

**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., млн.руб.		01.01.2015 г., млн.руб.		01.01.2016 г., 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., млн. руб.	01.01.2015г., млн. руб.	01.01.2016г., млн. руб.	Динамика 2014- 2015%	Динамика 2015-2016 %
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 2014-2015 %	Динамика 2015-2016 %
	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.