**Разработка направлений совершенствования финансового состояния ПАО ‘Сбербанк России'**

2014

Диплом

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Коммерческие банки — кредитные учреждения, осуществляющие банковские операции для юридических и физических лиц (расчетные, платежные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг), играют решающую роль в системе финансового посредничества.

Введение

Коммерческие банки — кредитные учреждения, осуществляющие банковские операции для юридических и физических лиц (расчетные, платежные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг), играют решающую роль в системе финансового посредничества. Одним из главных условий формирования эффективного банковского сектора, направленного на реальную экономику и на удовлетворение запросов клиентов в банковских услугах, является высокий уровень корпоративного управления. Правильно оценить деятельность кредитной организации и выявить неиспользованные резервы повышения эффективности работы позволяет экономический анализ. Анализ необходим и инвесторам для точной оценки собственного бизнеса и бизнеса конкурентов и контрагентов.

В настоящее время банки составляют отчетность в соответствии с международными стандартами.

Актуальность данной темы состоит в том, что финансовый анализ в коммерческом банке реализуется в работе в основном в двух согласованных между собой направлениях: анализе финансовых результатов и анализе финансового состояния банка. Данные направления представляют собой систему оценки экономической эффективности деятельности банка.

Целью выпускной квалифицированной работы является разработка направлений совершенствования финансового состояния ПАО «Сбербанк России».

Для достижения поставленной цели необходимо выполнение следующих:

—       рассмотреть характеристику финансового состояния банка;

—       осветить нормативно-правовую базу исследования коммерческих банков;

—       изучить методики анализа финансового состояния;

—       дать краткую характеристику банка ПАО «Сбербанк России»

—       охарактеризовать финансовую отчетность банка, используемую при анализе финансового состояния банка;

—       проанализировать показатели эффективности деятельности банка;

—       разработать мероприятия по совершенствованию финансового состояния банка и экономически обосновать.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк РФ».

Предметом работы является анализ финансового состояния банка.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

При написании выпускной квалифицированной работы использовалась следующая информационная база: учебная литература, методические пособия, учредительные документы и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2013 — 2015 гг., нормативные документы, ресурсы справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

В процессе изучения и обработки информации были использованы отдельные общенаучные методы: описательный, графический метод, аналитический, наблюдение, обобщение и метод сравнения.

1. Теоретические основы исследования финансового состояния коммерческих банков

.1 Характеристика финансового состояния

В коммерческом банке финансовый анализ, в частности анализ финансового состояния, представляет собой не только элемент финансового управления, но и его основу, так как финансовая деятельность, является преобладающей для банка. С помощью анализа, как функции управления, аудита и контроля осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка.

Содержание, место и роль анализа финансового состояния в банковском бизнесе во многом зависят от специфики деятельности кредитных учреждений.

«Роль анализа финансового состояния в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом.

Главной особенностью анализа финансового состояния в коммерческих банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению анализа финансового состояния в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансовой, политической, деловой и экономической среды».

Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, так как анализ финансового состояния является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений. Финансовый анализв целом и, в частности, анализ финансового состояния в коммерческом банке изучает и оценивает также и экономическую эффективность управления им.

Также анализ финансового состояния представляет собой инструмент прогнозирования и финансового моделирования работы банка, методы изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений и оценки стоимости кредитного учреждения.

«Функция анализа как инструмента финансового прогнозирования и финансового моделирования реализуется сегодня в процессе изучения и оценки основных разделов бизнес-плана банка.

При осуществлении отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками и т.д.) анализ финансового состояния представляет собой инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки.

Анализ является основным методом управления рисками. С его помощью исследуются и оцениваются условия возникновения риска, масштабы предполагаемого ущерба, способы предупреждения рисков, источники его возмещения».

Анализ финансового состояния осуществляется с целью:

оценки перспективного и текущего финансового состояния банка;

возможности и целесообразности темпов развития банка с позиций их финансового обеспечения;

выявления доступных источников финансовых ресурсов и оценки возможности и целесообразности их мобилизации;

прогнозирования положения банка на рынке капиталов.

Основная цель проведения анализа финансового состояния банка в том, чтобы выявить у него проблемы на возможно более ранних стадиях их формирования.

Как правило, в рамках анализа решается задача получения достоверной информации о текущем финансовом положении банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Задачи анализа финансового состояния коммерческого банка вырабатываются на основаниипоставленной цели проведения такого рода анализа. Задачи анализа определяютсяцелью потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (кредиторы банка,клиенты, акционеры,вкладчики, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк,потенциальные вкладчики, органы банковского надзора).

Внешний аудит проводится по запросу внешних пользователей и включает в себя, как правило, оценку соблюдения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также рейтинговые и прочие оценки деятельности банка. Однакопоказатели внешнего аудита не позволяют с достаточной степенью достоверности дать объективную оценку развития конкретного банка и банковской системы региона в целом.

Внутренний аудит показывает полный подробный анализ финансового состояния банка.

«Методом анализа финансового состояния банка является комплексное, органически взаимосвязанное исследование деятельности коммерческого банка с использованием математических, статистических, учетных и других приемов обработки информации».

«Применяются разнообразные методы анализа финансовой деятельности банка, среди которых наиболее распространены:

—       методы группировок;

—       коэффициентный анализ;

—       индексный анализ;

—       трендовый анализ (анализ тенденций);

—       факторный анализ».

Рисунок 1.1 — Состав основных объектов финансового анализа в банке

«Отличительными особенностями метода анализа финансового состояния являются:

использование системы показателей, в полной мере характеризующих деятельность банка;

изучение факторов и причин изменения вышеуказанных показателей;

выявление и измерение взаимосвязи между ними».

В основном,в анализе используется система показателей, формируемая в процессе оперативного бухгалтерского учета и контроля, часть недостающих показателей рассчитывается в ходе исследования. Только благодаря анализу устанавливаются наиболее существенные факторные показатели, оказывающие влияние на изменение результатов деятельности банка.

«Метод группировки позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. Важно помнить, что в основу группировки всегда должна быть положена экономически обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов, а также обусловливающих их причин и факторов».

«При анализе банковского баланса в вначале применяют группировку счетов по активу и пассиву».

В этом случае применяются важнейшие группировки счетов баланса с точки зрения выделения собственных и привлеченных ресурсов банка, долгосрочных и краткосрочных кредитных вложений, сроков активно-пассивных операций, видов доходов и расходов и др. Статьи актива баланса могут быть сгруппированы по степени ликвидности, уровню доходности, степени риска и т.д.

При этом главное учитывать, что критерии, степень детализации, а также другие особенности группировок статей актива и пассива определяются конкретными целями проводимой в банке аналитической работы.

Метод сравнения необходим для получения всестороннегопредставления о деятельности банка. Главное, постоянно следить за изменениями отдельных статей баланса и расчетных показателей,при этом непременно сравнивая их значения. Указанный метод позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов.

Следует помнить, что условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей, т.е. наличие единства в методике их расчета.

Интерес для практической деятельности и управления банком имеет не только внутрибанковский сравнительный анализ, по и сопоставление важнейших показателен доходности, ликвидности, надежности с данными других банков, тогда рассматриваемый метод анализа называют межбанковским сравнительным анализом. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеют интуиция, опыт и знании аналитика.

Метод коэффициентов применяется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. Одновременно с ним могут использоваться методы группировки и сравнения. Методом коэффициента можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса. Активные (пассивные) счета могут сопоставляться как с противоположными счетами по пассиву (активу), так и с аналогичными счетами балансов предыдущих периодов, т.е. в динамике.

При использовании методов наглядного изображения результатов анализа, одним из которых является метод табулирования, очень важно определить виды и число таблиц, которые будут оформляться по итогам проведенного исследования. Большое значение при этом имеет и порядок оформления указанных таблиц.

Иным методом наглядного изображения полученных результатов является графический метод, который позволяет в виде диаграмм, кривых распределения и др., сопоставлять итоговые данные анализа.

В анализе банковской деятельности индексный метод, достаточно распространенный в статистике, применяется главным образом для исследования деловой активности коммерческого банка.

«Метод системного анализа является наиболее эффективным методом анализа информации на современном этапе. Он позволяет решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных, а не отдельных информационных фрагментов. Использование данного метода возможно только при условии применения ЭВМ.

Метод элиминирования позволяет выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов. Один из приемов элиминирования — метод цепных подстановок.

Разновидностями метода цепных подстановок выступают методы абсолютных и относительных разниц. Их преимуществом является более компактная форма записи ».

Вышерассмотренные методы позволяют подчеркнуть наиболее существенно влияющие на результат факторы, установить положительные и отрицательные моменты в деятельности банка, выявить резервы повышения его эффективности.

Непосредственно в ходе анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

«Оценка финансового состояния банка — тоже во многом прогноз способности банка своевременно отвечать по своим обязательствам, прогноз достаточности капитала, прогноз устойчивости ресурсной базы и т.д. Результаты прогноза, как правило, имеют определенную погрешность расчета.

Среди факторов, способных оказать наибольшее влияние на уровень достоверности результатов анализа, выделяются сложность прогноза поведения клиентов, характеристики анализируемой информации (достоверность, актуальность, динамика исходных данных).

Влияние достоверности анализируемой информации на конечный результат очевидно. Например, если в отчетности банка значительно завышен показатель его капитала, то вывод о достаточности капитала банка исходно уже не может оказаться верным.

Требования по актуальности анализируемой информации связаны прежде всего с высокой скоростью и неожиданностью изменений, происходящих в деятельности коммерческих банков. Если последняя отчетная дата отстоит от даты анализа на несколько недель, а еще хуже — месяцев, вероятность несоответствия данных значительно возрастает.

Анализ динамики показателей позволяет выявить существующие тенденции их изменения и наглядно проследить взаимосвязи отдельных показателей.

Не последнюю роль играет уровень квалификации аналитиков. К сожалению, технические ошибки встречаются достаточно часто и представляют собой серьезную угрозу для качества проводимого анализа».

С точки зрения основных направлений деятельности банка различают несколько видов анализа его финансовой деятельности. Под этими видами понимают анализдинамики и структуры:

—       собственных средств банка;

—       платных привлеченных средств банком;

—       активов банка; динамики и структуры доходов и расходов банка;

—       прибыли банка;

а также анализ:

—       средств на счетах клиентуры;

—       кредитного и фондового портфелей банка;

—       эффективности операций банка (и работы его подразделений);

—       ликвидности банка и его баланса;

—       финансовой устойчивости банка.

Кроме того, выделяют следующие его виды (формы):

—       внутренний самоанализ банков, который проводятсами банки;

—       дистанционный анализ банков, в том числе банков-контрагентов (анализ деятельности и ее финансовых результатов, структуры и динамики собственного капитала, ресурсной базы и активов, факторов устойчивости финансового состояния банка на основе его официальной и публикуемой отчетности);

—       анализ банков с целью составления их рейтинговых оценок.

Мы приходим к выводу, что целью финансового анализа является обеспечение качественного управления развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности банка, таких, как структура его активов и пассивов;риски портфеля финансовых ресурсов; капитал и платежный оборот (собственные и привлеченные средства); прибыльность операций;внутрибанковское ценообразование и эффективность работы подразделений банка.

.2 Нормативно-правовая база исследования коммерческих банков

Федеральные закона и законы Российской Федерации, Положения, Письма, Указания Банка России, Постановления Правительства Российской Федерации регламентируют банковскую деятельность по методике анализа финансового состояния коммерческих банков в России.

«Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т “О типичных банковских рисках” выделяет следующие риски, присущие банковское деятельности: кредитный, страновой, рыночный, ликвидности, операционный, правовой, потери деловой репутации и стратегический. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски». Соответственно, в систему нормативно-правовых документов Российской Федерации должны входить документы, регламентирующие работу с вышеназванными видами рисков. Поэтому нужно проанализировать, в каком объеме законодательная база регламентирует работу банков по управлению вышеперечисленными видами рисков, и как будет осуществляться контроль со стороны органов надзора.

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I “О банках и банковской деятельности” — это основные документы, которые регулирует работу коммерческих банков.

«Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” предусматривает, что Центральный банк это орган банковского регулирования и надзора, его основной целью деятельности является поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

При этом в круг полномочий регулятора входит издание нормативных актов, контроль за их исполнением кредитными организациями, а также применение санкций за их нарушение. Банк России может устанавливать обязательные нормативы ликвидности, достаточности капитала и обязательных резервов для банков; минимальный размер уставного капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связных заемщиков; максимальный размер кредитов, поручительств и гарантий, выданных кредитной организацией своим акционерам; максимальный размер крупных кредитных рисков и размер финансовых рисков».

«Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” дополняет первый понятием банковской тайны, перечнем видов банковских операций, перечнем оснований для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности, обязательством для банков организовывать внутренний контроль и проходить ежегодную аудиторскую проверку».

Нормативно — правовая база по управлению банковскими рисками состоит из документов, регламентирующих порядок проведения внутреннего контроля банками, и документов, определяющих порядок внешнего контроля. Среди них можно выделитьдокументы, которые содержат количественные нормативы, формулы расчета размера риска и инструкции по их расчету, и те, которые содержат процедуры и рекомендации по управлению рисками.

В настоящее время в Российской Федерации действуют нормативные документы, которые регламентируют работу банков по управлению кредитным риском, как одним из основных видов риска, присущих банковской деятельности. Одним из них является «Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”. Данным Положением определяется порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, отнесенным к определенной категории качества в соответствии с профессиональным суждением». «Порядок резервирования денежных средств по условным обязательства кредитного характера, которые не приравнены к ссудной задолженности, регулирует Положение Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”. Принцип резервирования предполагает использование фиксированных коэффициентов кредитного риска по различным группам активов, которые определяются регулирующим органом».

При разработке законодательной базы по управлению банковскими рисками, активно используется опыт развитых стран. «Письмо от 29 декабря 2012 г. №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка», составленное в соответствии с рекомендациями Базеля II, предлагает альтернативный подход к управлению кредитным риском на основе построения рейтинговой системы. Данная система предполагает соблюдение рекомендуемых Банком России минимальных требований к внутренним системам и процессам присвоения рейтингов, оценке отдельных компонентов кредитного риска по классам кредитных требований, качеству корпоративного управления и внутреннего контроля».

«Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части регулирования кредитных рисков устанавливает нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера крупного кредитного риска. Данная инструкция также устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов ликвидности и достаточности капитала, с целью ограничения риска ликвидности».

«Письмом Банка России от 27.07.2000 N 139-Т “О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций” устанавливается необходимость разработки банками политики управления ликвидностью, приводятся рекомендации по оценке состояния ликвидности и его влияния на финансовое состояние кредитного учреждения.

Достаточность капитала, характеризующая способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не используя денежные средства клиентов, тесно связана с риском ликвидности».

Положение Банка России от 28.12.2012 N 395-П “О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”, вступившие в законную силу 08 марта 2013 года, было подготовлено в соответствии с документацией Базельского комитета с целью повышения устойчивости банковского сектора. Данным Положением установлена методика определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора (“Базель III”). Также действует Положение Банка России от 10.02.2003 N 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”. Положением от 10.02.2003 года установлена методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций; при этом величина собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с настоящей методикой определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, за вычетом определенных показателей. Положением от 28.12.2012 года изменены требования к структуре основного капитала, который определяется как сумма источников базового и добавочного за вычетом некоторых показателей. При этом перечень источников базового и добавочного капиталов также претерпел изменения, а список показателей, на которые необходимо уменьшить совокупность этих источников, значительно расширился».

«Рыночный риск регулирует “Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” (утв. Банком России 28.09.2012 N 387-П), в котором детально прописана методика расчета величины рыночного риска на основе трех компонентов: валютного, фондового и процентного рисков». Основой документа является стандартный подход, закрепленный в Базеле II. С целью контроля над валютным риском была разработана Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. N 124-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”.

На основании Положения Центрального Банка Российской Федерации от 03.11.2009 года № 346 — П «О порядке расчета размера операционного риска» устанавливается порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года № 139 — И «Об обязательных нормативах банка». Банком России разработаны и направлены для использования в практике банковского надзора рекомендации по организации управления операционным риском в кредитных организациях, которые были изложены в Письме 76-Т ЦБ РФ «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

В ПисьмеБанка России от 30 июня 2005 г. N 92-Т “Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах” приводятся рекомендации по организации управления рисками возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния отельных факторов, имеющих правовой характер, а также вследствие факторов, связанных с деловой репутацией.

Эффективность корпоративного управления в кредитных организациях является одним из условий обеспечения стабильности как самих кредитных организаций, так и банковской системы Российской Федерации. Письмом ЦБ РФ от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» Банк России информирует о современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях, основанных на передовой зарубежной практике и учитывающих требования законодательства Российской Федерации.

Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) доведены Письмом Банка России от 23.03.7007 №26-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)». Данные рекомендации разъясняют процедуру проведения проверки и оценки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале). Проверка системы управления рисками и отдельных ее составляющих (управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности и иными типичными рисками) в кредитной организации (ее филиале) проводится с целью оценки на месте их соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации.

Политика управления банковскими рисками в России ориентирована на финансовую устойчивость и стабильность банковской системы, а также на защиту вкладчиков и кредиторов. В связи с этим количество документов, регламентирующих работу коммерческих банков, внутренний и внешний контроль в области управления рисками постоянно увеличивается, происходит замена старых документов новыми, более содержательными.

При всем многообразии различных нормативно-правовых документов, регламентирующих работу банков по управлению рисками, на данный момент отсутствует единая, четкая система по управлению рисками. Методы, приемы и принципы управления рисками, организация внутреннего и внешнего контроля раскрыты в отдельных актах Центрального Банка РФ, которые могут содержать противоречивые сведения. Например, Положения 215-П и 395-П одновременно являются действующими в силу закона, при этом закрепленные в них требования к структуре капитала являются различными.

Еще одним существенным недостатком в законодательной базе является отсутствие документов, нацеленных непосредственно на управление страновым риском. В большинстве нормативных актов он упоминаются косвенно.

Таким образом, необходимости грамотного анализа финансового состояния и управления рисками в банках уделяется все большее внимание со стороны контролирующих органов, что можно проследить по возрастающему количеству нормативных документов.

При этом отсутствие четкой иерархии и единой законодательной базы по управлению рисками в банках замедляет процесс развития данного направления и порождает множество вопросов в части применения некоторых нормативных актов.

Для того, чтобы нормативно-правовая база не просто освещала некоторые аспекты по анализу деятельности, оценке финансового состояния и управлению отдельными видами рисков, а позиционировала необходимость анализа и создания риск-менеджмента как системы управления взаимосвязанными рисками банковской деятельности, необходимо разработать единый, четко структурированный законодательный документ, отражающий стандарты, методику, количественную оценку и процесс проведения анализа финансового состояния и управления всеми видами рисков.

.3 Методики анализа финансового состояния

Наиболее популярным методом экспресс-анализа является метод финансовых коэффициентов, позволяющий формализовать процесс оценки. В свое время наиболее популярным «открытым» методом дистанционного экспресс-анализа (т.е. с ясным математическим содержанием и возможностью самостоятельного использования) был метод В. Кромонова, представляющий сумму взвешенных показателей, в той или иной степени характеризующих надежность кредитной организации. Чуть позже были предложены различные варианты адаптации американского подхода «СAMEL».

Рисунок 1.2 — Основные элементы методик анализа финансового состояния коммерческих банков различных авторов

В настоящее время существует множество методик анализа финансового состояния банков России:

—             Методика Центрального Банка России(в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

—             Методика Агентства по страхованию вкладов (АСВ) (по 1379-У).

—             Оценка экономического положения банков (по 2005-У).

—             Методика Кромонова, Суховой и др.

—             Методики рейтинговых агентств.

Основная цель всех методик — выявление проблемных банков, составление рейтингов банков. Результаты анализа могут быть использованы как клиентами банков (физическими и юридическими лицами), так и самими банками для принятия тех или иных решений. Защита интересов вкладчика всегда является актуальной проблемой.

Рассмотрим основы методики анализа ЦБ РФ.

Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

1.       Структурный анализ балансового отчета.

2.       Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций.

.        Анализ достаточности капитала.

.        Анализ кредитного риска.

.        Анализ рыночного риска.

.        Анализ риска ликвидности.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

—             оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);

—             отчет о прибылях и убытках кредитной организации (ф.102);

—             расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (ф.110);

—             информация о качестве активов кредитной организации (ф.115);

—             сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (ф.116);

—             данные о крупных ссудах (ф.117);

—             данные о концентрации кредитного риска (ф.118);

—             сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);

—             расчет собственных средств (капитала) (ф.134);

—             информация об обязательных нормативах (ф.135);

—             сводный отчет о величине рыночного риска (ф.153);

—             сведения о размещенных и привлеченных средствах (ф.302);

—             сведения о межбанковских кредитах и депозитах (ф.501);

—             сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (ф.603);

—             отчет об открытых валютных позициях (ф.634);

—             а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

Рейтинговая система CAMEL

Рейтинг это система оценки, понятная как квалифицированному финансисту, так и простому обывателю. Рейтинг дает возможность без утомительных вычислений выяснить финансовое положение банка и принять оптимальное решение.

Наиболее распространенным качественным признаком сравнительной характеристики банков за рубежом и в России является их надежность. В зарубежной практике уже накоплен богатый опыт рейтинговой оценки надежности коммерческих банков. В качестве примера можно рассмотреть рейтинговую систему CAMEL, используемую в США и лежащую в основе многих оценок надзорных органов.

Название этой рейтинговой системы расшифровывается следующим образом:

·   С — capitaladequacy, или достаточность капитала. Система

·   определяет, какой капитал банка может быть использован для защиты

·   кредиторов (вкладчиков) и достаточна ли его величина;

·   А — assetquality, или качество активов. Система оценивает степень

·   «возвратности» активов, концентрируясь на финансовом воздействии

·   проблемных займов;

·   М — management, или качество управления. Система определяет

·   качество банковского менеджмента на основе оценки результатов работы,

·   соблюдения законов и инструкций, принятой системы контроля;

·   Е — earnings, или доходность (прибыльность). Система оценивает

·   эффективность деятельности банка и определяет, достаточно ли прибыли для

·   будущего развития банка;

·   L — liquidity, или ликвидность. Система определяет, достаточно ли

·   ликвиден банк с точки зрения своевременного выполнения своих обязательств;

·   S — sensitivitytorisk, или чувствительность к риску. Система

·   определяет влияние основных рыночных рисков на банковскую деятельность:

·   процентного, валютного, риска потери доходности и т.д.

Каждый компонент оценивается по пятибалльной системе и на основе их значении вычисляется итоговый показатель:

·   единица — здоровый,

·   два — удовлетворительный,

·   три — посредственный,

·   четыре — критический,

·   пять- неудовлетворительный.

При этом оценка каждого компонента производится по ряду более мелких составляющих.

Методика Виталия Кромонова.

В основу расчета рейтинга положена «формула надежности» банка, представляющая собой свертку шести частных критериев:

(1.1)

где k1 — генеральный коэффициент надежности, равный отношению собственного капитала к сумме работающих (рискованных) активов;- коэффициент мгновенной ликвидности, рассчитываемый, как соотношение ликвидных активов и обязательств «до востребования»;- кросс-коэффициент, равный отношению совокупных обязательств банка к объему выданных кредитов;- генеральный коэффициент ликвидности, равный отношению ликвидных активов и защищенного капитала к суммарным обязательствам банка;- коэффициент защищенности капитала, равный отношению защищенного капитала банка к собственному капиталу;- коэффициент фондовой капитализации прибыли, равный соотношению собственного капитала и размера уставного фонда.

Итоговое рейтинговое число (N) характеризует степень надежности банка. Для «оптимального» банка степень надежности N=100. Методика предполагает, что абсолютно надежным считается банк, у которого:

—             объем всех выданных кредитов и других рискованных вложений не превышает величины его собственного капитала;

—             средства на счетах «до востребования» вкладчиков полностью обеспечены ликвидными активами,

—             риску подвергаются не более трети суммарных обязательств;

—             ликвидными активами и защищенным капиталом обеспечены все совокупные обязательства банка;

—             собственный капитал полностью инвестирован в ценности и недвижимость;

—             собственный капитал банка более чем втрое превышает взносы учредителей.

Концепция построения данного рейтинга предполагает опору на идеальное банковское учреждение, способное в любой момент погасить свои обязательства. Клиент такого банка не несет риска невозврата вложенных в банк средств. В соответствии с этим, чем более рейтинг реального банка приближается к «оптимальному», тем более надежным он является для вкладчика.

Однако при анализе данной методики возникает достаточно много вопросов. В частности, несколько неясно, на каком основании были взяты именно эти критерии надежности и как определялись весовые коэффициенты, то есть несколько неясен механизм формирования оценочной функции, используемый в настоящей методике. Также рейтинг учитывает только одно направление оценивания — надежность, что же касается показателей прибыльности и качество управления, а также долгосрочный тренд, то здесь методика не может быть применима.

Методики Аналитического центра финансовой информации.

Аналитическим центром финансовой информации разработаны два вида методик ранжирования банка в зависимости от поступающей информации, которые периодически рассчитываются на основе собираемых в АЦФИ данных.

Методика АЦФИ оценки надежности банка.

Методика Аналитического центра финансовой информации (АЦФИ) оценки надежности банка основное внимание уделяет следующим критериям:

—             достаточность собственного капитала и резервов;

—             качество и истинная стоимость совокупных активов банка;

—             качество и продуманность управления;

—             эффективность притока и качество доходов;

—             продуманность и практика управления активами и пассивами с точки зрения обеспечения ликвидности и уменьшения зависимости от изменения процентных ставок (учетной политики Центрального банка РФ и рыночной конъюнктуры).

Для оценки банков по указанным критериям предполагается использование дополнительных, не ограниченных балансом, структурированных определенным образом данных. С использованием этих данных рассчитываются такие частные критерии, как качество активов, ликвидная позиция банка, уровень и организация управления, структура и качество поступлений.

АЦФИ разработаны формы представления данных, основанные на международных стандартах отчетности и учета, а также анкета, где представляется информация о составе акционеров, заемщиков, корреспондентов банка, политика банка по займам своим акционерам. В АЦФИ накапливается база данных по балансам московских банков, что позволяет производить анализ тенденций изменения показателей.

Очевидно, что в методике значительная роль отводится частным критерия, по которым требуется использование развитой и сложной оценочной системы. Несомненным достоинством методики является оценка качественных показателей (в том числе и качества активов банка), что, несомненно, корректирует результаты, полученные на основе абсолютных показателей и финансовых коэффициентов. К сожалению, публикации относительно оценочной системы данной методики отсутствуют, так что трудно судить о надежности и адекватности итогового рейтинга. Следует отметить, что построение подобных рейтингов требует содержание мощного аппарата сбора информации и ведение непрерывного наблюдения за исследуемой совокупностью, что повышает издержки составления рейтинга.

Методика ПРЕСС-РЕЙТИНГА банков АЦФИ.

Пресс-рейтинг банков, согласно этой методике, определяется на основе «информационных сигналов» по банкам, публикуемых в центральных газетах и журналах. Для последующего расчета рейтинга поступающая информация группируется по шести тематическим направлениям:

—             сведения общего характера;

—             концепция и политика развития банка;

—             цифровая иллюстрация деятельности банка;

—             информация о технической оснащенности банка;

—             клиенты и банковский сервис;

—             выступления и характеристика лидеров банка в прессе.

Публикуемая в прессе информация структурируется в соответствии с вышеупомянутыми принципами группировки и кодируется. Для каждого из упомянутых блоков критериев рассчитывается соответствующий индекс. Итоговое рейтинговое число формируется как взвешенная сумма индексов, соответствующих каждому из шести направлений исследования. В конечном итоге банки оказываются проранжированными в порядке убывания сводного индекса. К сожалению, описание шкалы обработки информации и расчета индексов авторы не приводят.

Несомненно, интересна сама идея построения пресс-рейтинга на основе газетных и журнальных публикаций, так как часть информации о деятельности банка не подвергается измерению, а учет мнения прессы о банке позволяет осуществить мониторинг доверия к банку вкладчиков и партнеров. Однако все же следует понимать, что данный рейтинг не может претендовать на объективность и всеобщий охват, так как, по сути, в качестве исходной информации для исследования банка предлагается субъективная информация, содержащая порой искаженные сведения. Также не совсем понятен механизм расчета итогового показателя, поэтому нельзя точно определить, что он на самом деле отражает, то ли популярность банка в прессе, то ли общественное мнение о его работе.

Методика журнала «Эксперт».

Методика ранжирования банков, предложенная журналом, строится на основе публично доступных данных первичных банковских показателей. Целью работы является выделение классов сходства (кластеров) по выбранным признакам на множестве исследуемых банков. Банки выделяются в один кластер в том случае, если соответствующие признаки имеют сходство (или временные ряды имеют сходную динамику). Подход, используемый при составлении рейтинга, публикуемого журналом «Эксперт», несколько отличается от методик, применяемых в России. Данная методика отходит от построения рейтинга надежности и представляет собой попытку построения комплексного сравнительного рейтинга. По сути, методика состоит из двух основных частей:

—             анализ банков в координатах «прибыльность-надежность»;

—             анализ динамических изменений (по сути, анализ движения показателей в вышеупомянутой координатной системе).

Первая (статическая) часть предполагает сравнение банков в координатной системе «прибыльность-надежность». Показатель прибыльности рассчитывается как отношение балансовой прибыли к нетто-активам 18. В качестве показателя надежности было использовано соотношение собственного капитала банка и привлеченных средств. К привлеченным средствам относились как депозиты физических и юридических лиц, так и средства, привлеченные от других банков, включая межбанковские кредиты и средства на корреспондентских счетах. Результаты двухкритериального анализа текущего состояния банков наносятся на плоскость с осью абсцисс, соответствующей показателю надежности, и осью ординат соответствующей показателю прибыльности. На координатную плоскость наносятся вертикальная и горизонтальная линии, соответствующие средним показателям по анализируемой выборке; в итоге координатное пространство распадается на четыре сегмента:

—             «Звездный» (доходность и надежность выше средних);

—             «Прибыльноориентированый» (высокорентабельное использование относительно больших объемов привлеченных средств);

—             «Капитализированный» (высокая достаточность капитала при невысокой доходности использования ресурсов);

—             «Депрессивный» (доходность и надежность ниже средних, невысокая прибыльность использования значительных объемов привлеченных средств).

Наряду со статической картиной строится изменение параметров прибыльности и надежности во времени. По временному ряду рассчитываются индивидуальные траектории движения банков в координатах «прибыльность-надежность». Рассчитывается вектор итогового перемещения за период, в соответствии с которым вся совокупность подразделяется на четыре типа:

I.       «Звездная динамика» (итоговый вектор перемещений парето-оптимален, то есть в течение исследуемого периода увеличивались прибыльность и надежность банка одновременно);

II.      «Динамика, ориентированная на прибыль» (итоговое увеличение рентабельности банка);.        «Капитализационная динамика» (опережающее наращивание капитала по сравнению с привлеченными ресурсами);.      «Депрессивная динамика» (итоговое ухудшение положения банка одновременно по обоим показателям).

В методике используются также индекс стационарности (для оценки интенсивности перемещения банков в координатной плоскости) и индекс оптимальности, отражающий степень соответствия движения каждого банка парето-оптимальной траектории, соответствующей одновременному увеличению обоих параметров.

Итоговым результатом анализа является разбиение на классы путем расчета меры сходства по каждому выбранному признаку с использование агломеративно-иерархического метода кластеризации.

В целом, методика представляет несколько новое направление в построении рейтингов в России, так как в ней предложена попытка исследования банка одновременно по двум направлениям используя двухкритериальный статистический анализ, а не построение единой оценочной системы. Однако, при интерпретации результатов анализа возникают некоторые трудности, что необходимо учитывать при формировании рейтинга:

—             многофилиальные банки. Специфика их в том, что консолидированные активы их изрядно раздуты межфилиальными расчетами и кассовыми остатками. Если убрать взаимопересечение филиальных банков, то все они должны оказаться выше и правее в координатной плоскости;

—             банки, традиционно связанные с депрессивными секторами экономики, либо связавшиеся с ними после создания ФПГ. Естественно, что у таких банков показатели прибыльности и надежности, рассчитываемые при использовании формальной схемы, будут существенно ниже общегрупповых;

—             перераспределение ролей между банками-партнерами. Существуют реальные случаи, когда несколько банков работают на рынке совместно. При этом существует согласованное перераспределение ролей и один из банков группы может находиться в «Прибыльноориентированном» сегменте, а другой в «Депрессивном»;

—             муниципальные банки, работающие с городскими счетами и банки, имеющие мощную государственную или иную поддержку, участвующие на политической или внешнеэкономической арене. Так, например, муниципальные банки отвлекают значительные суммы в финансирование строительства.

Кроме этого, не учитываются некоторые другие неколичественные показатели, что также необходимо учитывать при анализе.

2. Оценка финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Дата основания банка 1841 год. Центральный офис Сбербанка находится в Москве.

Рисунок 2.1 — Эмблема банка

Основным учредителем и акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган — Правление Банка, единоличный исполнительный орган — Президент, Председатель Правления Банка.

Высший орган управления Банка — Общее собрание акционеров.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Он состоит из 14 членов.

Президент и Председатель Правления — Герман Греф (с ноября 2007 года).

Председатель Наблюдательного совета — Сергей Игнатьев.

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

—       Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

—       Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

—       Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

—       онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 13 млн активных пользователей);

—       мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн активных пользователей);

—       SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн активных пользователей);

—       одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 86 тыс. устройств).

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей.

Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года.

Сегодня Сбербанк — это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Сбербанк сегодня — это мощный современный банк, который стремительно трансформируется в один из крупнейших мировых финансовых институтов. В последние годы Сбербанк существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший Volksbank International) и в Турции (DenizBank).

В июле 2014 года Сбербанк занял первое место среди банков Центральной и Восточной Европы, а также 33-е место в общем зачете в ежегодном рейтинге «ТОП 1000 банков» мира, опубликованных журналом The Banker. Кроме того, Sberbank online был признан лучшим розничным онлайн банкингом в странах Центральной и Восточной Европе по мнению журнала Global Finance, а также признан лучшим банком в России по итогам исследования, проведенного этим журналом в 2015 году.

В таблице 2.1 представлены кредитные рейтинги международных и российских агентств по национальной шкале.

Таблица 2.1 — Кредитные рейтинги международных и российских агентств

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Кредитные рейтинги (по национальной шкале) |
|  | международных агентств | российских агентств |
|  | S&P | Moody’s | Fitch | Русрейтинг | Эксперт РА | HPA | AK&M |
| ПАО «Сбербанк России» |  | Отозван 18.03.2016 | ААА (rus) стабильный 10.12.2015 |  |  |  |  |

.2       Анализ активов и пассивов, доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013 — 2015 гг.

Вначале проанализируем пассивы банка, так как это источник ресурсов и, следовательно, их объем и структура в большой степени влияют на виды активных операций банка.

Для этого проанализируем динамику пассивов банка, представленную в таблице 2.2.

Таблица 2.2 — Анализ динамики пассивов банка 2013 — 2015 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 01.01.14 млн. руб. | 01.01.15 млн. руб. | Изменение млн. руб. | 01.01.16 млн. руб. | Изменение млн. руб. | Темп роста % |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | 1967035 | 3515818 | 1548783 | 768989 | -2746829 | -78,13 |
| Средства кредитных организаций | 630459 | 794856 | 164397 | 618364 | -176492 | -22,20 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11128035 | 14026723 | 2898688 | 17722423 | 3695700 | 26,35 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 7655695 | 7999052 | 343357 | 10221285 | 2222233 | 27,78 |

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на 01.01 2015 они составили 3 515 818 млн. рублей, что на 1 548 783 млн. рублей больше, чем год назад, но за 2015 год сумма их сократилась и составила 768 989 млн. рублей. Средства кредитных организаций в 2013 году составили 630 459 млн. рублей, в 2014 году они увеличились на 164 397 млн. рублей, а в 2015 году уменьшились. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями с каждым годом увеличивались и в 2015 году составили 17 722 423 млн. рублей. Вклады физических лиц тоже увеличивались. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вначале произошло увеличение, но потом уменьшились и составили 228 167 млн. рублей. Выпущенные долговые обязательства увеличивались. Обязательство по текущему налогу на прибыль было 0, но потом только увеличивалось. Отложенное налоговое обязательство тоже только увеличивалось. Прочие обязательства увеличивались и в 2015 году составили 256 567 млн. рублей. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон постепенно увеличивались и в 2014 году составили 37 805 млн. рублей. Источники собственных средств увеличивались и на 01.01.2016 год составили 2 328 153 млн. рублей. Анализ данных таблицы 2.2 показал, что валюта баланса выросла за рассматриваемый период и составила 22 706 916 млн. рублей.

Далее проанализируем структуру пассивов, представленную в таблице 2.3.

Таблица 2.3 — Анализ структуры пассивов банка 2013-2015 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 01.01.2014 млн. руб. | В % к итогу | 01.01.2015 млн. руб. | В % к итогу | 01.01.2016 млн. руб. | В % к итогу |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ | 1967035 | 12,09 | 3515818 | 16,17 | 768989 | 3,39 |
| Средства кредитных организаций | 630459 | 3,87 | 794856 | 3,66 | 618364 | 2,72 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11128035 | 68,37 | 14026723 | 64,50 | 17722423 | 78,05 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 7655695 | 47,04 | 36,78 | 10221285 | 45,01 |  |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 34050 | 0,21 | 617944 | 2,84 | 228167 | 1,00 |

Анализируя структуру привлеченных средств, можно сделать вывод, что она формируется на 78 % за счет средств клиентов, затем идут источники собственных средств. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации также составляли значительную долю, но на 0.01.2016 их доля очень сильно сократилась и составила 3,39 %.

Далее мы проанализируем динамику и структуру активов банка. Анализ динамики активов представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 — Анализ динамики активов банка 2013 — 2015 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 01.01.14 млн. руб. | 01.01.15 млн. руб. | Изменение млн. руб. | 01.01.16 млн. руб. | Изменение млн. руб. | Темп роста % |
| Денежные средства | 717320 | 1240712 | 523392 | 732790 | -507922 | -40,94 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ | 408803 | 369676 | -39127 | 586685 | 217009 | 58,70 |
|  обязательные резервы | 112129 | 142522 | 30393 | 118363 | -24159 | -16,95 |
| Средства в кредитных организациях | 94301 | 356487 | 262186 | 355985 | -502 | -0,14 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 144663 | 825688 | 681025 | 405978 | -419710 | -50,83 |
| Чистая ссудная задолженность | 11978007 | 15889379 | 3911372 | 16869803 | 980424 | 6,17 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1744228 | 1745490 | 1262 | 2316357 | 570867 | 32,71 |
|  инвестиции в дочерние и зависимые организации | 310871 | 385839 | 74968 | 536732 | 150893 | 39,11 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 403988 | 366474 | -37514 | 436472 | 69998 | 19,10 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 261 | 67058 | 66797 | 19774 | -47284 | -70,51 |
| Отложенный налоговый актив |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 468070 | 478612 | 10542 | 477355 | -1257 | -0,26 |
| Прочие активы | 315457 | 407184 | 91727 | 505716 | 98532 | 24,20 |
| Всего активов | 16275097 | 21746760 | 5471663 | 22706916 | 960156 | 4,42 |

В результате анализа можно сделать следующие выводы.

Денежные средства за 2013 год равны 717 320 млн. рублей, в 2014 году они увеличились на 523 392 млн. рублей, а в 2015 году их сумма уменьшилась. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за 2013 год составили 408 803 млн. рублей и с каждым годом только увеличивались. Обязательные резервы в начале выросли, но потом сократились по отношению к 2014 году на 24 159 млн. рублей и на 01.01.2016 г. составили 118 363 млн. рублей. Средства в кредитных организациях увеличивались, но потом немного сократились. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2014 году значительно увеличились, а в 2015 году сократились в 2 раза. Чистая ссудная задолженность с каждым годом увеличивалась и в 2015 году составляет 16 869 803 млн. рублей. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи, с каждым годом только увеличивались. Инвестиции в дочерние и зависимые организации с каждым годом увеличивались и в 2015 году составили 536 732 млн. рублей. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, вначале сократились, но потом увеличились. Требование по текущему налогу на прибыль вначале увеличилось, а потом сократилось. Отложенный налоговый актив за весь анализируемый период равен 0. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы вначале увеличились, а потом уменьшились на 1 257 млн. рублей. Прочие активы с каждым годом увеличивались и в 2015 году составили 505 716 млн. рублей. Сумма активов за анализируемый период только увеличивалась и на 2015 год составила 22 706 916 млн. рублей.

Далее анализ динамики должен быть обязательно дополнен анализом структуры активов, который рассмотрим на примере таблица 2.5.

Таблица 2.5 — Анализ структуры активов банка 2013 — 2015 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 01.01.2014 млн.руб. | В % к итогу | 01.01.2015 млн.руб. | В % к итогу | 01.01.2016 млн.руб. | В % к итогу |
| Денежные средства | 717320 | 4,41 | 1240712 | 5,71 | 732790 | 3,23 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ | 408803 | 2,51 | 369676 | 1,70 | 586685 | 2,58 |
|  обязательные резервы | 112129 | 0,69 | 142522 | 0,66 | 118363 | 0,52 |
| Средства в кредитных организациях | 94301 | 0,58 | 356487 | 1,64 | 355985 | 1,57 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 144663 | 0,89 | 825688 | 3,80 | 405978 | 1,79 |
| Чистая ссудная задолженность | 11978007 | 73,60 | 15889379 | 73,07 | 16869803 | 74,29 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1744228 | 10,72 | 1745490 | 8,03 | 2316357 | 10,20 |
|  инвестиции в дочерние и зависимые организации | 310871 | 1,91 | 385839 | 1,77 | 536732 | 2,36 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 403988 | 2,48 | 366474 | 1,69 | 436472 | 1,92 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 261 | 0,00 | 67058 | 0,31 | 19774 | 0,09 |
| Отложенный налоговый актив |  |  |  | 0,00 |  |  |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 468070 | 2,88 | 478612 | 2,20 | 477355 | 2,10 |
| Прочие активы | 315457 | 1,94 | 407184 | 1,87 | 505716 | 2,23 |
| Всего активов | 16275097 | 100,00 | 21746760 | 100,00 | 22706916 | 100,00 |

Основную долю в структуре банковских активов занимает чистая ссудная задолженность (порядка 73%), затем идут чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы. А остальные показатели имеют маленький удельный вес.

Величина достигнутых банком финансовых результатов является отражением всего комплекса внешних и внутренних факторов, воздействующих на нее.

Центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков принадлежит изучению доходов, поскольку они, в свою очередь, являются главным фактором формирования прибыли кредитных организаций.

Для начала проанализируем динамику доходов банка, представленную в таблице 2.6.

Таблица 2.6 — Динамика доходов банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы | 01.01.2014 млн.руб. | 01.01.2015 млн.руб. | Изменение млн.руб. | 01.01.2016 млн.руб. | Изменение млн.руб. |
| 1. Процентные доходы | 1273092 | 1586513 | 313421 | 1924285 | 337772 |
| 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок | 319503 | 541934 | 222431 | 666648 | 124714 |
| 3. Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки | 103145 | 386635 | 283490 | 5934 | -380701 |
| 4. Доходы от участия в капитале других организаций | 3931 | 5114 | 1183 | 3508 | -1606 |
| 5. Положительная переоценка | 6471485 | 39579481 | 33107996 | 84206047 | 44626566 |
| 6. Другие операционные доходы | 1376540 | 2698246 | 1321706 | 4486371 | 1788125 |
| 7. Прочие доходы | 13251 | 43885 | 30634 | 68944 | 25059 |
| Всего доходов | 9560947 | 44841808 | 35280861 | 91361739 | 46519931 |

Процентные доходы на 2013 год составили 1 273 092 млн. рублей. С каждым годом они увеличивались и на 01.01.2016 года составили 1 924 285 млн. рублей. Другие доходы от банковских операций и других сделок тоже увеличивались и в 2015 году 666 648 млн. рублей. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки сначала увеличились, а потом очень сильно сократились. Доходы от участия в капитале других организаций вначале увеличились, потом сократились. Положительная переоценка с каждым годом только увеличивалась. Другие операционные доходы увеличились. Прочие доходы увеличивались за анализируемый период и в 2015 году составили 68 944 млн. рублей. В целом можно сказать, что доходы с 2013 по 2015 год увеличились и в 2015 году составили 91 361 739 млн. руб.

Далее в таблице 2.7 рассмотрим структуру доходов банка.

Таблица 2.7 — Структура доходов банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы | 01.01.2014 млн.руб. | В % к итогу | 01.01.2015 млн.руб. | В % к итогу | 01.01.2016 млн.руб. | В % к итогу |
| 1.Процентные доходы | 1273092 | 13,32 | 1586513 | 3,54 | 1924285 | 2,11 |
| 2.Другие доходы от банковских операций и других сделок | 319503 | 3,34 | 541934 | 1,21 | 666648 | 0,73 |
| 3.Доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки | 103145 | 1,08 | 386635 | 0,86 | 5934 | 0,01 |
| 4.Доходы от участия в капитале других организаций | 3931 | 0,04 | 5114 | 0,01 | 3508 | 0,00 |
| 5.Положительная переоценка | 6471485 | 67,69 | 39579481 | 88,26 | 84206047 | 92,17 |
| 6.Другие операционные доходы | 1376540 | 14,40 | 2698246 | 6,02 | 4486371 | 4,91 |
| 7.Прочие доходы | 13251 | 0,14 | 43885 | 0,10 | 68944 | 0,08 |
| Всего доходов | 9560947 | 100,00 | 44841808 | 100,00 | 91361739 | 100,00 |

Из приведенных в таблице данных видно, что преобладающая часть доходов, полученных банком, представляет собой положительную переоценку. Другими источниками доходов анализируемого коммерческого банка являются процентные доходы и другие операционные доходы.

Таблица 2.8 — Динамика расходов банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы | 01.01.14 млн.руб. | 01.01.15 млн.руб. | Изменение млн.руб. | 01.01.16 млн.руб. | Изменение млн.руб. |
| 1.Процентные расходы | 525527 | 702309 | 176782 | 1131345 | 429036 |
| 2.Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам | 113790 | 285334 | 171544 | 445375 | 160041 |
| 3.Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки | 97318 | 401715 | 304397 | 9434 | -392281 |
| 4.Отрицательная переоценка | 6460599 | 39427305 | 32966706 | 84220079 | 44792774 |
| 5.Другие операционные расходы | 1392113 | 3015735 | 1623622 | 4704359 | 1688624 |
| 6.Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 478469 | 586387 | 107918 | 511785 | -74602 |
| 7.Прочие расходы | 12528 | 23049 | 10521 | 57480 | 34431 |
| 8.Налог на прибыль | 87968 | 94270 | 6302 | 45625 | -48645 |
| Итого расходов | 9168312 | 44536105 | 35367793 | 91125482 | 46589377 |

Процентные расходы в анализируемом периоде только росли и в 2015 году составили 1 131 345 млн. рублей. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам в анализируемом периоде тоже только увеличивались. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки вначале поднимались, а потом резко сократились. Отрицательная переоценка увеличилась и в 2015 году составила 84 220 079 млн. рублей. Другие операционные расходы выросли. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации сначала увеличились, но потом сократились на 74 602 млн. рублей. Прочие расходы увеличились и 2015 году составили 57 480 млн. рублей. Налог на прибыль сначала увеличился, а потом уменьшился и в 2015 году составил45 625 млн. рублей. В целом расходы увеличились на 46 589 377 млн. рублей.

Еще мы рассмотрим структуру расходов.

Таблица 2.9 — Структура расходов банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы | 01.01.2014 млн.руб. | В % к итогу | 01.01.2015 млн.руб. | В % к итогу | 01.01.2016 млн.руб. | В % к итогу |
| 1.Процентные расходы | 525527 | 5,73 | 702309 | 1,58 | 1131345 | 1,24 |
| 2.Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам | 113790 | 1,24 | 285334 | 0,64 | 445375 | 0,49 |
| 3.Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки | 97318 | 1,06 | 401715 | 0,90 | 9434 | 0,01 |
| 4.Отрицательная переоценка | 6460599 | 70,47 | 39427305 | 88,53 | 84220079 | 92,42 |
| 5.Другие операционные расходы | 1392113 | 15,18 | 3015735 | 6,77 | 4704359 | 5,16 |
| 6.Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | 478469 | 5,22 | 586387 | 1,32 | 511785 | 0,56 |
| 7.Прочие расходы | 12528 | 0,14 | 23049 | 0,05 | 57480 | 0,06 |
| 8.Налог на прибыль | 87968 | 0,96 | 94270 | 0,21 | 45625 | 0,05 |
| Итого расходов | 9168312 | 100,00 | 44536105 | 100,00 | 91125482 | 100,00 |

Наибольший удельный вес в расходах занимает отрицательная переоценка (92,42% в 2015 году). Затем идут другие операционные расходы, но доля их снижается. А остальные показатели имеют маленький удельный вес.

Прибыль коммерческого банка — это основной финансовый результат деятельности банка, определяемый как разница между всеми доходами и расходами (таблица 2.10).

Таблица 2.10 — Показатели прибыли за 2013 — 2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 млн.руб. | 2014 млн.руб. | 2015 млн.руб. |
| Прибыль до налогообложения | 502 789 | 429 206 | 306 890 |
| Прибыль после налогообложения | 377 649 | 311 213 | 218 387 |

За анализируемый период прибыль данного банка уменьшается.

Чистая прибыль банка — это прибыль, остающаяся в распоряжении банка.

Динамический анализ прибыли банка за ряд отчетных периодов позволяет:

определить среднее значение прибыли;

выявить периоды деятельности банка с наибольшими объемами прибыли.

Рисунок 2.2 — Чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Из рисунка 2.2 видно, что прибыль за анализируемый период сначала увеличивалась, а после 2013 года начала снижаться. Самая большая прибыль была в 2013 году.

Завершающей характеристикой прибыльности банка являются рентабельность и норма прибыли.

Общий экономический смысл показателей рентабельности проявляется в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого затраченного банком рубля (собственного и заемного). В банковской практике рассчитывается несколько показателей рентабельности.

Общий уровень рентабельности банка (Rобщ) позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах):

общ = ·100%, %, (2.1)

Rобщ (2013) = (503 789 482 / 1 551 803 582) · 100% = 32,46%.

Rобщ (2014) = (429 206 312 / 2 081 350 747) · 100% = 20,62%.

Rобщ (2015) = (306 899 927 / 2 393 047 767) · 100% = 12,82%

Следовательно, в 2015 году 87,18% (100% — 12,82%) доходов банка направляется на возмещение своих расходов.

Этот показатель уточняется показателем рентабельности банка, рассчитываем как отношение объема чистой (П), полученной за определенный период, к акционерному капиталу (К) уставному фонду:

=  ·100%, %, (2.2)

Характеризует эффективность использования средств собственников банка.

R1 (2013) = (377 649 350 / 67 760 844) · 100% = 557,32%

R1 (2014) = (311 212 961 / 67 760 844) · 100% = 459,28%

R1 (2015) = (218 387 307 / 67 760 844) · 100% = 322,29%

Больше всего объема прибыли на 1 рубль уставного фонда приходится на 2013 год.

Другим важным показателем общей рентабельности работы банка является норма прибыльности активов (ROA -return on assets), показывающий объем прибыли, приходящийся на рубль банковских активов. Он используется при анализе эффективности активных операций банка, эффективности управления банком в целом и определяется по следующей формуле:

=  · 100%, %, (2.3)

R2 (2013) = (377 649 350 / 16 275 097 230) · 100% = 2,32%

R2 (2014) = (311 212 961 / 21 746 760 144) · 100% = 1,43%

R2 (2015) = (218 387 307 / 22 706 916 093) · 100% = 0,96%

Объем прибыли приходящийся на 1 рубль банковских активов также сокращается.

Рентабельность активов не совсем адекватно характеризует деятельность банка, так как не все активы приносят доход. При исключении таких активов получим более реальный результат прибыльности активных операций:

=  · 100%, %, (2.4)

Таким образом, будет определен объем прибыли, приходящийся на 1 рубль доходных активных операций.

R3 (2013) = (377 649 350 / 14 365 186 723) · 100% = 2,63%

R3 (2014) = (311 212 961 / 19 183 518 771) · 100% = 1,62%

R3 (2015) = (218 387 307 / 20 384 595 297) · 100% = 1,07%

Падение рентабельности активов говорит об не эффективном использовании имущества банка.

Таблица 2.11 — Показатели анализа доходов и расходов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Формула расчета | Экономическое содержание | Примечание |
| 1 | Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов |  | Оценивает соотношение безрискового и рискового доходов банка | Чем выше значение показателя, тем лучше |
| 2 | Соотношение процентных доходов и расходов |  | Оценивает доходность операций банка, связанных с риском | Рост показателя свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка при росте рисков |
| 3 | Коэффициент безрискового покрытия расходов |  | Показывает, насколько доходы от безрисковых операций банка покрывают совокупные расходы банка | Должен стремиться к единице |
| 4 | Коэффициент эффективности затрат |  | Оценивает эффективность работы банка, его возможность покрывать расходы доходами | Коэффициент должен быть > 1; если коэффициент = 1, то это точка безубыточности, а если < 1, то банк убыточен |

Далее мы рассчитаем показатели доходов и расходов из таблицы 2.11.

—             Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов

(2013) = 188 907 201 / 1 339 004 869 = 0,141

(2014) = 241 114 334 / 1 661 885 356 = 0,145

(2015) = 297 700 676 / 1 999 027 786 = 0,150

Показатель растет, что говорит об увеличении безрискового дохода банка.

—             Соотношение процентных доходов и расходов

(2013) = 1 339 004 869 / 526 327 031 = 2,54

(2014) = 1 661 885 356 / 702 161 479 = 2,37

(2015) = 1 999 027 786 / 1 132 369 508 = 1,76

Доходность операций банка уменьшается.

—             Коэффициент безрискового покрытия расходов

(2013) = 188 907 201 / 1 192 224 953 = 0,158

(2014) = 241 114 334 / 1 812 365 240 = 0,133

(2015) = 297 700 676 / 2 190 733 955 = 0,136

Расходов больше, чем доходов от безрисковых операций банка.

—             Коэффициент эффективности затрат

(2013) = 1 551 803 582 / 1 192 224 953 = 1,3

(2014) = 2 081 350 747 / 1 812 365 240 = 1,15

(2015) = 2 393 047 767 / 2 190 733 955 = 1,09

Показатель приближается к точке безубыточности.

Почти все показатели уменьшились, что говорит об не эффективной работе банка.

.3 Анализ показателей эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России»

Деятельность коммерческих банков неразрывно связана с соблюдением разнообразных нормативов. Для обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк РФ устанавливает ряд экономических нормативов, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем.

1)   Нормативы достаточности капитала банка:

— норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) ≥ 8%;

норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) ≥ 4,5%;

норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) ≥ 5,5% (с 01.01.2015 г. Н1.2 ≥ 6,0%);

2) Нормативы ликвидности:

норматив мгновенной ликвидности (Н2) ≥ 15%;

норматив текущей ликвидности (Н3) ≥ 50%;

норматив долгосрочной ликвидности (Н4) ≤ 120%;

) Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) ≤ 25%;

) Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) ≤ 800%;

) Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) ≤ 50%;

) Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) ≤ 3%;

) Норматив использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) ≤ 25%.

Таблица 2.12 — Обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанка России»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономический показатель | Нормативное значение | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
| Н1.1 | min 4,5% | 0,0 | 8,2 | 7,9 |
| Н1.2 | min 6,0% |  | 8,2 | 7,9 |
| Н1.0 | min 8% | 12,9 | 11,6 | 11,9 |
| Н2 | min 15% | 53,6 | 74,3 | 116,4 |
| Н3 | min 50% | 58,5 | 66,4 | 154,4 |

На основе приведенных данных из таблицы 2.12, можно сделать вывод, что ни один показатель не превышает максимально/минимально допустимого значения. И, следовательно, есть основание полагать, что на сегодняшний день «Сбербанк России», является финансово-устойчивым банком.

Проанализируем финансовое состояние банка по методике Иванова. Все коэффициенты рассчитываются на основе публикуемой отчетности, а именно бухгалтерским балансом и отчетам о финансовых результатах.

.        Коэффициент мгновенной ликвидности (К1) — позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов «первой очереди».

К1 = , (2.5)

К1 (13) = (717 319 916 + 408 802 599) / (630 459 333 + 11 128 035 158) = 1 126 122 515 / 11 758 494 491 = 0,096

К1 (14) = (1 240 712 425 + 369 675 704) / (794 856 364 + 14 026 723 547) = 1 610 388 129 / 14 821 579 911 = 0,108

К1 (15) = (732 789 740 + 586 685 384) / (618 363 818 + 17 722 423 458) = 1 319 475 124 / 18 340 787 276 = 0,072

.        Уровень доходных активов (К2) — показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет 65-75%, либо ниже, но при условии, что доходы банка будут превышать его расходы.

К2 = ,(2.6)

К2 (13) = (94 301 261 + 144 662 649 + 11 978 006 945 + 1 744 228 260 + 403 987 608) / 16 275 097 230 = 0,883

К2 (14) = (356 487 333 + 825 688 140 + 15 889 379 335 + 1 745 489 852 + 366 474 111) / 21 746 760 144 = 0,882

К2 (15) = (355 984 910 + 405 977 877 + 16 869 803 465 + 2 316 356 734 + 436 472 311) / 22 706 916 093 = 20 384 595 297 / 22 706 916 093 = 0,90

.        Коэффициент размещения платных средств (К3) — показывает, какая доля платных размещенных ресурсов направляется в доходные (платные) операции. Если коэффициент выше 1,0 — 1,2 — это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению.

К3 = , (2.7)

К3 (13) = (1 967 035 549 + 630 459 333 + 11 128 035 158 + 404 518 757) / / 14 365 186 723 = 0,984

К3 (14) = (3 515 817 946 + 794 856 364 + 14 026 723 547 + 513 402 485) / / 19 183 518 771 = 0,983

К3 (15) = (768 989 234 + 618 363 818 + 17 722 423 458 + 647 694 355) / / 20 384 595 297 = 19 757 470 865 / 20 384 595 297 = 0,97

.        Коэффициент общей дееспособности (К4) позволяет оценить стабильность работы банка.

К4 = , (2.8)

К4 (13) = (526 327 031 + 17 681 758 + 466 383 410 + 125 140 132 +  (39 730 874 + 568 + 1 712 + 1 797 855 + 15 161 613)) / (1 339 004 869 + 3 930 718 + 188 907 201 + (3 293 721+7 712 218 + 216 484 + 8 737 371)) = 0,688

К4 (14) = (702 161 479 + 23 939 331 + 598 666 217 + 117 993 351 + (279 570 299 + 64 381 373 + 12 662 037 + 617 + 1 472 913 + 11 517 623)) / / (1 661 885 356 + 5 332 089 + 241 114 334 + (172 702 496 + 78 023 + 238 449)) =  0,871

К4 (15) = (1 132 369 508 + 31 759 583 + 619 806 168 + 88 512 620 + 258 867 154 + 12 676 170 + 3 541 006 + 695 + 6 152 110 + 5 155 700 + 31 893 241) / (1 999 027 786 + 3 508 086 + 297 700 676 + 91 277 379 + 1 533 840) = 2 190 733 955 / 2 393 047 767 = 0,915

.
Коэффициент рентабельности активов (К5) — позволяет определить уровень рентабельности всех активов.

К5 = , (2.9)

К5 (13) = 377 649 350 / 16 275 097 230 = 0,023

К5 (14) = 311 212 961 / 21 746 760 144 = 0,014

К5 (15) = 218 387 307 / 22 706 916 093 = 0,010

.        Коэффициент достаточности капитала (К6) — показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Уровень капитала считается достаточным, если обязательства банка составляют 90-80% от валюты баланса банка.

К6 = , (2.10)

К6 (13) = 1 935 201 136 / (1 935 201 136 + 14 339 896 094) = 0,119

К6 (14) = 1 982 338 496 / (1 982 338 496 + 19 764 421 648) = 0,091

К6 (15) = 2 328 152 606 / 22 706 916 093 = 0,102

.        Доля уставного фонда в капитале банка (К7) — показывает, в какой степени капитал сформирован из средств учредителей, и характеризует эффективность работы банка.

К7 = , (2.11)

К7 (13) = 67 760 844 / 1 935 201 136 = 0,035

К7 (14) = 67 760 844 / 1 982 338 496 = 0,034

К7 (15) = 67 760 844 / 2 328 152 606 = 0,029

.
Коэффициент полной ликвидности (К8) — характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности.

К8 = , (2.12)

К8 (13) = 15 491 309 238 / 14 130 048 797 = 1,096

К8 (14) = 20 793 906 900 / 18 850 800 342 = 1,103

К8 (15) = 21 704 070 421 / 19 757 470 865 = 1,098

Таблица 2.13 — Аналитические коэффициенты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | 2013 | 2014 | 2015 | Нормативное значение |
| Коэффициент мгновенной ликвидности (K1) | 0,096 | 0,108 | 0,072 | Не опред-ся |
| Уровень доходных активов (К2) | 0,883 | 0,882 | 0,90 | <0,75 |
| Коэффициент размещения платных средств (К3) | 0,984 | 0,983 | 0,97 | <1,2 |
| Коэффициент общей дееспособности (К4) | 0,688 | 0,871 | 0,915 | <1 |
| Коэффициент рентабельности активов (К5) | 0,023 | 0,014 | 0,010 |  |
| Коэффициент достаточности капитала (К6) | 0,119 | 0,091 | 0,102 | >0,1 |
| Доля уставного фонда в капитале банка (К7) | 0,035 | 0,034 | 0,029 | 0,5 |
| Коэффициент полной ликвидности (К8) | 1,096 | 1,103 | 1,098 | >1,05 |

.        Коэффициент мгновенной ликвидности позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов «первой очереди». В исследуемом периоде в 2013 году он составил 0,096, в 2014 увеличился до 0,108, а в 2015 году упал до 0,072. Это означает, что в 2013 году может быть погашено 0,096 обязательств по первому требованию за счет ликвидных активов, в 2014 — 0,108, а в 2015 году 0,072. Спад произошел из-за увеличения средств клиентов, включая вклады населения.

2.       Уровень доходных активов (К2) —  показывает, какую долю в активах занимают доходные активы. Так как практически все доходные активы являются рисковыми, их чрезвычайно высокая доля увеличивает неустойчивость банка и риски неплатежей как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Вместе с тем, размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы банка. Нормальным считается, если доля доходных активов составляет 65-75%, либо ниже, но при условии, что доходы банка превышают его расходы. Он завышен у моего банка и увеличивается. Необходимо уменьшить число доходных активов.

3.       Коэффициент размещения платных средств (К3) -показывает, какая доля платных привлеченных ресурсов направляется в доходные (платные) операции. Если коэффициент выше 1,0-1,2 — это свидетельствует о том, что часть платных ресурсов используется не по назначению. Они отвлекаются либо на собственные нужды, либо в недоходные операции, что приводит к образованию убытков в банке. Он соответствует норме.

4.       Коэффициент общей дееспособности (К4) позволяет оценить стабильность работы банка. Чтобы банк оставался жизнеспособным, расходы от операций и инвестиций должны покрываться за счет полученных доходов, а если они недостаточны, то у банка скоро могут возникнуть проблемы. Допустимое значение меньше 1. Данный показатель увеличился, но находится в допустимом значении. Доходы превышают расходы, что говорит о стабильной работе банка.

5.       Коэффициент рентабельности активов (К5)-позволяет определить уровень рентабельности всех активов. Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной ссудной и инвестиционной политики, а также следствием чрезмерных операционных расходов. Высокое соотношение прибыли к активам может быть результатом эффективной деятельности банка, высоких ставок дохода от активов. Допустимое значение для данного коэффициента — 0,005 — 0,05. У данного банка он соответствует норме, что говорит об эффективной деятельности банка.

6.       Коэффициент достаточности капитала (К6) -показывает, какую долю в структуре пассивов занимает собственный капитал банка. Чем выше его доля, тем надежнее и устойчивее работает банк. Нормативное значение больше 0,1. У данного банка этот показатель в 2013 и в 2015 году соответствовал норме, а в 2014 году меньше нормы.

7.       Доля уставного фонда в капитале банка (К7) — коэффициент показывает, в какой степени капитал банка сформирован из средств учредителей, и характеризует эффективность работы банка. Нормативное значение 0,5. Данный показатель меньше нормы.

8.       Коэффициент полной ликвидности (К8) — характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Причем, ликвидные активы должны превышать величину текущих обязательств банка. Нормативное значение больше 1,05. У данного банка этот показатель лучше нормативного.

На основании проведенного анализа, данный банк можно считать достаточно надежным. Единственное он очень рискует, чтобы получить наибольшую доходность.

Изучим рейтинги банков по методике Banki.ru по показателям: по активам нетто (таблица 2.14), по чистой прибыли (таблица 2.15), по суммам вкладов физических лиц (таблица 2.16) и по вложениям в ценные бумаги (таблица 2.17).

Таблица 2.14 — Рейтинг банков по активам нетто по методике Banki.ru

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Занятые места в рейтинге по годам |
|  | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
| ВТБ | 2 | 2 | 2 |
| ВТБ 24 | 4 | 4 | 5 |
| Газпромбанк | 3 | 3 | 3 |
| Промсвязьбанк | 10 | 11 | 11 |
| Райффайзенбанк | 12 | 13 | 14 |
| Россельхозбанк | 5 | 8 | 6 |
| Сбербанк России | 1 | 1 | 1 |
| ЮниКредит Банк | 9 | 10 | 10 |

Таблица 2.15 — Рейтинг банков по чистой прибыли по методике Banki.ru

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Занятые места в рейтинге по годам |
|  | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
| ВТБ | 2 | 5 | 3 |
| ВТБ 24 | 6 | 3 | 97 |
| Газпромбанк | 4 | 6 | 712 |
| Промсвязьбанк | 11 | 196 | 10 |
| Райффайзенбанк | 5 | 4 | 5 |
| Россельхозбанк | 22 | 817 | 715 |
| Сбербанк России | 1 | 1 | 1 |
| ЮниКредит Банк | 7 | 11 | 12 |

банковский финансовый ликвидность

Таблица 2.16 — Рейтинг банков по суммам вкладов физических лиц по методике Banki.ru

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Занятые места в рейтинге по годам |
|  | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
| ВТБ | 86 | 73 | 59 |
| ВТБ 24 | 2 | 2 | 2 |
| Газпромбанк | 4 | 4 | 3 |
| Промсвязьбанк | 9 | 8 | 9 |
| Райффайзенбанк | 5 | 6 | 7 |
| Россельхозбанк | 6 | 5 | 5 |
| Сбербанк России | 1 | 1 | 1 |
| ЮниКредит Банк | 26 | 25 | 15 |

Таблица 2.17 — Рейтинг банков по вложениям в ценные бумаги по методике Banki.ru

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Занятые места в рейтинге по годам |
|  | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
| ВТБ | 4 | 2 | 2 |
| ВТБ 24 | 8 | 7 | 10 |
| Газпромбанк | 2 | 4 | 3 |
| Промсвязьбанк | 19 | 46 | 24 |
| Райффайзенбанк | 13 | 42 | 30 |
| Россельхозбанк | 7 | 8 | 8 |
| Сбербанк России | 1 | 1 | 1 |
| ЮниКредит Банк | 17 | 22 | 20 |

Из таблиц видно, что Сбербанк находится по всем показателям на первом месте. А из суммы вкладов физических лиц можно сделать вывод, что люди доверяют этому банку.

Все последствия для банка во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России и снижение потребления домохозяйств.

3. Совершенствование деятельности ПАО «Сбербанк России»

.1       Мероприятия по совершенствованию деятельности банка

. Программа обратного выкупа автомобилей («buy-back»).

ПАО «Сбербанк РФ» участвует в Госпрограмме льготного автокредитования в 2018 году.

Льготный государственный автокредит — денежный кредит на покупку нового автомобиля при действующих льготных условиях. Для того, чтобы поддерживать спрос на приобретение автомобилей собранных в России, Госдума разработала в 2009 году государственную программу кредита на автомобиль, которая действует по сегодняшний день.

В 2012 году на реализацию этого проекта было выделено более 5 миллиардов рублей. Благодаря данной программе, возросла потребительская активность на авторынке России. Однако не только для банков, но и для желающих приобрести автомобиль были выдвинуты определенные условия.

Условия программы государственно субсидирования:

—       Общая стоимость автомобиля не должна превышать 750000 рублей;

—       Масса транспортного средства не более 3,5 тонн;

—       От момента выпуска автомобиля должно пройти не более 1 года;

—       Сроки выплаты кредита составляют 3 года;

—       Предоплата составит около 15% от стоимости автомобиля;

—       Сборка авто должна производиться в России;

—       Автомобиль не находился на регистрационном учете в соответствии с законодательством РФ (не распространяется на автомобили , бывшие в употреблении);

Программа государственного кредитования автомобилей (госавтокредита) в 2018 году заключается в выплате 2/3 части от общей суммы кредита государством. То есть, если ставка вашего кредита 15%, то выплачивать вы будете всего, лишь 8-9%. Именно этот факт спровоцировал небывалый спрос на приобретение отечественного автомобиля. В 2012 году для желающих приобрести автомобиль через программу автокредитования процентная ставка составляла не более 11%. Такой вид займа был доступен по всем видам займа во всех банках Российской Федерации. В качестве залогового имущества выступал приобретаемый автомобиль, но главным преимуществом было не обязательное страхование КАСКО.

В 2018 году, данная программа позволяет приобрести автомобиль не только российского производства, но и зарубежного. Льготные условия предоставляются для оформления договора на покупку нового автомобиля, находящегося в утвержденных списках Министерства промышленности торговли РФ. Самыми популярными моделями на первое полугодие 2018 года оказались LADA,Renault и Nissan. В общей сумме они занимают почти 31% всего рынка. Список автомобилей государственной программы льготного автокредитования в 2018 году пополнился до 50 моделей.

Кто может стать участником кредитной программы государственного субсидирования?

Приобрести автомобиль в кредит по госпрограмме может любой гражданин РФ в возрасте от 21 года до 65 лет. Покупатель (физическое лицо) обязан предоставить паспорт гражданина России с постоянной или временной регистрацией в том районе, где планируется покупка.

Так же необходим второй документ, удостоверяющий личность, это могут быть водительские права. Помимо этого, необходимо справку 2-НДФЛ за последние 3 месяца с работы, где стаж работы не менее 1 года. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем, а так же копию трудового договора.

Рисунок 3.1 — Перечень моделей, выбранных для Государственной программы автокредитования

В зависимости от банка, список будет несколько отличаться. К примеру, госпрограмма (господдержка) автокредитования с 1 апреля 2018 в Сбербанке ввела возможность оформления кредита всего по двум документам, но от этого изменится первоначальный взнос, который составит не менее 30% от стоимости авто.

Так же есть общие условия, по которым кредит не может быть выдан, это:

—       Наличие плохой кредитной истории;

—       Для женщин возраст детей которых менее 6 месяцев;

Данная программа создала не самые лучшие условия для банков. Она выдвинула настолько жесткие требования, что им пришлось пройти некий отбор, который не все смогли преодолеть. Основные условия банков, которые помогли обойти конкурентов и выбиться в лидеры, это уставной капитал банка более 70 миллиардов рублей и 50% акций банка в управлении у правительства РФ. Но в дальнейшем данные правила были смягчены и список банков-участников расширился в разы. На сегодняшний день аккредитацию предоставляют порядка 90 банков и Сбербанк РФ возглавляет этот список.

Сбербанк выдает автокредит в 2016 году не только для покупки нового автомобиля, но и для приобретения подержанного средства передвижения. Но для этого существуют определенные ограничения. Автомобиль российского и китайского производства не должен быть в эксплуатации дольше 5 лет, остальные — не более 10 лет.

Для того чтобы был предоставлен автокредит необходимо знать следующие обязательные условия:

21 год: потенциальный заемщик должен достигнуть определенного возраста, а именно 21 года;

75 лет: заемщик должен успеть погасить автокредит до достижения максимального возрастного ограничения;

паспорт РФ: клиент должен иметь паспорт, удостоверяющий, что он гражданин России;

регистрация: потенциальный клиент должен постоянно или временно быть зарегистрирован в регионе, где находится Сбербанк;

кредитная история, которая должна быть положительной, не иметь каких-либо темных пятен, то есть проблем с погашением, задолженностей и прочего;

6-месячный стаж: заемщик должен проработать на последнем рабочем месте не менее 6 месяцев;

5-летний стаж: в общем, рабочий стаж клиента должен быть не менее 5 лет;

платежеспособность: заемщик должен подтвердить свою возможность ежемесячно оплачивать автокредит путем взятия справки с места работы.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк РФ» предлагает автокредиты физическим лицам на следующих условиях (таблицы 3.1-3.3):

Таблица 3.1 — Программа автокредита новый автомобиль

|  |  |
| --- | --- |
| Легковой автомобиль | — новый импортный — новый отечественный |
| Срок кредитования |  3 мес. — 5 лет |
| Валюта кредита |  рубли РФ |
| Первоначальный взнос |  15 — 50% |
| Минимальная сумма кредита |  45 000 (рубли РФ) |
| Максимальная сумма кредита | 5 000 000 (рубли РФ) |
| Процентная ставка |  15.0 — 16.0 |
| Обеспечение |  залог приобретаемого автомобиля |

**[Смотрите также:   Дипломная работа по теме "Организация расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц"](https://sprosi.xyz/works/diplomnaya-rabota-na-temu-organizacziya-raschetov-s-byudzhetom-po-nalogu-na-dohody-fizicheskih-licz-imwp/%22%20%5Ct%20%22_blank)**

Таблица 3.2 — Требования к заемщику

|  |  |
| --- | --- |
| Возраст на момент выдачи кредита |  21 год |
| Возраст на момент окончания договора | — мужчины — 75, — женщины — 75 лет |
| Гражданство заемщика |  Российская Федерация |
| Регистрация |  постоянная или временная регистрация. Кредит предоставляется в отделениях Сбербанка России по месту регистрации Заемщика |
| Работа | официально подтвержденный ежемесячный доход |
| Общий трудовой стаж: |  не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет (не распространяется на «зарплатных» клиентов) |
| Стаж на последнем месте работы |  не менее 6 мес. |
| Обязательные документы: | — заявление-анкета; — паспорт заемщика/ созаемщика; заверенная копия / — выписка из трудовой книжки (если доход подтверждается справкой 2-НДФЛ). При взносе свыше 40% — без подтверждения доходов и занятости |
| Подтверждение доходов: | — справка за последние 6 мес. по форме 2-НДФЛ / по образцу государственного учреждения / по форме банка.  — Для пенсионеров — справка о размере пенсии из ПФР. Для ИП — налоговая декларация |

Таблица 3.3 — Комиссия банка

|  |  |
| --- | --- |
| За ведение ссудного кредита |  нет |
| Неустойка за нарушение сроков |  0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки |
| Погашение кредита | ежемесячно равными аннуитетными платежами |
| Досрочное погашение кредита |  осуществляется без комиссий и возможно не ранее даты 4-го платежа в соответствии с графиком платежей |
| Страхование | обязательное страхование от рисков утраты, угона и ущерба в пользу банка в течение всего срока действия кредитного договора. Стоимость страхования может быть включена в сумму получаемого кредита |

Мы предлагаем дополнить перечень выдаваемых автокредитов программой «Автокредит с обратным выкупом».

Такое кредитование уже давно используется в Европе и США, и сейчас эта схема является одним из самых популярных способов покупки автомобилей. Преимущество ее состоит в том, что применение такой схемы позволяет снизить ежемесячный платеж на 20-30 процентов по сравнению с обычным кредитом. Сама же схема работает следующим образом: покупатель вносит первоначальный платеж в размере 10-20 процентов от стоимости автомобиля, часть стоимости автомобиля затем выплачивается в кредит, а последний платеж (обычно это порядка 35 процентов от стоимости автомобиля, иногда до 50 %), погашается одним из выбранных покупателем способов после окончания срока кредитования.

Таким образом, программа обратного выкупа автомобилей (buy-back) позволяет погашение от одной трети до почти половины суммы кредита перенести до конца срока кредита.

Отложенный до конца срока платеж клиент может сделать за счет собственных или заемных средств, а также за вырученные денежные средства от продажи автомобиля автосалону или любому другому заинтересованному лицу.

Заем средств у банка по такой программе может также предполагать, что покупатель заключает договор не только с банком, но и с автосалоном, который обязуется выкупить автомобиль в конце срока кредитования по цене не меньшей, чем сумма последнего, самого крупного платежа. Второй вариант: автосалон забирает старую машину, а покупатель оформляет новый кредит на новую машину.

Автокредитование с обратным выкупом — это относительно новый вид автокредитования. Программы, по которым кредитуют клиентов некоторые банки по схеме «buy-back» представлены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 — Программы кредитования банков по схеме «buy-back»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Автомобиль | Размер первого взноса (%) | Срок кредитования (мес.) | Ставка (% годовых) | Размер отсроченной задолженности (%) |
| «Балтийский» | Audi, Jaguar, Mercedes, Volvo, Volkswagen, Skoda, Nissan | от 10 | до 36 | 9 ($), 13 (руб.) |  |
| Банк «Сосьете Женераль Восток» | Audi, Volkswagen, Skoda | от 15 | 12-36 | от 9 ($) | 50-25 |
| Московский кредитный банк | Volvo | от 10 | до 36 | от 10,5 ($) | 40 |
| Первый республиканский банк | любой автомобиль иностранного производства | от 10 | до 36 | от 10 ($) | 50 |
| Промсвязьбанк | Audi, Hyundai, Mitsubishi | От 10 | 24-36 | От 10 | 50-35 |
| Райффайзенбанк | Audi, BMW, Land Rover, MINI, Jaguar, Mercedes, Volvo | от 20 | 12-36 | От 10 | 45-25 |
| «Союз» | Hyundai, Peugeot, Suzuki, Kia, Citroen, Renault, Nissan, Volvo, Audi | от 0 | 24-36 | от 9,9 ($) | 50-30 |

Для Банка можно предложить следующую программу автокредитования по схеме «buy-back»:

срок кредитования — 36 месяцев;

размер первоначального взноса — 10 % от стоимости автомобиля;

процентная ставка — 13 %.

размер отсроченной задолженности — 35 %.

Внедрение данной программы в банке существенно улучшают условия автокредитования как для банка, так и для клиентов. Улучшение благосостояние населения, наблюдаемое в последние годы в РФ увеличивает потребности населения и в настоящее время клиенты готовы покупать уже новые автомобили «бизнес-класса» и «премиум-класса».

Проведем расчет эффективности данного вида кредитования для заемщика и банка.

Предположим, что клиент запросил автокредит в банке по схеме «buy-back» для покупки автомобиля стоимостью 400 000 руб. на срок 36 месяцев под 13 % годовых.

Размер первоначального взноса составит 40 000 руб.

Таблица 3.5 — Расчет ежемесячных платежей при обычной схеме кредитования

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № платежа | Дата платежа | Сумма платежа | Основной долг | Начисленные проценты | Остаток задолженности |
| 1 | Май, 2016 | 12 745,58 | 7 795,58 | 4 950,00 | 352 204,42 |
| 2 | Июнь, 2016 | 12 745,58 | 7 902,77 | 4 842,81 | 344 301,66 |
| 3 | Июль, 2016 | 12 745,58 | 8 011,43 | 336 290,23 |  |
| 4 | Август, 2016 | 12 745,58 | 8 121,59 | 4 623,99 | 328 168,64 |
| 5 | Сентябрь, 2016 | 12 745,58 | 8 233,26 | 4 512,32 | 319 935,38 |
| 6 | Октябрь, 2016 | 12 745,58 | 8 346,47 | 4 399,11 | 311 588,91 |
| 7 | Ноябрь, 2016 | 12 745,58 | 8 461,23 | 4 284,35 | 303 127,68 |
| 8 | Декабрь, 2016 | 12 745,58 | 8 577,57 | 4 168,01 | 294 550,11 |
| 9 | Январь, 2017 | 12 745,58 | 8 695,51 | 4 050,06 | 285 854,60 |

Общая сумма расходов по обслуживанию кредита равна 458 840,80 + 40000,00 = 498840,80.

Сумма отсроченного платежа составит 35 %, т.е. 174594 руб.

То есть клиенту необходимо погасить до окончания срока кредитования 284 246 руб.

Средний ежемесячный платеж клиента составил бы при обычном погашении автокредита 12 746 руб.

Но так как его последний платеж должен быть равен 174594, а погасить за три года он должен 284 246, то его ежемесячный платеж составит:

246 / 36 = 7 896 рублей.

По окончанию срока кредитования заемщик может погасить задолженность в размере 174 594 руб. самостоятельно, либо продать автомобиль автосалону или физическому лицу. Если автомобиль эксплуатировался аккуратно, то стоимость автомобиля через 3 года может составить до 70% от первоначальной стоимости (то есть стоимость автомобиля может составить 280 000 руб.). В таком случае заемщик сможет вернуть сумму задолженности в банк в размере 174 594 руб., причем у него еще останется денежная сумма в размере:

000 — 174 594 = 105 406 руб.

Данной суммы заемщику хватит на покупку в кредит следующей машины.

. Увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса под гарантии и поручительство Правительства РФ

Экономическая нестабильность в стране: спад производства, обостряющаяся инфляция, неустойчивость национальной валюты, снижение платежеспособного спроса физических и юридических лиц; — заставляет банки искать направления, где размещение средств дает скорую отдачу.

Одна треть всех промышленных предприятий страны являются убыточными, 85% всех сельскохозяйственных предприятий — неплатежеспособными. Кредитный сектор является производной от реального сектора, ввиду этого развитие кредитования реального сектора сформирует предпосылки для дальнейшего роста и кредитного рынка. Возникает противоречие между ростом доходности банковской отрасли и ухудшением состояния финансов национальной экономики.

Крупным банкам невыгодно кредитовать малые предприятия вследствие высоких рисков и значительных накладных расходов. В данном случае банки предпочитают развивать кредитование физических лиц, так как в данном сегменте кредитования повышенные риски компенсируются высокими процентными ставками. Юридическим лицам невыгодно получать кредиты по таким ставкам, а предприятий, удовлетворяющим жестким требованиям банков, мало.

ПАО «Сбербанк РФ» относится к банкам, которые кредитуют в том числе и малый и средний бизнес. У них либеральнее требования к потенциальным заемщикам, и они готовы работать индивидуально с каждым заемщиком.

В тоже время промышленность на данный момент испытывает большие трудности — снижение производства, сокращение сотрудников, уменьшение прибыли и как следствие снижение сумм поступающих налогов, которые являются основным источником денежных средств для бюджетов.

Правительству было бы выгодно иметь хорошо работающие, стабильно дающие прибыль (и как следствие налоги) предприятия. Поэтому можно предложить расширить кредитование индивидуальных предпринимателей, желающих начать свой бизнес, а также предприятия малого и среднего бизнеса под гарантию или поручительства Правительства.

При этом, по таким кредитам может быть предложена пониженная льготная кредитная ставка 14 %.

3. Совершенствование ипотечного кредитования

В настоящее время развитие жилищной ипотеки в России замедляется из-за следующих факторов:

. Ограниченный платежеспособный спрос населения.

Причина — в нынешней недоступности ипотечных кредитов на жилье. Большинство банков предлагает для ипотеки слишком высокие годовые проценты — 10-13% и выше, короткий срок выплаты долга — от нескольких месяцев до 10лет, первоначальный взнос из средств покупателя -30-35%. В таких кредитных условиях большинство людей не могут позволить себе покупку жилья.

. Низкие объемы и невысокое качество строительства нового жилого в субъектах Российской Федерации обуславливают недостаточность предложений и высокую стоимость квартир на рынке жилья. Жилищный фонд Российской Федерации (вторичный рынок) сильно стареет, и даже достаточное количество ветхих и аварийных домов не может стать основой для ипотечного кредитования. При этом при купле и продаже данных квартир, как правило, возникают правовые споры о собственности на жилье. Поэтому, основной упор в развитии ипотеки нужно делать на новостройки. Но при малом, объеме строительства возникает риск, что с развитием ипотечного кредитования и увеличением спроса населения на покупку жилья цены на квартиры резко возрастут. Ситуацию усугубляют и неблагоприятная экономическая ситуация в стране, и растущая инфляция, и недостаточная законодательная база. В таких условиях банки не дают долгосрочных кредитов или, страхуя себя, назначают высокие годовые проценты.

. Низкие темпы разработки и совершенствования законодательства о недвижимости.

Известно, что большое значение для развития рынка жилья имеет земельное законодательство. Однако Земельный кодекс Российской Федерации на момент его принятия в 2000 году содержал не менее чем в 29 статьях отсылки на законы или нормы, которые еще предстояло создать. В 2003 году положение практически не изменилось. Лишь 21.12.2014 года принят федеральный закон № 172 — ФЗ «О переводе земель или земельных участков из одной категории в другую», который вступил в законную силу с 05.01.2005 года. важный для развития жилищного строительства законопроект «О переводе земель из одной категории в другую».

До настоящего времени многие федеральные законы, содержащие нормы, регулирующие отношения, связанные с недвижимостью, имеют различные дефиниции, а также различным образом решают одни и те же правовые вопросы. Все это, увеличивает административные издержки, являющиеся одной из составляющих любого ипотечного кредита.

. Неразвитость инфраструктуры рынка жилья и жилищного строительства. Традиционными участниками жилищного рынка являются строительные компании, банки, производители строительных материалов, страховые компании, риэлтерские и оценочные агентства. Однако наличии данных структур в России не отлажена технологическая схема их взаимодействия и, как следствие, невысока эффективность системы в целом, завышены расходы при совершении сделок.

Основными недостатками ипотечного кредитования в Сбербанке России являются:

¾      Возрастные ограничения заемщиков пенсионным возрастом, хотя в других банках этот показатель увеличен до 65 лет;

¾      длительное рассмотрения заявки заемщика и объекта;

¾      обязательное внесение значительного первоначального взноса;

¾      проблемы, связанные с документами для получения ипотечного кредита. Чтобы получить кредит заемщик должен предоставить банку предварительный договор о заключении договора купли-продажи объекта недвижимости, который бы подтверждал покупную или сметную стоимость объекта. Некоторые строительные организации отказываются оформлять договоры такого вида;

¾      проблемы сервиса, заключается в предоставлении заемщику разных условий и требований к ипотечному кредиту в различных отделениях, из-за несогласованности между обширной филиально — территориальной сетью банка

¾      проблема наличия задолженности по ипотечным кредитам, из-за того, что финансовое состояние клиента ухудшилось или нежелание заемщика платить по кредиту.

Чтобы усовершенствовать ипотечное кредитование ПАО «Сбербанк России» необходимо решить все вышеперечисленные проблемы. В данных целях следует ввести следующие мероприятия:

— Увеличение возрастного предела на выдачу кредита до 65 лет.

Но повысив этот показатель, ПАО «Сбербанк России» может столкнуться с проблемами нехватки денежных средств у клиента, предназначенных для выплаты кредита, и высоким риском недожития до окончания срока кредитования.

В данной ситуации банку нужно ввести дополнительные условия для клиентов, достигших пенсионного возраста: наличие обязательного поручительства в лице как минимум двух человек, а одним из поручителей должен быть обязательно родственник; обязательное страхование по рискам «жизни и здоровье» и «потеря титула»; наличие залога иного имущества, не являющегося объектом кредитования и имеющим текущую рыночную стоимость, равную как минимум половине стоимости ипотечного кредита; участие в государственной программе «Софинансирование пенсии» до срока наступления пенсионного возраста, как минимум 3 года.

¾      Снизить срок рассмотрения заявок на выдачу ипотечных кредитов путем распространения действующей в ПАО «Сбербанк России» технологии «Кредитная фабрика». Данная технология смогла уменьшить срок рассмотрения заявок с семи дней до двух.

¾      Расширить количество строительных компаний, финансирование строительства которых Сбербанк России осуществляет через договоры о совместной деятельности в целях упрощения получения предварительного договора о заключении договора купли-продажи объекта недвижимости, подтверждающего покупную или сметную стоимость объекта.

¾      Для улучшения сервиса необходимо ввести, во — первых, систему взаимосвязей между отделениями на основе информационно — программного обеспечения, во — вторых, снизить текучесть кадров путем введения различных мотиваций и поощрений, например, предоставление льготного ипотечного кредита сотрудникам банка.

¾      Решить проблему значительного первоначального взноса можно путем внесения в качестве первоначального взноса итоговой суммы по срочному депозиту, т.е. если у заемщика на момент внесения первоначального взноса существует более полугода вклад в банке, срок завершения которого еще не наступил, клиент может уже сегодня внести в качестве взноса денежные средства с процентами, начисленными в будущем;

¾      Снизить задолженность по ипотечным кредитам, путем предоставления банком помощи в управлении денежными средствами заемщика. Клиент вкладывает свои временно свободные денежные средства и получает возможность расплатиться доходами, полученными от проводимых с ними операций банком на рынке ценных бумаг, по своему кредиту. Банк за такой вид операций получает не только комиссионный процент, но и гарантию внесения заемщиком ипотечных выплат. Доход от проводимых операций будет сразу поступать на электронный счет клиента, и списываться в счет погашения задолженности по ипотечному кредиту. Клиент через установленный срок сможет снять со счета только денежные средства, вложенные изначально, так как списание доходных средств будет происходить сразу при зачислении в целях погашения ипотечного кредита.

Таким образом, осуществление вышеприведенных мероприятий поможет ПАО «Сбербанк России» усовершенствовать ипотечное кредитование и расширить спектр предоставляемых кредитных продуктов и услуг, круг заемщиков, увеличить доход банка благодаря введению новых операций и повысить спрос на ипотечном рынке.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк РФ» предлагает следующие программы ипотечного кредитования (таблица 3.6).

Таблица 3.6 — Программы ипотечного кредитования ПАО «Сбербанк РФ»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Программа ипотечного кредитования | Срок кредита | Ставка | Сумма | Комментарии |
| Акция на новостройки — ставка 13,5% | до 30 лет | от 13,5% | от 300 000 рублей | Сбербанк предоставляет кредит на приобретение строящегося жилья или жилья в готовой новостройке у компании-продавца |
| Ипотека с государственной поддержкой | до 30 лет | от 12% | от 300 000 рублей | Сбербанк предоставляет кредит на приобретение строящегося жилья или жилья в готовой новостройке |
| Приобретение готового жилья | до 30 лет | от 12,5% | от 300 000 рублей | Собственное жилье может стать надежным вложением средств. Кредит предоставляется на приобретение квартиры, жилого дома или иного жилого помещения на вторичном рынке недвижимости |
| Приобретение строящегося жилья | до 30 лет | от 13% | от 300 000 рублей | Сбербанк предоставляет кредит на приобретение квартиры или иного жилого помещения на первичном рынке недвижимости (новостройка) |
| Ипотека плюс материнский капитал | до 30 лет | от 12,5% | от 300 000 рублей | Приобретая готовое или строящееся жилье в кредит с помощью Сбербанка, вы можете использовать средства материнского капитала для первоначального взноса или его части |

Мы предлагаем снизить ставку по ипотечному кредитованию для работников культуры, образования, здравоохранения.

Рассмотрим, как привлечение новых клиентов и снижение ставки по кредиту повлияет на доходность организации. Средний размер выданного ипотечного кредита в отделении банка составляет 500 тысяч рублей.

.2 Расчет экономического эффекта от предлагаемых мероприятий

. Доход банка от выдачи одного автокредита по данной схеме кредитования составит 98 841 руб.

Если предположить, что средняя сумма автокредита составит 400 000 руб., то банк сможет выдать 8 000 автокредитов по схеме «buy-back» в 2018 году. Как показал расчет, доход банка от выдачи одного автокредита составит 98 841/ / 3 = 32 947 руб. в год.

Общий доход банка от выдачи автокредитов составит:

947·8 000 = 263 576 000 руб., или 263 576 тыс.руб.

2. Рассмотрим, как привлечение новых заемщиков в лице индивидуальных предпринимателей, а также предприятий малого и среднего бизнеса, а также снижение ставки по кредиту, вследствии предоставления гарантий со стороны Правительства повлияет на прибыль ПАО «Сербанк РФ». Расчет представлен в таблице 3.7, с учетом среднего размера кредита — 1200 тыс.руб.

Таблица 3.7 — Расчет доп. прибыли ПАО «Сербанк РФ» от кредитования малого и среднего бизнеса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентная ставка по кредиту, % | 25 | 21 | 18 | 14 |
| Количество привлеченных клиентов | 15 300 | 27 200 | 34 850 | 50 150 |
| Сумма по привлеченным кредитам, млн. руб. | 18 360 | 32 640 | 41 820 | 60 180 |
| Прибыль по привлеченным кредитам из расчета % ставки, млн. руб. | 4 590 | 6 854,4 | 7 527,6 | 8 425,2 |

3. Рассмотрим, как привлечение новых клиентов в лице врачей, учителей и т.п. и снижение ставки по кредиту повлияет на доходность организации. Расчет влияния изменения процентной ставки на доходы отделения банка представлен в таблице 3.8.

Таблица 3.8 — Расчет влияния изменения процентной ставки на доходы банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентная ставка по кредиту, % | 19 | 17 | 15 | 14 | 12 |
| Количество привлеченных клиентов | 42 500 | 68 000 | 99 450 | 119 000 | 163 200 |
| Сумма по привлеченным кредитам, млн. руб. | 21 250 | 34 000 | 49 725 | 59 500 | 81 600 |
| Прибыль по привлеченным кредитам из расчета % ставки, млн. руб. | 4 037,5 | 5 780 | 7 458,75 | 8 330 | 9 792 |

Рисунок 3.2 — Зависимость между динамикой процентной ставки по ипочтечному кредиту и количеством привлеченных клиентов

Рисунок 3.3 — Диаграмма зависимости суммы привлеченных кредитов и выручки по данным кредитам

Данные таблицы 3.7 и рисунков 3.2 и 3.3 наглядно показывают, что дополнительное привлечение для организации кредитования за счет стимулирования их снижением процентной ставки, приводит к росту валовой прибыли в итоге на сумму 9 792 млн. руб. — 5 780 млн. руб. = 4 012 млн. руб.

4. Рассчитаем общий экономический эффект от предлагаемых мероприятий по совершенствованию деятельности ПАО «Сербанк РФ».

Таблица 3.9 — Расчет общего экономического эффекта

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование мероприятия | Дополнительная прибыль, млн.руб. |
| Введение нового кредитного продукта — «автокредитование с обратным выкупом» («buy-back») | 264 |
| Увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса под гарантии и поручительство Правительства | 8 425,2 |
| Совершенствование ипотечного кредитования | 4 012 |
| Итого: | 12 701,2 |

Таким образом, предложенные нами мероприятия по совершенствованию деятельности дадут возможность банку:

увеличить количество видов предоставляемых кредитов,

увеличить кредитный портфель банка,

диверсифицировать риски за счет привлечения новых категорий заемщиков,

получить дополнительную прибыль в размере 12 701,2 млн. руб.

Заключение

Финансовый анализ в коммерческом банке как система оценки экономической эффективности его деятельности и метод оценки качества управления им реализуется в работе в основном двух взаимоувязанных направлениях: анализе финансовых результатов и анализе финансового состояния банка.

Экономический анализ ПАО «Сбербанк России», проведенный за период с 01.012014 до 01.01.2016, позволяет сделать следующие выводы:

1.       ПАО «Сбербанк России» — российский коммерческий банк, один из крупнейших банков России и Европы. Универсальный банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг. Контролируется Центральным банком Российской Федерации.

.        Наибольшую долю активов баланса в анализируемый период составляет чистая ссудная задолженность (74,29% по состоянию на 01.01.2016 г.). Наибольшую долю пассивов баланса в период с 01.01.2014 г. до 01.01.2016 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на последнюю отчетную дату их удельный вес составил 78,05%. Доля источников собственных средств в валюте баланса составила 10,25% на 01.01.2016 г. В целом валюта баланса ПАО «Сбербанк России» увеличилась и составила 22 706 916 млн. рублей.

.        Наибольшую долю в доходах банка занимает положительная переоценка и на 01.01.2016 г. ее удельный вес составил 92,17%. Наибольшую долю в расходах в период с 01.01.2014 г. до 01.01.2016 г. составляет отрицательная переоценка (92,42% по состоянию на 01.01.2016 г.). Прибыль банка за анализируемый период уменьшилась и составила на 01.01 2016 г. 218 387 млн. рублей.

.        Были проанализированы обязательные нормативы банка. В анализируемом периоде ПАО «Сбербанк России» выполнял все обязательные нормативы в соответствии с требованиями Центрального банка.

5.       Были рассчитаны аналитические коэффициенты. На основании проведенного анализа ПАО «Сбербанк России» можно считать достаточно надежным. Единственное он очень рискует, чтобы получить наибольшую доходность.

6.       Были изучены рейтинги банков по методике Banki.ru. По всем представленным показателям ПАО «Сбербанк России» на 1 месте.

Все проблемы для банка во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная сырьевая конъюнктура, в частности значительное падение цен на нефть, действие международных секторальных санкций, введенных против России и снижение потребления домохозяйств.

Мною были предложены следующие мероприятия:

1.       Введение нового кредитного продукта — «автокредитование с обратным выкупом» («buy-back»). Доход банка от выдачи одного автокредита составит 98 841 руб. Банк сможет выдать 8 000 автокредитов по схеме «buy-back» в 2018 году. Как показал расчет, доход банка от выдачи одного автокредита составит 32 947 руб. в год. Общий доход банка от выдачи автокредитов составит: 263 576 000 руб.

.        Увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса под гарантии и поручительство Правительства. По таким кредитам может быть предложена пониженная льготная кредитная ставка 14 %. Увеличится количество привлеченных клиентов и соответственно прибыль банка.

3.       Совершенствование ипотечного кредитования. Привлечение новых клиентов в лице врачей, учителей и т.п. и снижение ставки по кредиту повлияет на доходность банка. Общая сумма дохода составит 4 012 млн. рублей.

Предложенные мероприятия приведут к росту прибыли ПАО «Сбербанк России», а также к улучшению финансового состояния.

Литература

1.       Астрелина В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учеб. пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. — Москва: Форум: ИНФРА-М, 2012. — 175с.

.        Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: КНОРУС, 2013. — 292с.

.        Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. — Москва: Юрайт, 2012. — 590с.

.        Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: НОРМА: ИНФРА-М, 2013. — 399с.

.        Банковское право: учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2012. — 1055с.

.        Белоглазова Г.Н. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая — Москва: Издательство Юрайт, 2011 г. — 422с.

.        Букин С.О. Безопасность банковской деятельности: учеб. пособие. — Санкт-Петербург: Питер, 2011 г. — 288с.

.        Бусов В.И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса): учебник для бакалавров / В.И. Бусов, О.А. Землянский, А.П. Поляков. — Москва: Юрайт, 2013. — 430с.

.        Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н.В. Горелая. — Москва: Форум: ИНФРА-М, 2012. — 207с.

10.     Горелик О.М. Финансовый анализ с использованием ЭВМ: учеб. пособие / О.М. Горелик, О.А. Филиппова. — Москва: КНОРУС, 2011. — 270c.

11.     Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для магистров / Т.И. Григорьева. — Москва: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. — 462c.

.        Дашков Л.П. Организация и правовое обеспечение бизнеса в России: коммерция и технология торговли / Л.П. Дашков, В.К. Памбухчиянц, О.В. Памбухчиянц. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Дашков и К, 2011. — 911с.

13.     Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. — Москва: Омега-Л, 2011. — 325c.

14.     Жилкина А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: учебник / А.Н. Жилкина. — Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2012. — 332c.

.        Жиляков Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учеб. пособие / Д.И. Жиляков, В.Г. Зарецкая. — Москва: КНОРУС, 2012. — 368с.

.        Киреев В.Л. Банковское дело: учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. — Москва: КНОРУС, 2012. — 239с.

17.     Киреева Н.В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие / Н.В. Киреева. — Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 293c.

18.     Когденко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие для вузов / В.Г. Когденко, М.В. Мельник, И.Л. Быковников. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 471с.

.        Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие для бакалавров / Г.М. Колпакова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2012. — 538с.

.        Костерина Т.М. Банковское дело: учеб. для бакалавров / Т.М. Костерина; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2013. — 332с.

.        Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для вузов / А.Я. Курбатов. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2011 г. — 525с.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)[Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)[Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |