**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«Российская академия народного хозяйства**

**и государственной службы**

**при Президенте Российской Федерации»**

**Калужский филиал РАНХиГС**

Кафедра Экономической безопасности

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Квалификация выпускника «экономист»

**ОТЧЕТ**

о прохождении производственной практики (научно-исследовательская работа)

Дьякова Максима Александровича

4 курс обучения учебная группа № ДЭБ-14

Место прохождения практики: Калужское отделение №8608 ПАО Сбербанк, управление по защите интересов Банка

Срок прохождения практики: с 2 июня 2018 г. по 16 июня 2018 г.

Руководители практики:

От Академии :

*Доцент кафедры экономической*

*безопасности Калужского филиала Горбатов А.В*

*РАНХиГС, к.э.н.*

От профильной организации :

Начальник Управления по защите интересов Банка *Шевкун И.А.*

Калужского отделения №8608

Отчет подготовлен:

Дьяков Максим Александрович \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

«15» июня 2018 г.

Калуга – 2018г.

**Анализ финансовых результатов деятельности на примере**

**ПАО "Сбербанк России"**

**Analysis of financial performance by example**

**PJSC "** **Sberbank of Russia"**

**Аннотация. В данной научной работе рассмотрены финансовые результаты деятельности крупнейшего универсального коммерческого банка – ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг. Кроме того, приведена краткая характеристика деятельности Сбербанка, перечислены основные операции и сделки, которые он уполномочен выполнять. На основании полученных данных выявлены тенденции развития, основные положительные и отрицательные стороны деятельности этой кредитной организации, которые могут быть использованы для прогноза дальнейшей деятельности этого банка.**

**Ключевые слова: банк, Сбербанк, банковская система, финансовые результаты, кредитный портфель, чистая прибыль.**

**Annotation. In this scientific work, the financial results of the largest universal commercial bank, PJSC Sberbank of Russia for 2014-2015, are reviewed. In addition, a brief description of Sberbank’s activities is presented, and the main operations and transactions that it is authorized to perform are listed. Based on the data obtained, development trends, the main positive and negative aspects of the activities of this credit institution, which can be used to predict the future activities of this bank, are identified.**

**Keywords: bank, Sberbank, banking system, financial results, loan portfolio, net profit.**

Актуальность исследуемой проблемы заключается в том, что без грамотного анализа результатов финансовой банковской деятельности и выявления факторов, влияющих на эту деятельность, невозможно повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности организации. Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли. Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности коммерческого банка, следовательно, и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом. Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе формулирование рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Анализ финансовых результатов деятельности акционерного коммерческого банка является одним из важнейших направлений в его работе. С его помощью можно увязать элементы государственного регулирования и надзора за деятельностью банков с целями внутрибанковского анализа.

С одной стороны, банки являются проводниками государственной денежно-кредитной политики: анализ финансовых результатов деятельности банка позволяет контролировать соблюдение установленных Банком России пропорций и нормативов, другой - банки являются акционерными коммерческими организациями, функционирующими с целью получения прибыли, несущими риск, который может привести к непредвиденным расходам, убыткам или неполучению дохода, покрываемым за счет собственных средств. Анализ финансовых результатов позволяет не только отследить выполнение установленных нормативов, но и управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов.

Все банки, финансовые компании, небанковские кредитные организации ведут борьбу за место на рынках кредитов и депозитов. Банкам приходится постоянно пересматривать свою политику в отношении кредитов и депозитов, свои планы расширения и роста, оценивать уровни прибыльности и риска в новых конкурентных условиях.

Положение усугубляется ростом количества банкротств банков. Большое их число связано с управленческими ошибками, мошенничеством, неустойчивой и неопределенной экономической ситуацией, что потребовало новых подходов к управлению банками. В итоге им необходимо более детально подходить к наиболее часто применяемым количественным и качественным показателям своей деятельности, в частности к важнейшим показателям деятельности любого банка - риску и прибыльности. В конце концов акционерный коммерческий банк - предпринимательская корпорация, задача которой состоит в максимизации стоимости средств, внесенных акционерами в фирму, при соблюдении допустимого уровня риска.

На современном этапе развития экономики и банковской системы ПАО «Сбербанк России» признан одним из самых крупных банков в Российской Федерации и странах СНГ. На рынке банковских вкладов Сбербанк занимает ведущее место, так же именно в этом банке кредитуется большая часть российских предприятий. Фундаментом деятельности Сбербанка является привлечение во вклады средств частных клиентов, а так же гарантия их сохранности. Эта цель будет достигнута только при наличии хороших отношений с вкладчиками, основанных на взаимной выгоде.

Сбербанк входит в состав банковской системы Российской Федерации, его деятельность регламентируется законодательными актами Российской Федерации, а так же нормативными актами, установленными Центральным банком России и Уставом самого Сбербанка.

Для того, чтобы оценить объем и состав совокупного кредитного портфеля Сбербанка, проанализируем его структуру, представленную в таблице 1.

Таблица 1. Структура кредитного портфеля Сбербанка в 2016-2017 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 31.12.2016 | | 31.12.2017 | |
| Размер, млрд. рублей | Доля, % | Размер, млрд. рублей | Доля, % |
| Коммерческое кредитование (юр. л.) | 9 026,5 | 48,5 | 10 368,0 | 52,1 |
| Специализированное кредитование (юр. л.) | 4 752,3 | 25,5 | 4 590,7 | 23,0 |
| Жилищное кредитование | 2 269,8 | 12,2 | 2 554,6 | 12,9 |
| Потребительское и прочее кредитование | 1 868,3 | 10,0 | 1 681,8 | 8,4 |
| Овердрафты и оформление кредитных карт | 538,8 | 2,9 | 587,2 | 2,9 |
| Автокредит | 170,4 | 0,9 | 142,0 | 0,7 |
| Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля | 18 626,1 | 100,0 | 19 924,3 | 100,0 |

Корпоративный кредитный портфель Сбербанка вырос на 8,6% – до 14,9 трлн рублей. Увеличение портфеля корпоративных кредитов своей причиной имело переоценку валютного портфеля, а также некоторый рост коммерческого кредитования.

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля на конец 2015 года составил 6,0%, показав рост по данному показателю по сравнению с 2016 годом (4,7%). За 2017 год доля неработающих кредитов, имеющих просроченные платежи по процентам или основному долгу на срок более 90 дней, в общем кредитном портфеле Сбербанка выросла с 3,2 до 5,0%. Покрытие резервами таких кредитов в 2017 году сохранилось на нормальном уровне 120%.

Для характеристики финансовой деятельности Сбербанка необходимо изучить его основные финансовые показатели, а именно необходимо сравнить между собой показатели за 2016 и 2017 годы и определить разницу между ними (в процентах). Это позволит выявить перспективы и пути развития, которых придерживается Сбербанк, а так же можно спрогнозировать дальнейшую динамику изменения финансовых показателе, тем самым определить приоритетные сферы развития и пути решения проблем, существующих как в банковской системе, так и в современной экономике в целом. Сведем все показатели и их изменения в Таблицу 2 и на основе ее анализа сделаем выводы о финансовых успехах или же неудачах Сбербанка за 2016-2017 гг.

Таблица 2. Изменение основных финансовых показателей Сбербанка за 2016-2017 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2017 | Изменение |
| Операционные доходы до создания резервов под обесценение долговых финансовых активов | |  | | --- | | 1300,7 | | 1 429,8 | |  | | --- | | 9,9% | |
| Операционные расходы | |  | | --- | | -565,1 | | -623,4 | 10,3% |
| Создание резерва под обесценение кредитного портфеля | -357,0 | -473,1 | 32,5% |
| Чистая прибыль | 290,3 | 222,9 | |  | | --- | | -23,2% | |
| Совокупный доход | 214,6 | 365,8 | 70,5% |
| Прибыль на обыкновенную акцию (в рублях) | 13,45 | 10,36 | -23,0% |
| Активы | 25 200,8 | 27 334,7 | 8,5% |
| Чистые кредиты клиентам | 17 756,6 | 18 727,8 | 5,5% |
| Средства клиентов | 15 562,9 | 19 798,3 | 27,2% |
| Собственные средства | 2 020,1 | 2 375,0 | 17,6% |
| Рентабельность собственных средств | 8,6% | 8,9% | 0,3 % |
| Коэффициент достаточности основного  капитала (Базель I) | 12,1% | 12,6% | 0,5 % |
| Коэффициент достаточности общего капитала (Базель I) | 4,7% | 6,0% | 1,3 % |
| Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю | 14,8% | 10,2% | -4,6 % |
| Рентабельность активов | 1,4% | 0,9% | -0,5 % |
| Отношение операционных расходов к операционным доходам | |  | | --- | | 43,4% | | 43,6% | 0,2 % |
| Показатель чистой процентной маржи | 5,6% | 4,4% | |  | | --- | | -1,2 % | |

Исходя из анализа представленной выше таблицы, можно сделать ряд выводов:

– подавляющее большинство финансовых показателей имеют тенденцию к росту, что положительно сказывается на деятельности Сбербанка;

– в то же время наблюдается резкий скачок показателя совокупного доходя (вырос на 70,5%);

– показатель чистой процентной маржи снизился на 1,2% по сравнению с 2016 годом, что произошло из-за уменьшения эффективности проведения банком активных операций;

– необходимо отметить значительное увеличение средств клиентов банка (27.2%), что позволяет сделать вывод о том, что Сбербанк является одним из самых привлекательных для клиентов банком;

– изменение чистой прибыли имеет отрицательный характер (уменьшилась на 23,2%), что может привести к ухудшению деятельности банка, к уменьшению его активов;

– операционные расходы за анализируемый период выросли более, чем на 10%, но, в то же время, отношение операционных доходов к расходам практически не изменилось.

Оперируя данными финансовой отчетности Сбербанка за 2016-2017 год, можно сделать вывод о том, что, в целом, изменение основных финансовых показателей, характеризующих деятельность Сбербанка, можно оценить как «положительное», так как большинство показателей имеют тенденцию к росту, причем изменение показателей в положительную сторону идет куда более быстрыми темпами, чем в отрицательную.

Прибыль коммерческого банка — это финансовый результат, характеризующий эффективность его деятельности. Важным аспектом анализа финансовых результатов является сопоставление доходов и расходов банка. В результате в ходе анализа возникает необходимость оперировать таким показателем, как чистый доход.  На основе данных отчетности ПАО «Сбербанк следует отметить, что доходам банка относятся процентные доходы, доходы от операций с ценными бумагами, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от участия в капитале других юридических лиц, комиссионные доходы, а также прочие операционные доходы (таблица 3).

Таблица 3. Динамика доходов ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 г., тыс. руб. | 2016 г., тыс. руб. | 2017 г., тыс. руб. | Темп прироста в 2016 г. по сравнению с 20115 г., % | Темп прироста в 20117 г. по сравнению с 20116 г., % |
| Чистые процентные доходы после создания резервов | 691987399 | 772946964 | 680153578 | 11,70 | -12,01 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 11436874 | 11005371 | -77024027 | -3,77 | -799,88 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5648887 | 8953855 | 171229583 | 58,51 | 1812,36 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 3959989 | 3930718 | 5332089 | -0,74 | 35,65 |
| Комиссионные доходы | 159874974 | 188907201 | 241114334 | 18,16 | 27,64 |
| Прочие операционные доходы | 13173217 | 18071721 | 42227454 | 37,19 | 133,67 |
| Всего доходов | 886081340 | 1003815830 | 1063033011 | 13,29 | 5,90 |

Согласно данным таблицы 1 следует отметить, что общий доход ПАО «Сбербанк России» за 2016 г. по сравнению с 2015 годом, возрос на 13,29%, за 2017 г. только на 5,90%. Данный рост обеспечен приростом чистых процентных доходов на 11,70% в 2016 году, чистых доходов по операциям с иностранной валютой  на 58,51% в 2016 г., и их значительным увеличением на 1812,36% в 2017 году. Доход от участия в капитале других юридических лиц в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 35,65%, комиссионные доходы - на 18,16% в 2016 г. и на 27,64% в 2017 году. Прочие операционные доходы в 2016 году возросли на 37,19%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом они увеличились на 133,67%.

Сокращение доходов имело место по следующим видам доходов: чистые процентные доходы (-12,01% в 2017 г.) и чистые доходы от операций с ценными бумагами (-3,77% в 2016 г., -799,88% в 2017 г.). Таким образом, доходы практически по всем видам деятельности в целом демонстрируют тенденцию к росту, исключение составляют доходы от операций с ценными бумагами. В таблице 4 представлена динамика финансовых результатов банка.

Таблица 4. Динамика финансовых показателей ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 г | 2016 г. | 2017 | Темп прироста в 2016 г. по сравнению с 2017 г. | Темп прироста в 2017 г. по сравнению с 2016 г. |
| Чистые доходы, тыс. руб. | 872060664 | 969172892 | 1027872529 | 11,14 | 6,06 |
| Операционные расходы, тыс. руб. | 397351665 | 466383410 | 598666217 | 17,37 | 28,36 |
| Прибыль до уплаты налогов, тыс. руб. | 474708999 | 502789482 | 429206312 | 5,92 | -14,63 |
| Прибыль после уплаты налогов, тыс. руб. | 346174519 | 377649350 | 311212961 | 9,09 | -17,59 |
| Нераспределенная прибыль отчетного периода, тыс. руб. | 346174519 | 377649350 | 311212961 | 9,09 | -17,59 |

Анализ динамики показателей, приведенных в таблице 2, позволяет сделать следующие выводы: в 2016 г. чистый доход банка составил  969,2 млрд. руб., увеличившись за год на 11,14%. В 2017 г. прирост составил 6,06%. В то же время негативно следует охарактеризовать более быстрый рост операционных расходов по сравнению с чистыми доходами банка: в 2016 г. рост операционных расходов составил 17,37%, тогда как рост чистых доходов – всего лишь 11,14%; в 2017 г. рост операционных расходов составил 28,36%, тогда как рост чистых доходов – всего лишь 6,06%.

Таким образом, эффективность работы банка снижается, поскольку на каждый рубль операционных расходов приходится все меньше чистых доходов банка. Отношение операционных расходов к доходам в 2015 г. составило 45,6%, в 2014 г. – 58,1%, в 2017 г. – 58,2%. Характеризуя динамику операционных расходов, следует отметить, что банк продолжает нести запланированные расходы, связанные с реализацией стратегии развития банка. Прибыль до уплаты налогов составила в 2015 г. 474,7 млрд. руб., прибыль после уплаты налогов – 136,2 млрд. руб. В результате прибыль до уплаты налогов снизились по сравнению с 2016 г. на 14,63%, а нераспределенная прибыль – на 17,59%.

Для повышения финансовых результатов ПАО «Сбербанк России», во-первых, необходимо расширить предложения на услуги, реализация которых позволит банку нарастить комиссионные доходы (операции с пластиковыми картами; рассчетно- кассовое обслуживание; валютные операции; консультации и информационные услуги и др.). Увеличение доходов, получаемых от комиссионных операций ПАО «Сбербанк России», является одним из перспективных резервов роста абсолютных и относительных показателей финансовых результатов банка. ПАО «Сбербанк России» имеет условия и возможности для того, чтобы развивать данные услуги и повышать тем самым финансовые результаты за счет использования резервов наращивания комиссионных доходов.

Во-вторых, рекомендуется осуществить оптимизацию затрат банка за счет разработки и внедрения модели управления затратами ПАО «Сбербанк России» на основе принципов управленческого учета в рамках реализации стратегии формирования затрат банка и определения их оптимальной структуры исходя из целей и задач функционирования банка. Также следует осуществлять контроль за реализацией данной стратегии, формированием организационной структуры управления затратами и разработкой принципов формирования затрат банка.

В-третьих, следует осуществить расширение линейки предлагаемых ПАО «Сбербанк России» кредитных продуктов, что позволит увеличить объем кредитования банком в целом. Поскольку условно-постоянные издержки, связанные с обеспечение работы банка, останутся на прежнем уровне, чистые процентные доходы вырастут, что существенно увеличит финансовые результаты ПАО «Сбербанк России».

Перспективным направлением повышения комиссионных доходов является расширением предложения услуг, предоставляемых с помощью дистанционного банковского обслуживания. Среди таких услуг следует выделить интернет-банкинг, предполагающий оказание услуг на основе банковской системы платежей через Интернет, и услуги на основе «мобильного банка», предлагающего разнообразные банковские продукты на основе набирающих в настоящее время большую популярность мобильных технологий.

Таким образом, в процессе конкуренции за клиентов ПАО «Сбербанк России» необходимо работать над повышением рентабельности и транспарентности банковских продуктов. Тарифы на банковские продукты и услуги зависят от уровня ценовых предложений конкурентов и реагируют на спрос. Для получения запланированного уровня прибыли ПАО «Сбербанк России» необходимо управлять и контролировать свои расходы. В условиях современной конъюнктуры рынка ПАО «Сбербанк России» целесообразно выстраивать эффективную стратегическую систему управления расходами. Необходимо оптимизировать каждый бизнес-процесс для достижения максимального общего результата. Банковские расходы заложены в основе ресурсной базы, перераспределение которой позволит ПАО «Сбербанк России» вносить изменения в управленческие решения определения приоритетных направлений развития банка.

Анализируя информацию, добытую из устава Сбербанка, других нормативных актов, а так же информацию, находящуюся в общем доступе на официальном сайте ПАО «Сбербанк России», можно смело сказать: Сбербанк – самый  быстроразвивающийся, перспективный и надежный  банк России.

**Список использованной литературы:**

1. *Официальный сайт ПАО* «Сбербанк России» [Электронный ресурс] – Электрон дан. – Режим доступа: [http://www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru/)

2*. Отчет о финансово-хозяйственной* деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015 год.

3. *Отчет о финансово-хозяйственной* деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016 год.

4. *Отчет о финансово-хозяйственной* деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2017

5. *Федеральный закон* «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]: от 02.12.1990 №395-1: принят Верховным Советом РСФСР 02.12.1990: [ред. от 05.04.2016]. –Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_5842/>

6. *О системе внутреннего контроля* в ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: Положение ПАО «Сбербанк России» от 17.10.2011 №2289 – Электрон дан. – Режим доступа:[http://www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru/)

7. *Устав ПАО* «Сбербанк России».

8. *Тавасиев, А. М.* Банковское дело: учебник для вузов. – М.: Юрайт, 2013. – 656 с.