центральном Банке РФ        | 112238                     | 128925                     | 151197                     | 14,9                       | 17,3                       |
| Средства в кредитных организациях      | 85334                      | 61888                      | 38444                      | 27,5                       | 37,9                       |
| Чистые вложения в ценные бумаги        | 1090992                    | 1851423                    | 1580627                    | 69,7                       | 14,6                       |
| Чистая ссудная задолженность           | 5158029                    | 5714301                    | 7658871                    | 10,8                       | 34,0                       |
| Основные средства, материальные запасы | 289830                     | 317379                     | 370948                     | 9,5                        | 16,9                       |
| Прочие активы                          | 90176                      | 127028                     | 126452                     | 40,9                       | 0,5                        |
| Всего активов                          | 7096995                    | 8523247                    | 10419419                   | 20,1                       | 22,2                       |

Чистые вложения в ценные бумаги за 2014 год возросли на 69,7% и составили на 01.2015 - 1851423млн.рублей. После реализации портфеля ОБР объем ценных бумаг сократился на 14,6% и на 01.2016 составил 1580627 млн. рублей. Денежные средства увеличились с 270 396 млн. руб. за 2014 год на 19,2% и составили на 01.2015 – 322 303 млн. рублей. В период до 01.2016 продолжился их рост и на 01.2016 данное значение равно 492 881 млн. рублей, что почти на 53% больше показателя предыдущего года.

Средства, вложенные в прочие активы, увеличились за анализируемый период примерно на 40%, на 01.2016 составили – 126 452 млн. рублей.

Таблица 7 - Анализ структуры пассива баланса ПАО «Сбербанка России» за 2014 – 2016 гг.

| Показатель                     | 01.01.2014 млн. руб |           | 01.01.2015 млн. руб |           | 01.01.2016 млн. руб |           |
|--------------------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
|                                |                     | Уд. вес,% |                     | Уд. вес,% |                     | Уд. вес,% |
| Средства Центрального Банка РФ | 500000              | 7         | 300000              | 3,5       | 565388              | 5,4       |
| Средства кредитных организаций | 143389              | 2         | 291094              | 3,4       | 477467              | 4,6       |
| Средства клиентов              | 5396948             | 76        | 6666978             | 78,2      | 7877198             | 75,6      |
| Выпущенные                     | 122853              | 1,8       | 111983              | 1,4       | 87223               | 0,84      |

|                               |         |     |         |      |          |      |
|-------------------------------|---------|-----|---------|------|----------|------|
| долговые обязательства        |         |     |         |      |          |      |
| Прочие обязательства          | 59995   | 0,8 | 76992   | 0,9  | 84730    | 0,8  |
| Резервы на прочие потери      | 25557   | 0,4 | 26313   | 0,3  | 26771    | 0,26 |
| Источники собственных средств | 848253  | 12  | 1049887 | 12,3 | 1300642  | 12,5 |
| Всего пассивов                | 7096995 | 100 | 8523247 | 100  | 10419419 | 100  |

В структуре пассивов наиболее значимыми статьями считаются Средства клиентов и Собственные средства Банка.

Таблица 8 - Анализ динамики пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

| Показатель                        | 01.01.2014 г. | 01.01.2015 г. | 01.01.2016 г. | Динамика<br>2014-2015<br>% | Динамика<br>2015-2016<br>% |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|----------------------------|
|                                   | млн. руб.     | млн. руб.     | млн. руб.     |                            |                            |
| Средства Центрального Банка РФ    | 500000        | 300000        | 565388        | 40,0                       | 88,5                       |
| Средства кредитных организаций    | 143389        | 291094        | 477467        | 103,0                      | 64,0                       |
| Средства клиентов                 | 5396948       | 6666978       | 7877198       | 23,5                       | 18,2                       |
| Выпущенные долговые обязательства | 122853        | 111983        | 87223         | 8,8                        | 22,1                       |
| Прочие обязательства              | 59995         | 76992         | 84730         | 28,3                       | 10,1                       |
| Резервы на прочие потери          | 25557         | 26313         | 26771         | 2,9                        | 1,7                        |
| Источники собственных средств     | 848253        | 1049887       | 1300642       | 23,8                       | 23,9                       |
| Всего пассивов                    | 7096995       | 8523247       | 10419419      | 20,1                       | 22,2                       |

Собственный капитал увеличился на 452 389млн.рублей, и составил на 01.2016 – 10 419 419млн.рублей (01.2014 – 7 096 995млн.рублей, 01.2015 – 8 523 247млн.рублей)

Сумма выпущенных долговых обязательств снизилась почти на 30% и составила на 01.2016 – 87 223млн.руб.(01.2014 – 122 853млн.рублей, 01.2015 – 111 983млн.рублей)

Средства кредитных организаций возросли на 334 078млн.рублей и на 01.2016 составили 477 467млн.рублей (01.2014 – 143 389млн.рублей, 01.2015 - 291 094млн.рублей)

Денежные средства, выделяемые на прочие обязательства, увеличились на 28% за 2014 год и еще на 10% за 2015, и составили на 01.2016 – 84 730млн.рублей.

Исходя из результатов анализа, сделан вывод о положительной динамике работы ПАО «Сбербанк России». По всем основным нормативам ликвидности показатели банка превышают минимальные показатели и не доходят до предельного уровня. В структуре прибыли банка преобладают устойчивые процентные источники доходов, что является фактором, оказывающее положительное влияние на стабильность будущих доходов т.е. минимальная степень риска. Но при этом стоит отметить, что есть показатели с отрицательным значением. Так же следует отметить рост кредитного, операционного и валютного рисков.

**В третьей главе: «Предложения по совершенствованию финансовой деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»»** рассматриваются инновационные предложения.

Существующие конкурентные позиции ПАО «Сбербанк России» на рынке и его потенциал роста в совокупности со структурно привлекательными отличительными чертами российского рынка банковских услуг дают возможность говорить о том, что в случае реализации сценария «модернизации» возможен скорейший рост, опережающий показатели банковской системы в целом.

Таким образом, для достижения поставленных целей дальнейшего роста и развития ПАО «Сбербанк России» будет сфокусировано на трех основных

направлениях преобразований, предполагающих существенные изменения во многих направлениях деятельности банка:

1. Существенным развитием Банка исходит изнаправления на клиента и переход Сбербанка в «сервисную» компанию. Это определяет, что Банк ставит цель, достичь использование финансовых услуг каждым клиентом, что позволит рост доходов от количества клиентских взаимоотношений. Все это значит, что не только качество и размах отношений с клиентом, а также опыт и развитость Банка в предмете продаж и обслуживания, которые дадут поддержку и инновацию взаимоотношений, станут базой конкурентного Банка.

2. Описание данного сценария «модернизации» имеет комплексную перестройку процессов и систем и их стремление на передовую «промышленную» базу. Отсюда «индустриализация» систем и процессов в Банке увеличит уровень управляемости и масштабности, сократит затраты, повысит качество обслуживания клиентов и даст Банку существенно эффективно управлять кредитными и различными видами рисков. Конструирование промышленных систем и процессов означает консолидацию или централизацию функций как инструмента увеличения управляемости и сокращения затрат, а также изменение базовых процессов, значительную формализацию методик работы и внедрение инновационных систем электронного документооборота, которые дадут работать в масштабах всего Банка. Это определит развития информационных систем.[33, с.15]

3. «Индустриализация» дастповысить эффективность, управляемости качество. Одна из настоящих задач, которую ставит перед собой Сбербанк, — это определить эффективность и качество работой сотрудника в каждом подразделении, приобщить как рядовых сотрудников, так и руководителей Банка в рабочий процесс эффективной его работы. Нужно позволить сотрудникам почувствовать себя настоящими участниками процесса развития и становления Банка, а не просто пассивными исполнителями. Данныйподход на основе технологий Lean 2 даст возможность

интегрированную работу по оптимизации и рационализации деятельности по иерархии «снизу-вверх», определит в Банке регулярные внедрения к инновациям и саморазвитию, что определит менталитет и ценностные установки сотрудников в будущем. Объединение работы розничных отделений и внутренних подразделений является первым направлением. А Производственная Система Сбербанка даст развитие будущего поколения.

Можно сказать, что в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности, так и результативность, а также всю совокупность показателей финансового состояния достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности.

В настоящее время ПАО «Сбербанк России» повышает эффективность работы структурных подразделений. Благодаря инновационным технологиям компания модернизирует многие процессы, делая их более централизованными.

**В заключение** выделены наиболее важные результаты и выводы магистерской работы :

1. Благодаря исследованию теоретических аспектов процесса финансового анализа деятельности и ее роли в управлении коммерческом банком представляется возможным сделать следующие выводы:

- диагностика финансово-экономического состояния банка – это процесс вычленения всех показателей, дающих полную картину финансового её состояния, прибылей и убытков, изменений в структуре активов, пассивов;

- посредством анализа деятельности коммерческого банка можно сформировать начальную базу для принятия управленческих решений на всех уровнях управления банками;

- цель анализа деятельности банка – выявление, на ранних стадиях проблем, приводящих к сбою функционирования;

- основные задачи финансового анализа: определение финансовых ресурсов, которые находятся в распоряжении банка и суммы его собственных средств; изучение состава и структуры пассивов и активов; оценка финансовой устойчивости банка; оценка платежеспособности банка; оценка рентабельности деятельности банка и определения его рейтинга.

2. Подводя итоги анализу финансовой деятельности ПАО «Сбербанк России» отметим, что на протяжении последних нескольких лет её позиции отличаются устойчивой тенденцией укрепления, что можно проиллюстрировать следующими показателями:

- капитал Банка в течение анализируемого периода 01.2014-01.2016 увеличился. За 2014-2016 год совокупные активы также возросли. А рост был вызван ростом портфеля ценных бумаг и увеличением объема кредитования клиентов.

- увеличение чистой прибыли за 2014-2016 год привело к росту показателей рентабельности. За 2014-2016 год ПАО «Сбербанк России» продемонстрировал высокие результаты деятельности. Портфель кредитов

клиентам за 2014-2016 год также увеличился, в связи с ростом объема кредитования как физических лиц, так и корпоративных клиентов.

- за анализируемый период совокупные активы увеличились. Основой роста являлись кредиты клиентам и вложения в ценные бумаги. Совокупные пассивы увеличились. Этому способствовали кредиты клиентам и средства Центрального Банка РФ.

- основной ресурсной базой ПАО «Сбербанк России» остаются депозиты физических лиц, доля которых в общих обязательствах составляет наибольший процент.

- основным источником средств фондирования операций ПАО «Сбербанк России» оставались средства клиентов. По итогам года их объем также увеличился.

3. Несмотря на все положительные моменты, происходящие в данном банке, существуют менее благоприятные ситуации. Работа ПАО «Сбербанк России» на текущий момент связана с рядом незначительных недостатков, без преодоления которых мы не сможем говорить о реализации направления преобразования, способствующие эффективной деятельности коммерческого банка. К ним относятся:

- низкая результативность применения двух наиболее важных конкурентных преимуществ Сбербанка: сбытовой сети и клиентской базы;

- низкое качество обслуживания с точки зрения скорости принятия решений, уровня взаимодействия между банком и клиентом;

- низкий уровень производительности труда;

- малоэффективные и затратные системы управления рисками;

- недостаточная ответственность за итоговый результат работы и качество клиентской работы.

ПАО Банк «Сбербанк России» имеет потенциал развития и способен добиться увеличения показателей, характеризующих финансовые результаты его деятельности.

4. Проведенный анализ показал, что ПАО «Сбербанк России» может значительно активизировать свою деятельности без ущерба для финансовой устойчивости и значительно повысить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом.

К факторам, благоприятно влияющим на эффективность банка, мы рекомендуем отнести: экономию на издержках вследствие уменьшения их доли в каждой единице продукции (услуги); увеличение качества предоставляемых услуг за счет найма более высококвалифицированного персонала; сокращение риска по отдельным банковским вкладам (и с точки зрения клиента); уменьшение цен (в виде платы за услуги и процентов по кредитам, с точки зрения клиента).

Таким образом, на основе изложенной в магистерской работе методики был проведен анализ и оценка эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России», который показал, что в целом деятельность банка можно считать эффективной.