

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
АРХИТЕКТУРЫ И СТРОИТЕЛЬСТВА»

Институт экономики и менеджмента

Кафедра «Менеджмент»

Допустить к защите:
Зав. кафедрой «Менеджмент»
д.э.н., проф. Резник С.Д.

число месяц год

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема Повышение экономической эффективности деятельности
коммерческого банка (на примере Публичного акционерного общества
«Сбербанк», г. Пенза)

(наименование темы)

Автор работы Мазина О.С.

(подпись, инициалы, фамилия)

Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

(номер, наименование)

Автор работы Мазина О.С. Группа Мен-51з

(подпись, инициалы, фамилия)

(номер группы)

Руководитель работы к.э.н., доцент Юдина Т.А.

(подпись, дата, уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)

Консультанты по разделам:

Теория и методология Юдина Т.А.

(наименование раздела)

(подпись, дата, инициалы, фамилия)

Анализ состояния менеджмента
по проблеме исследования Юдина Т.А.

Управленческие решения и их
обоснование в рамках изучаемой проблемы Юдина Т.А.

Нормоконтролер Юдина Т.А.

ПЕНЗА 2017

АННОТАЦИЯ

на бакалаврскую работу Мaziной Ольги Сергеевны
на тему: Повышение экономической эффективности деятельности коммерческого
банка (на примере Публичного акционерного общества «Сбербанк», г. Пенза)

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические и методические проблемы повышения экономической эффективности деятельности коммерческого банка: раскрыты такие понятия как «банковский вклад», «денежный кредит», «финансы», «страхование», а так же разработана методика экономической эффективности ПАО «Сбербанк».

В рамках второй главы представлена организационно-экономическая характеристика банка. На основе разработанной методики проведен анализ финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» и дана оценка эффективности управления рисками банка.

В рекомендательной части выпускной квалификационной работы предлагаются методы увеличения прибыли, пути повышения эффективности с просроченной задолженностью. Также представлена оценка эффективности предложенных мероприятий.

Выпускная квалификационная работа включает в себя: введение, 3 основных раздела, выводы и рекомендации, 16 таблиц, 9 рисунков, глоссарий, библиографический список составляет 70 источников.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	7
1.1. Понятие, функции и виды коммерческих банков.....	7
1.2. Эффективность банковской деятельности и необходимость ее анализа	12
1.3. Методика исследования экономической эффективности деятельности коммерческого банка	18
3. АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	31
2.1. Организационно-экономическая характеристика банка.....	31
2.2. Анализ финансовой деятельности банка.....	35
2.3. Оценка эффективности управления рисками банка	45
3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	52
3.1. Методы увеличения прибыли ПАО «Сбербанк России».....	52
3.2. Пути повышения эффективности работы с просроченной задолженностью	57
3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	63
Выводы и рекомендации	Ошибка! Закладка не определена.
ГЛОССАРИЙ.....	70
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	72

ВВЕДЕНИЕ

Современный этап развития банковской системы характеризуется некоторой стабилизацией и умеренным развитием после нескольких пережитых системных кризисов. Анализ эффективности состояния банка в современных условиях является основой принятия управленческих решений в банке и установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и их клиентами.

Актуальность темы объясняется тем, что коммерческие банки, мобилизуя временно свободные средства на рынке кредитных ресурсов, с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите. От их четкой и грамотной деятельности зависит как эффективность функционирования банковской системы, так и российской экономики вообще. Поэтому разработка эффективного механизма анализа их деятельности, имеющего целью выявление, на возможно более ранних стадиях проблем в деятельности коммерческого банка, жизненно необходим для финансовой и социальной стабильности нашего государства.

Коммерческие банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами экономики, осуществляя кредитные, расчетные, вкладные и иные операции. Вместе с тем, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых может привести к сбоям в работе и банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба их клиентам и акционерам. На данном этапе банки начинают все более взвешенно подходить к оценке всех рисков, в том числе к риску активных межбанковских операций, к которым относятся: межбанковское кредитование, открытие и ведение операций через счета НОСТРО в других банках, открытие депозитных счетов в других банках, операции с ценными бумагами других банков и т.д. С другой стороны, клиенты банков, как

юридические, так и физические лица, сейчас стали, более ответственно и обдуманно относиться к обслуживаемому банку.

Все эти факторы обуславливают актуальность развития и совершенствования методик анализа эффективности финансового состояния банков. Сегодня, когда изменилась экономическая ситуация в стране, и в первую очередь условия функционирования коммерческих банков, достижение их целей становится возможным в основном за счет изменения устойчивости банка. А поскольку финансовая деятельность является специализацией банков, роль финансового анализа в финансовой устойчивости ими трудно переоценить. Коммерческие банки являются важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников производственного процесса – государства, хозяйствующих субъектов, населения. При этом коммерческие банки способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

В учебной литературе по научным направлениям «Финансовый менеджмент», «Банковское дело», «Финансовый анализ», в частности таких авторов, как Л.Т. Гиляровская, И.А. Киселева, Ю.С. Масленченков, Т.В. Никитина, К.К. Садвакасов, Е.С. Стоянова, Питер С. Роуз, Тимоти У. Кох, А.Д. Шеремет и других, освещены теоретические основы процесса управления финансами в коммерческом банке и методики проведения оценки деятельности банка в системе банковского финансового менеджмента.

Цель работы – разработать пути повышения экономической эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России» г.Пенза.

Задачи работы:

- изучить понятие, функции и виды коммерческих банков;
- рассмотреть эффективность банковской деятельности и необходимость ее анализа;

- проанализировать методику исследования экономической эффективности деятельности коммерческого банка;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику банка;
- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность банка;
- дать анализ экономической эффективности деятельности банка;
- разработать методы увеличения прибыли ПАО «Сбербанк России»;
- предложить пути повышения эффективности работы с просроченной задолженностью;
- оценить эффективность предложенных мероприятий.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России» г. Пенза.

Предмет исследования – повышение экономической эффективности деятельности коммерческого банка.

В работе были использованы различные источники.

В нормативных актах федеральных органов законодательной власти и органов законодательной власти субъекта федерации, а также инструктивных документах Банка России определены обязательные требования, предъявляемые государством к ведению коммерческими банками своей деятельности, и направления реформирования и развития российского банковского сектора.

Научные статьи в периодических изданиях и публикации в электронных средствах массовой информации дают представления о новейших разработках в области финансового менеджмента и финансового анализа в банковской деятельности, а также освещают последние изменения, произошедшие в банковском секторе России. Внутренние документы и годовая финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» отражают характер деятельности данного коммерческого банка и позволяют выявить его стратегическую направленность.

В работе были использованы методы анализа и синтеза, а также методы финансового анализа.

Работа состоит из введения, трех глав, выводов и рекомендаций, глоссария, библиографического списка и приложений.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Понятие, функции и виды коммерческих банков

Банк – это институт кредитно-банковской системы, организующий движение ссудного капитала с целью получения прибыли.

Сущность банка проявляется в его функциях. Банк выполняет следующие функции:

Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. С помощью этой функции банков происходит сосредоточение временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и превращение их в капитал.

1) Посредничество в кредите.

2) Создание кредитных денег. Данная функция является собой функцией банков по созданию кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, пластиковых карточек, электронных переводов.¹

Банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов, когда происходит замена одного вида денег (банкнот) другим видом (депозитами).

Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретая у клиентов ценные бумаги, иностранную валюту и золото. В этом случае происходит обратный переход денег из безналичной формы в наличную.

3) Осуществление расчетов в народном хозяйстве. Банки осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на их счета и ведут учет всех их денежных поступлений и выдач.

¹ Герасименко, В.П. Финансы и кредит: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. - М.: НИЦ ИНФРА-М, Академцентр, 2013. - 384 с.

4) Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через данную функцию реализуется роль банков в организации первичного и вторичного рынка ц.б. в стране, которые, дополняют систему кредита и взаимодействуют с ней.

5) Оказание банками консультативных услуг. Банки осуществляют консультирование по вопросам повышения кредитоспособности своих клиентов, оптимизации их расчетов, налогового планирования, проблемам составления отчетности.²

В мировой практике принято деление банков на универсальные (коммерческие) и специализированные.

К универсальным банкам относятся банки, которые способны выполнять широкий круг разнообразных операций и услуг, не ограниченный:

- отраслью народного хозяйства;
- составом обслуживаемой клиентуры;
- особенностью формирования пассивов и активов банка;
- регионом обслуживания банка.

Деятельность специализированных банков в условиях рынка ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов банковских услуг для большинства своих клиентов.

Существуют следующие критерии специализации банков:

1. функциональная специализация:

- ссудно-сберегательные;
- инвестиционные;
- ипотечные;
- клиринговые;

2. отраслевая специализация:

- сельскохозяйственные;
- строительные;
- трастовые;

² Печникова, А.В. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 352 с.

– внешнеторговые;

3. специализация по клиентуре:

– биржевые;

– кооперативные;

– страховые;

– коммунальные;

4. территориальная специализация:

– региональные;

– межрегиональные;

– муниципальные.

5. по форме создания:

– паевые банки (созданные с форме товарищества с ограниченной ответственностью);

– акционерные банки – в форме акционерных банков.³

Основные функции коммерческих банков заключаются в работе в пределах имеющихся на текущий момент ресурсов. Под этим можно понимать, что предоставление кредитов, а также осуществление иных операций производится в ограниченном режиме. Указанный принцип в работе банков может реализовываться только при условии постоянного контроля за количественным и качественным соответствием мобилизованных ресурсов и характера их применения. Подобные подходы позволяют усилить конкуренцию банков в вопросах привлечения клиентов, а также осуществить расширение базы для депозитов. Так улучшается качество обслуживания клиентов, повышается эффективность использования ресурсов банка, диверсифицируются банковские операции и прочее.

По сути, коммерческие банки – это независимые и юридически самостоятельные кредитные организации. Этот принцип является вторым основополагающим для их деятельности. При том, что функциями коммерческих

³ Анисимов, А.В. Деньги, кредит, банки: Учебник для ВУЗов / А.В. Анисимов. - М.: КноРус, 2009. - 656 с.

банков являются такие процедуры, как обеспечение свободы действий в плане привлечения ресурсов, а также размещение мобилизованных средств, они также полностью ответственны за экономические результаты своей деятельности. То есть на организацию целиком ложится весь риск от банковских операций.

Функции коммерческих банков в экономике обеспечивают и действие третьего принципа деятельности – с клиентами поддерживаются рыночные отношения. При выборе клиентов и для банка актуальными становятся такие рыночные критерии, как риск, ликвидность и прибыльность.⁴

Основные функции коммерческих банков

Еще один принцип деятельности диктуется его юридической самостоятельностью и экономической независимостью. Под этим понимается следующее: регулирование его деятельности возможно исключительно при использовании экономических методов, но не административных. Государство диктует определенные правила игры, а все остальное делается уже банковскими структурами. Сами коммерческие банки разрабатывают и осуществляют собственные кредитные, инвестиционные и депозитные проекты. Корректировка поведения банков на рынках проводится регулируемыми органами, которые в любой момент могут изменить правила, установленные ранее, однако они не вправе давать прямые указания по поводу особенностей размещения или привлечения ресурсов.

Основные функции коммерческих банков довольно разнообразны:

- посредничество в кредитовании, то есть свободные на текущий момент финансовые активы мобилизуются и предоставляются во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности предприятиям, населению и государству в целом;

- к функциям коммерческого банка относится посредничество в реализации расчетов и платежей в хозяйстве;

- производство кредитных денег;

⁴ Сергеева, А.П. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / А.П. Сергеева. - М.: КноРус, 2013. - 448 с.

- посреднические услуги в инвестиционной сфере на базе эмиссионно-учредительской деятельности;

- предоставление консультационных услуг, а также финансовой и экономической информации.⁵

Временно свободные финансовые активы, сконцентрированные в коммерческих банках, переходят в статус ссудного капитала. За счет таких средств банками предоставляются кредиты экономическим субъектам разных уровней. К функциям коммерческого банка относятся посреднические услуги для бюджета, предприятий, учреждений и населения в проведении платежей и расчетов. Особой функцией можно назвать выпуск в обращение орудий кредитования, с помощью которых обеспечивается депозитно-ссудная эмиссия.

Роль банков в формировании денежной массы довольно велика. Функции деятельности коммерческого банка обеспечивают возможность заменить деньги в качестве средства обращения, платежа, накопления. А это воздействует на величину денежной массы и состояние денежного обращения в целом. Эмиссионно-учредительная функция коммерческих структур заключается в значительном посредничестве в выпуске и размещении облигаций и акций корпораций. При том, что банки располагают существенным объемом экономической информации, они могут консультировать своих клиентов по многим вопросам экономического и финансового плана. Развитие рыночных отношений в сфере народного хозяйства приводит к увеличению роли именно этих функций.

Таким образом, банки - одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

⁵ Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 612 с.

1.2. Эффективность банковской деятельности и необходимость ее анализа

В настоящее время в развитии банковской системы отмечается некоторая стабилизация и умеренное постепенное развитие. В целом же, банковская деятельность подвергается множеству рисков различного характера, которые важно учитывать. В современной экономике коммерческие банки осуществляют кредитные, расчетные, вкладные и другие операции, вступают во взаимоотношения друг с другом и субъектами экономики, т. е. выполняют разнообразные функции. Основой принятия управленческих решений, выработки стратегии развития деятельности банка является анализ эффективности его состояния. Вышеназванное подчеркивает актуальность и востребованность выбранной темы исследования.⁶

Теоретические вопросы оценки эффективности банковской деятельности в частности и финансового анализа в целом остаются до настоящего времени недостаточно проработанными, а именно, четко не определены их место и роль как элемента управления.

Рассмотрим подробнее, что представляет собой понятие эффективности. В современной экономической литературе встречается множество трактовок понятия «эффективность» (табл. 1).

Таблица 1

Сущность понятия «эффективность»

Источник	Определение
Экономика. Толковый словарь. — М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Дж. Блэк. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И. М.. 2000.	Достижение каких-либо определенных результатов с минимально возможными издержками или получение максимально возможного объема продукции из данного количества ресурсов.

⁶ Ильшев, А.М. Финансы и кредит (СПО) / А.М. Ильшев, О.М. Шубат. - М.: КноРус, 2012. - 320 с.

Бизнес. Толковый словарь. — М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Грэхэм Бетс, Барри Брайндли, С. Уильямс и др. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И. М.. 1998.	Экономическая эффективность (economic efficiency). Показатель способности организации производить и сбывать свою продукцию с наименьшими возможными издержками.
Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. — М.: Дело. Л. И. Лопатников. 2003.	Одно из наиболее общих экономических понятий, не имеющих пока, по-видимому, единого общепризнанного определения. По нашему мнению, это одна из возможных (важнейшая, но не единственная!) характеристик качества некоторой системы, в частности, — экономической: а именно, ее характеристика с точки зрения соотношения затрат и результатов функционирования системы. В зависимости от того, какие затраты и особенно — какие результаты принимаются во внимание, можно говорить об экономической, социально-экономической, социальной, экологической Э. Однако границы между этими понятиями расплывчаты и вокруг них ведутся активные дискуссии.
Финансовый словарь Финам.	Эффективность — в макроэкономическом анализе — показатель выпуска товаров и услуг в расчете: — на единицу затрат; или — на единицу затраченного капитала; или — на единицу совокупных затрат всех производственных ресурсов

Таким образом, можно выделить два основных подхода к определению понятия «эффективность»:

1. эффективность как соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от использования этих ресурсов;
2. эффективность как социально-экономическая категория, отражающая влияние механизмов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов.⁷

В практике анализа эффективности деятельности банков обычно используют первый подход. Соответственно эффективность банковской деятельности или банковской системы в целом определяется исходя из соответствия значений показателей оценки деятельности каждого банка

⁷ Касьянова, Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве / Г.Ю Касьянова. - М.: АБАК, 2015. - 336 с.

(например, издержек, прибыли и т. д.) к некому заранее определенному параметру эффективности.

Для оценки эффективности большинства управленческих решений применяют финансовые показатели, следовательно, финансовый анализ является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

В общем виде цель финансового анализа заключается в оценке финансового состояния коммерческого банка на основе достоверной информации, определении финансовой устойчивости, финансового результата, ликвидности баланса коммерческого банка, платежеспособности банка. Анализ финансового состояния основывается на следующих принципах (рис. 1).

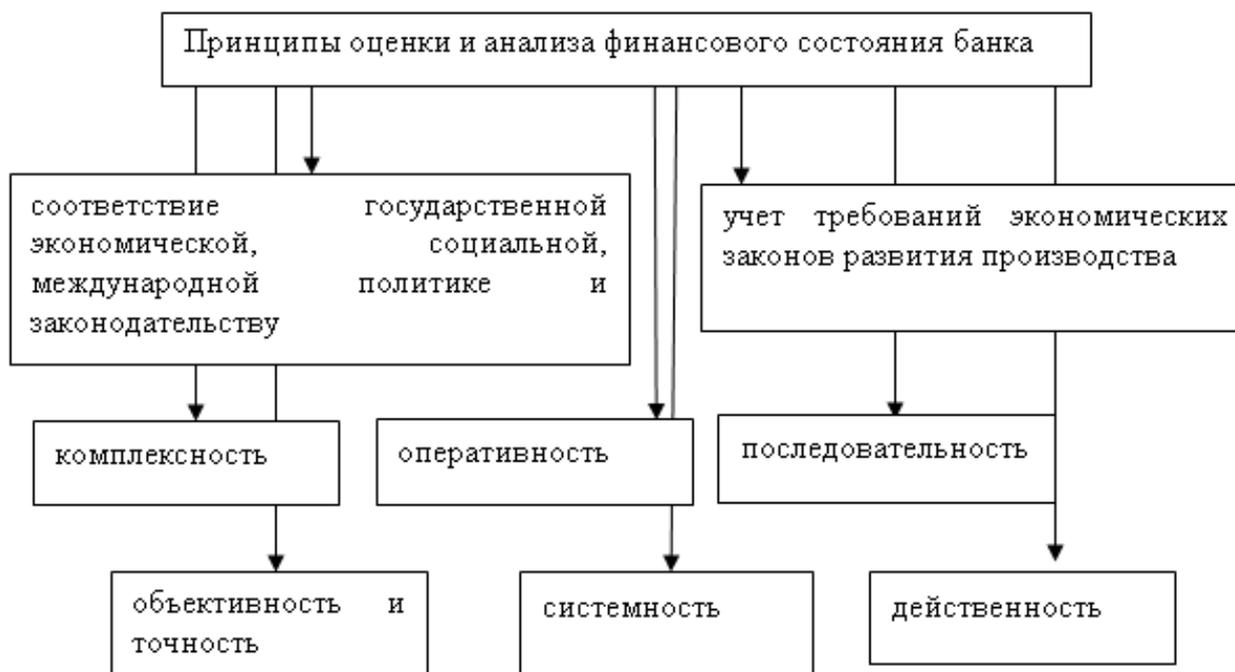


Рис. 1. Принципы оценки и анализа финансового состояния банка

Инструментарий финансового анализа включает совокупность научных принципов и методов анализа финансовых процессов.

Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего финансового
анализа

Параметры и признаки финансового анализа	Характеристика особенностей	
	Внутреннего финансового анализа	Внешнего финансового анализа
Предмет анализа	Финансово-экономические процессы, их факторы и результаты	Результаты финансово-экономических процессов
Объекты анализа	Финансовые результаты, рентабельность и финансовое состояние банка, экономическая эффективность управления	Показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка
Субъекты анализа	Большинство банковских специалистов, менеджеры разных уровней и видов управления, аналитики, внутренние аудиторы и контролеры, руководство банка, привлекаемые аудиторы и консультанты.	Органы надзора, собственники
Степень регламентации	Решение органов управления банка	Международные и национальные стандарты
Объем используемой информации	Вся система информации и деятельности банка и об окружающей его среде	В рамках действующей финансовой отчетности
Качество получаемой в результате анализа информации	Носит в значительной степени вероятностный и субъективный характер	Более объективно, поскольку анализ основывается на утвержденной надзорными органами информации по уже осуществленным операциям.
Способы отражения информации	Любые	На основе общепринятых принципов и стандартов учета
Виды анализа в зависимости от того, к какому времени относится используемая при его проведении информация	Текущий, ретроспективный, перспективный анализ	Ретроспективный анализ
Единицы измерения	Любые	Денежные
Регулярность проведения	Любые	Установленная нормативными актами
Степень ответственности	Дисциплинарная	Административная

Рассмотрим основные подходы к оценке эффективности деятельности коммерческого банка. В результате анализа экономической литературы можно обобщенно выделить несколько подходов к анализу эффективности.

Во-первых, анализ показателей финансовых служб (объем продаж по продуктам, прибыль, расходы, их структура, анализ процентной ставки, влияние ресурсных показателей на финансовый результат и др.). При этом, эффективность деятельности банка определяется рентабельностью проводимых операций и способностью максимизировать прибыль. Рентабельность показывает положительный совокупный результат банковской деятельности в хозяйственно-финансовой и коммерческих сферах, а разность доходов и расходов банка составляет его прибыль (дает характеристику эффективности деятельности коммерческого банка).

Во-вторых, построение системы ключевых показателей эффективности (KPI — key performance indicators) по аналогии с западными компаниями.

В-третьих, анализ деятельности на основе балансовых обобщений, среди которых:

- капитальное уравнение баланса (Собственный капитал = Активы — Платные привлеченные пассивы);
- уравнение динамического бухгалтерского баланса (Прибыль = Доходы — Расходы);
- модифицированное балансовое уравнение (Активы = Пассивы);
- основное балансовое уравнение (Активы = Собственный капитал + Платные пассивы).⁸

Отметим, что выделенные подходы к оценке эффективности не являются исключительными, а, как правило, взаимосвязаны, и могут быть дополнены.

Содержание, место и роль финансового анализа в банковской сфере определяются спецификой деятельности данных организаций, связанной с производством услуг финансового характера, посредничеством между

⁸ Романовский, М.В. Финансы и кредит. В 2 т.: Учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 627 с.

экономическими агентами; зависимостью от клиентской базы; возможностью отсрочки неплатежеспособности по своим обязательствам, основанной на повышении объемов заимствования.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы: во-первых, эффективность банковской деятельности определяется исходя из соответствия значений показателей оценки деятельности каждого банка некому заранее определенному параметру эффективности; во-вторых, финансовый анализ является одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений; в-третьих, цель финансового анализа — оценка финансового состояния коммерческого банка на основе достоверной информации, определении финансовой устойчивости, финансового результата, ликвидности баланса коммерческого банка, платежеспособности банка; в-четвертых, перечень показателей оценки эффективности зависит от многих фактов (целей, задач исследования, субъекта оценки, ресурсов и т. д.).

Преломляя вышеизложенное на понятие «эффективность деятельности коммерческого банка», можно говорить также о его многоаспектности и многозначности. Поэтому в качестве критериев эффективности банка можно рассматривать как сами финансовые результаты его деятельности (доход и прибыль), так и результативность (рентабельность), а также всю совокупность показателей финансового состояния (устойчивость, ликвидность, платежеспособность) достигнутых банком с учетом их ценностной или целевой значимости как для самого банка, так и для социально-экономической среды его деятельности. Совокупность критериев необходимо рассматриваться как систему, как комплексную характеристику, отражающую соответствие результатов деятельности коммерческого банка поставленным целям на каждом временном отрезке его функционирования, и в данном аспекте, только достижение всех, а не нескольких, критериев позволит говорить об эффективности его деятельности.

Таким образом, эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления,

построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроле за процессом ее реализации

1.3. Методика исследования экономической эффективности деятельности коммерческого банка

Анализ любого банка сводится в итоге к анализу этого «магического треугольника» — доходность, ликвидность, риск. Ведь банк — коммерческая организация. В его уставе записано, что цель работы банка — получение прибыли. Следовательно, он стремится к максимизации доходности своих операций и минимизации расходов. Одновременно банк решает крайне важную задачу ежедневного поддержания ликвидности. В процессе своей деятельности банк подвергается различным рискам. Чем выше доходность, тем выше риск и, следовательно, вероятность потери ликвидности.⁹

Более доходные операции и более рискованны, а повышение риска ведет к снижению ликвидности. Основные структурные элементы анализа коммерческого банка приведены на рисунке 2.

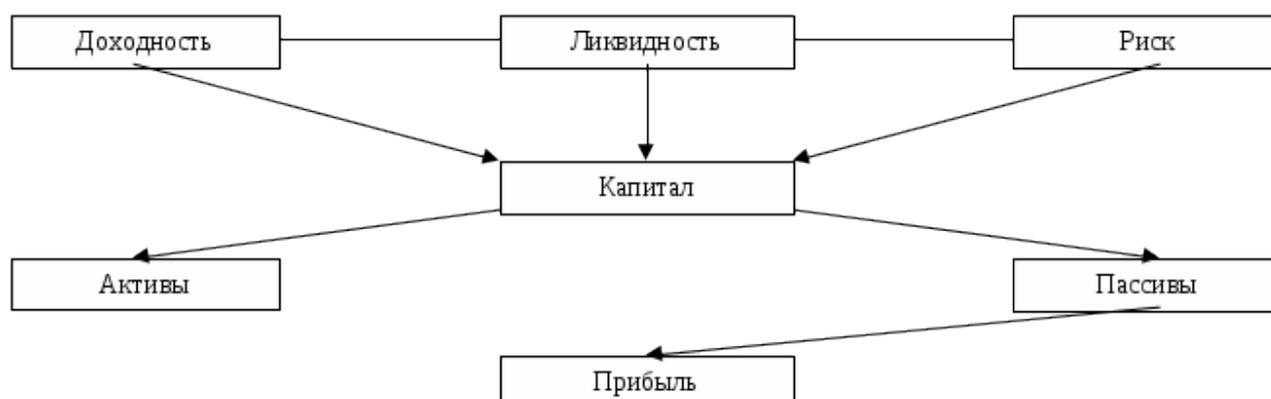


Рис. 2. Основные структурные элементы анализа коммерческого банка

⁹ Крылова Е. В. Пути повышения эффективности деятельности коммерческих банков и их финансовой устойчивости // ГИАБ. 2014. №10 С.333-337.

Анализ можно начинать с любого из элементов, последовательно переходя от одного к другому, что находит отражение в этапах экономического анализа.

Собранная и систематизированная информация дает возможность для проведения непосредственно самого анализа. Анализ полученной информации проводится в несколько этапов, рассмотрим их.

Цель работы – разработать пути повышения экономической эффективности деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России» г.Пенза.

Задачи работы:

- изучить понятие, функции и виды коммерческих банков;
- рассмотреть эффективность банковской деятельности и необходимость ее анализа;
- проанализировать методику исследования экономической эффективности деятельности коммерческого банка;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику банка;
- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность банка;
- дать анализ экономической эффективности деятельности банка;
- разработать методы увеличения прибыли ПАО «Сбербанк России»;
- предложить пути повышения эффективности работы с просроченной задолженностью;
- оценить эффективность предложенных мероприятий.

Таблица 3

Этапы анализа

Вид операции	Содержание операции	Используемые методы анализа
Предварительный этап		
Структурирование	а) Группировка статей актива и пассива баланса	Метод группировки

Контроль	б) Проверка соответствия отдельных статей актива и пассива по различным направлениям анализа	Метод сравнения, экономико-статистические методы
Калькуляция	в) Расчет оценочных и нормативных показателей	Метод абсолютных и относительных величин, метод коэффициентов
Сравнение	г) Сравнительная характеристика рассчитанных показателей	Метод сравнения, метод анализа рядов динамики, метод элиминирования, индексный метод
Подготовка иллюстрационных материалов (таблиц и графиков)	д) Выбор иллюстрируемых массивов динамики и структуры исследуемых показателей, определение формы наглядного изображения	Метод наглядного изображения полученных результатов (метод табулирования, графический метод)
Аналитический этап		
Анализ	Описание полученных расчетных показателей	
Заключительный этап		
Экспертная оценка	Изложение результатов анализа и составление выводов и рекомендаций	

Анализ баланса банка начинается с предварительного этапа.

На этом этапе осуществляется чтение баланса и подготовка к аналитической работе. Производится структурирование отдельных статей баланса, а именно группировка статей актива и пассива в соответствии с заданными критериями, далее проверяется соответствие отдельных групп актива и пассива по срокам, видам затрат и их источникам, категориям контрагентов, а также соблюдение нормативных требований ЦБ и внутренних правил банка.¹⁰ После этого производится расчет оценочных и нормативных показателей, необходимых для

¹⁰ Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие [Текст] / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М.: Форум : ИНФРА-М, 2012. – 175 с.

анализа, которые отражаются в сводных таблицах. В зависимости от целей и выбранных методов анализа форма и состав сводных таблиц могут быть различны, поэтому необходимо рассмотреть наиболее эффективные формы наглядного изображения полученных данных.¹¹

Второй этап называется собственно-аналитическим. На этом этапе описываются полученные расчетные показатели объемов, структуры, динамики, взаимосвязи анализируемых показателей и готовится заключение по итогам аналитической работы.

Последним является заключительный этап, когда привлекаются различные эксперты для оценки результатов анализа и выработки рекомендаций по улучшению и совершенствованию работы банка.

Однако результаты анализа не могут и не должны являться единственным и безусловным критерием для окончательного заключения о финансовом состоянии банка. Известно, что процесс анализа – в большей степени искусство. Нередко материальной основы анализа для получения конкретных и абсолютно достоверных результатов недостаточно. Необходим также интеллект, достаточно высокий уровень квалификации аналитиков, а также дополнительные сведения о банке.

После проведения анализа общего финансового состояния банка по данным сводной отчетности (финансового анализа) производятся при необходимости анализ структурных подразделений, групп однородных операций (сделок) и анализ конкретных сделок.¹²

Анализ деятельности банка следует начинать с пассива, характеризующего источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активов. При этом следует отметить, что пассивные операции исторически играют первичную и определяющую роль по

¹¹ Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 612 с.

¹² Новаторов Э.В. Методы измерения качества банковских услуг [Текст]// Банковское дело. 2013. № 7. – 53

отношению к активным, так как необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, указанных в пассиве.¹³

Основными статьями пассива баланса коммерческого банка являются: капитал, резервы, сальдо счета прибылей и убытков и привлеченные на текущие, депозитные, сберегательные и другие счета средства клиентов и банков-корреспондентов. Таким образом, в пассиве баланса банка отражаются все источники формирования банковских ресурсов, которые аккумулируются банком для прибыльного использования.

Пассивы банка в общем можно разделить на две группы:

1. собственный капитал (и приравненные к нему статьи), получаемый за счет первичной эмиссии ценных бумаг коммерческого банка и отчислений от прибыли, идущих на формирование или увеличение фондов;
2. привлеченные и заемные средства, получаемые за счет депозитных операций банка и кредитов от других юридических лиц.¹⁴

Анализ структуры пассива целесообразно начинать с выявления размера собственных средств банка, а также их доли в формировании общей суммы баланса.

Анализ базисного (уставного) капитала банка является важным разделом анализа собственных средств. Данный анализ включает:

- анализ динамики общего размера капитала;
- анализ факторов, влияющих на изменение размера капитала;
- анализ норматива достаточности капитала;
- анализ факторов, влияющих на изменение норматива достаточности капитала.¹⁵

Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темп прироста УК. На основании расчета данного показателя

¹³ Шахбазов Ф. К. Стратегическая гибкость в деятельности коммерческого банка в условиях глобального финансового кризиса // Экономика образования. 2015. - №4. - С.246а-250.

¹⁴ Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 639 с.

¹⁵ Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для бакалавров / А.С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с.

выявляют статус банка, темпы экспансии банковской деятельности. Для расчета темпа прироста уставного фонда используют следующие формулы:

$$\text{Темп}_\text{роста} = \frac{\text{Сумма}_\text{фактически}_\text{плаченного}_\text{УК}}{\text{Величина}_\text{первоначально}_\text{объявленного}_\text{УК,}_\text{зафиксированного}_\text{в}_\text{уставе}_\text{банка}} * 100\%$$

$$\text{Темп}_\text{прироста} = \text{Темп}_\text{роста} - 100\%$$

Другими показателями, характеризующими изменения капитала во времени или в пространстве, являются среднегодовые темпы роста за определенные годы или в региональном разрезе. Анализ при этом может быть детализирован по различным признакам.¹⁶

Немаловажными в анализе являются и показатели, характеризующие удельный вес уставного капитала в сумме собственных средств (d_1) и в общей сумме собственных, привлеченных и заемных средств банка (d_2). Увеличение удельного веса УК в структуре собственных средств (или валюте баланса) свидетельствует об укреплении статуса коммерческого банка. Эти показатели могут быть рассчитаны по формулам:

$$d_1 = \frac{\text{УК}}{\text{Объем}_\text{собственных}_\text{средств}} * 100\%$$

$$d_2 = \frac{\text{УК}}{\text{Валюта}_\text{баланса}} * 100\%$$

Но основным показателем оценки банковского капитала общепризнанно является показатель достаточности капитала, т.е. способности банка продолжать оказывать в том же объеме и того же качества традиционный набор банковских услуг вне зависимости от возможных убытков.

¹⁶ Новаторов Э.В. Методы измерения качества банковских услуг [Текст]// Банковское дело. 2013. № 7. – 53

Решение поставленных задач производится на базе расчета различных показателей оценки состояния собственных средств банка. Одним из важных является их сохранность в ликвидной, денежной форме. Таким показателем является иммобилизация собственных средств, которая представляет собой отвлечение собственных средств в затраты сверх имеющихся источников. Иммобилизация является отрицательным показателем в работе банка и, как правило, свидетельствует о недостатках в собственной хозяйственной деятельности. Расчет показателя производится по формуле:

$$ИМ = \Phi + ПС + А - ОС - КЗ - НМА,$$

где ИМ – сумма иммобилизации; Φ – фонды банка; ПС – прирост стоимости имущества при переоценке; А – амортизация основных средств и НМА; ОС – основные средства по балансу, включая землю; КЗ – капитальные затраты (вложения); НМА – нематериальные активы.¹⁷

Для оценки качественного состава собственных средств определяют коэффициент иммобилизации:

$$K_{им} = \frac{ИМ}{К} = \frac{ИМ}{СС_б},$$

где К – капитал банка, а именно – собственные средства, используемые при расчете норматива достаточности капитала; СС – собственные средства-брутто, т.е. собственные средства с учетом амортизации материальных и нематериальных активов, а также прибыли по балансу (не скорректированной на сумму расходов из прибыли).

Снижение значения коэффициента иммобилизации в динамике характеризует рост доходов банка.

¹⁷ Челноков, В.А. Банки и Банковские операции: учеб. пособие [Текст]/ В.А. Челноков - М.: Высш. шк., 2014 г. - 291 с.

Влияние отдельных факторов на коэффициент иммобилизации можно определить с помощью следующей факторной модели:

$$K_{им} = \frac{\Phi}{K} + \frac{ПС}{K} + \frac{А}{K} - \frac{ОС}{K} - \frac{КЗ}{K} - \frac{НМА}{K}$$

Важным является также коэффициент эффективности использования собственных средств банка, указывающий на то, сколько приходится собственных средств на 1 руб. кредитных вложений:

$$K_{эф.исп.СС} = \frac{СС}{\text{Сумма_кредитных_вложений}}$$

Кроме того определяется соотношение собственных средств и суммы рискованных активов.¹⁸

Например, норматив использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), введенный ЦБ РФ. Он установлен в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств банка и рассчитывается по формуле:

$$Н12 = \frac{\sum K_{ини}}{K} * 100\%$$

где $K_{ини}$ - собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) других юридических лиц.

Максимально допустимое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

¹⁸ Новаторов Э.В. Методы измерения качества банковских услуг [Текст]// Банковское дело. 2013. № 7. – 53

Умение управлять собственными средствами необходимо для обеспечения ликвидности и платежеспособности банка.¹⁹

Для коммерческих банков вклады - это главный вид пассивов, следовательно, от характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно и размеры доходов банка.

ЦБ РФ установлен норматив привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11):

$$H11 = \frac{\text{Вклады}_{\text{населения}}}{K} * 100\%$$

Максимально допустимое значение норматива установлено в размере 100%.

В анализе источников средств также применяют показатель эффективности использования коммерческими банками привлеченных средств:

$$\mathcal{E}_{\text{исп.п.ср-в}} = \frac{\text{Привлеченные}_{\text{средства}}}{\text{Сумма}_{\text{кредитных}_{\text{вложений}}}}$$

Этот показатель характеризует размер привлеченных средств, приходящихся на 1 руб. кредитных вложений. Данный показатель может определять процент суммы кредитных вложений, осуществляемой за счет привлеченных ресурсов. Если его значение, например, равно 75%, то это говорит о недостаточной эффективности использования привлеченных средств. Заметим, что значение показателя может быть и более 100 % (в случае, когда темпы формирования портфеля депозитов опережают темпы роста кредитных операций). Этот факт свидетельствует об использовании привлеченных средств в качестве не только кредитных ресурсов, но и источника других активных операций. Иначе говоря, банк привлекает ресурсов больше, чем кредитует, и привлеченные им средства реализуются не только для кредитования, но и в иных целях, в том числе для покрытия собственных затрат банка.

¹⁹ Челноков, В.А. Банки и Банковские операции: учеб. пособие [Текст]/ В.А. Челноков - М.: Высш. шк., 2014 г. - 291 с.

Эффективность использования общих же обязательств банка определяется по формуле

$$\mathcal{E}_{об} = \frac{\text{Обязательства_банка}}{\text{Общая_сумма_кредитных_вложений}}$$

Данное соотношение показывает, сколько приходится заемных и привлеченных средств банка на 1 руб. кредитных вложений. Если соотношение обязательств банка и кредитных вложений больше единицы, то это говорит о том, что привлеченные и заемные средства используются недостаточно эффективно, так как банк проводит недостаточно активную кредитную политику.

Анализ доходности кредитного портфеля проводится на основе данных «Отчета о финансовых результатах» и среднегодовых остатков кредитных вложений. Для более точной оценки доходности кредитного портфеля среднегодовой объем кредитных вложений следует рассчитывать на основе среднедневных остатков ссудной задолженности.²⁰

Для расчета доходности кредитных вложений используется следующая формула:

$$Д = \frac{ПП}{КВ} * 100\%$$

где ПП— полученные проценты по срочным и просроченным кредитам, полученные просроченные проценты за период; КВ — средний остаток ссудной задолженности за период.

Оборачиваемость кредитных вложений банка является показателем активности банка на кредитном рынке. Ускорение или замедление

²⁰ Лебедева М. Е. Инструментально-методические основы оценки эффективности банков // ВЭПС. 2015. - №1. - С.72-74.

оборачиваемости кредитов является качественной характеристикой кредитного процесса.²¹

Расчет производится по формуле:

$$O_k = \frac{KB}{O_n} * T,$$

где O_k — оборачиваемость кредитных вложений, дни; O_n — оборот по погашению кредита за период; KB — средний (среднедневной) остаток кредитных вложений за период; T — число дней в периоде.

Замедление оборачиваемости кредита при прочих равных условиях означает рост более долгосрочных вложений, выдачу кредитов на более длительные сроки погашения или ухудшение качества кредитного портфеля — рост просроченной задолженности. Одновременно замедление оборачиваемости кредита ухудшает ликвидность активов банка. Кроме того, через показатель оборачиваемости кредита иногда можно судить и о достоверности отчетности банка.

Основным показателем, характеризующим эффективность вложений банка в ценные бумаги, является чистая доходность портфеля ценных бумаг, т.е. разница между доходами по ценным бумагам и расходами по ним, отнесенная к объему вложений (в среднегодовом исчислении). В отличие от анализа доходности кредитных операций здесь более уместны именно показатели чистого дохода, поскольку получение доходов по ценным бумагам предполагает наличие расходов по приобретению этих бумаг, и не имеет смысла рассматривать эффективность покупок и продаж ценных бумаг по отдельности.²²

Доходность портфеля ценных бумаг за период можно определить по формуле:

²¹ Новаторов Э.В. Методы измерения качества банковских услуг [Текст]// Банковское дело. 2013. № 7. – 53

²² Лебедева М. Е. Инструментально-методические основы оценки эффективности банков // ВЭПС. 2015. - №1. - С.72-74.

$$D_t = \frac{(C_1 - C_0)}{C_0},$$

где D_t — доходность в конце периода; C_1 — стоимость портфеля в конце периода; C_0 — стоимость портфеля в начале периода.

Таким образом, описанный выше анализ активов банка заключается в исследовании того, насколько эффективно размещаются собственные и привлеченные средства с позиций доходности, ликвидности и возможного риска.

По итогам исследования теоретических и методических основ экономической эффективности деятельности коммерческих банков можно сделать следующие выводы.

Банки - одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроле за процессом ее реализации

В процессе анализа возможно использование самых различных методов и моделей в зависимости от поставленных задач, квалификации аналитика и вида анализа. Выбор того или иного метода определяет характер последующего анализа. Во-вторых, для того, чтобы успешно провести анализ деятельности банка, необходимо ежедневное грамотно построенное информационное обеспечение анализа.

Экономический анализ банковской деятельности определяется особенностями происходящих в банке процессов, структурой самой банковской деятельности. Грамотный детальный анализ начинается с анализа пассивных операций и едва ли заканчивается анализом чистой прибыли. Он сопровождает

выполнение всех банковских операций, пронизывает все этапы управления, позволяет оценить эффективность проводимой финансово-кредитной политики, обосновать варианты управленческих решений и спрогнозировать результаты этих решений.

Роль и значение анализа для каждого экономического субъекта определяется его потребностями и ожиданиями.

В целом же, на наш взгляд, необходимо еще раз отметить, что в настоящее время, когда российские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, труднопрогнозируемых кризисных процессов в экономике, политике, общественной жизни, особую актуальность и значимость анализа для успешного управления банковской деятельностью трудно переоценить. Ведь без систематического анализа банковской деятельности практически невозможно выявить и спрогнозировать изменения, неизбежно происходящие в связи со стремительно меняющимися экономическими условиями.

Современный экономический анализ лежит в основе объективной оценки работы банка и принятия управленческих решений. Без его использования невозможна эффективная деятельность банка и вряд ли возможно само существование банка.

3. АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1. Организационно-экономическая характеристика банка

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы. Обыкновенные и привилегированные акции Банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Американские депозитарные расписки (АДР) котируются на Лондонской фондовой бирже, допущены к торгам на Франкфуртской фондовой бирже и на внебиржевом рынке в США.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- 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.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 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.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,6% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 44,9% вкладов населения, 37,7% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Сбербанк сегодня – это 14 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн человек и 10 млн за ее пределами, количество корпоративных клиентов Группы более 1,1 млн в 22 странах присутствия.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 30 млн активных пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 18 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 30 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств)

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 33% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Группа Сбербанк сегодня – это команда, в которую входят более 325 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

В 2014 году более 250 тыс. человек прошли обучение по корпоративным программам, включая совместные программы для руководителей с ведущими мировыми бизнес-школами.

Главным событием прошлого года в корпоративной жизни банка стало открытие нового комплекса Корпоративного университета, соответствующего самым современным стандартам ведущих бизнес-школ мира. Университет станет базой для обучения и развития молодых талантов, менеджеров нового уровня, способных успешно справляться с глобальными вызовами новой реальности и обеспечить выполнение стратегической цели – стать одним из лидирующих и инновационных мировых финансовых институтов.

В 2014 году Сбербанк сделал качественный рывок в развитии ИТ на пути создания высокотехнологичной системы, которая станет залогом конкурентоспособности банка в условиях растущего проникновения цифровых технологий. Основными достижениями 2014 года стали рост доли операций корпоративных клиентов в удаленных каналах до 94%, выход на завершающую стадию проекта консолидации ИТ платформ, существенное повышение надежности и производительности ИТ систем, достижение лидирующих позиций в создании инновационных банковских продуктов.

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).

Сделка по покупке DenizBank была завершена в сентябре 2012 года и стала крупнейшим приобретением за более чем 170-летнюю историю Банка.

Сбербанк также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии. В 2013 году состоялся официальный запуск бренда Сбербанка в Европе.

Корпоративно-инвестиционный бизнес Группы – Sberbank CIB1 – имеет собственные офисы в Нью-Йорке, Лондоне и Никосии, которые осуществляют операции на глобальных рынках и специализируются на брокерских и дилерских услугах на зарубежных биржах и для зарубежных клиентов. Дочерний банк Sberbank (Switzerland) AG является платформой для сделок по торговому финансированию и структурному кредитованию, осуществляет операции на глобальных рынках и предоставляет транзакционные услуги клиентам.

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

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Они включены ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в котировальный список первого (высшего) уровня. Американские

депозитарные расписки (АДР) на обыкновенные акции Сбербанка котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, допущены к торгам на внебиржевом рынке в США.

На рисунке 3 представлена организационная структура Сбербанка России.



Рис. 3 Организационная структура Сбербанка России.

Таким образом, Сбербанк – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк России обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты. Услугами Сбербанка пользуются более 100 млн. физических лиц (более 70% населения России) и около 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России).

2.2. Анализ финансовой деятельности банка

Проанализируем деятельность ПАО «Сбербанк России».

В таблице 4 представлены основные результаты работы банка на 1 января 2016 года.

Таблица 4

Основные результаты ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, тыс руб.	2014	2015	2016
Активы	20 162 510	21 746 760	22 706 916
Капитал ²³	2 515 200	2 311 530	2 658 051
Прибыль до налогообложения	254 312	429 206	306 900
Прибыль после налогообложения	294 116	311 213	218 387

Основными факторами роста активов Банка в 2016 году были кредиты юридическим и физическим лицам, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. На рост балансовых статей повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за год на 29,5% до 72,9 руб./долл. США, курс евро – на 16,6% до 79,7 руб./евро.

Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 2016 год увеличился на 347 млн. руб. и составил 2 658 млн руб. Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита Банка России в размере 200 млн руб., привлеченного в 2015 году в рамках Федерального закона №173-ФЗ²⁴ для финансирования активных операций. В декабре 2016 года Банк также включил в состав капитала субординированный кредит от НПФ. На динамику

²³ Капитал рассчитан в соответствии с Положением №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012, действующим на соответствующую отчетную дату (далее – Положение Банка России №395-П)

²⁴ Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»

капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

Активы с учетом риска за 2016 год выросли на 2 534 млн руб. Влияние девальвации рубля было частично смягчено разрешением Банка России использовать льготный курс для валютных активов, отраженных на счетах до 31.12.2015.

Норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2017 года составил 11,9%, увеличившись за год на 0,3 п.п.

Сбербанк заработал прибыль до налогообложения в размере 306,9 млн руб. (в 2015 году 429,2 млн руб.) Прибыль после налогообложения составила 218,4 млн руб. (в 2015 году 311,2 млн руб.). Главным фактором снижения стал чистый процентный доход, который сократился в начале года из-за резкого роста уровня процентных ставок на рынке и больших объемов привлеченных средств. К концу года Сбербанку удалось сократить отставание от результатов 2015 года главным образом за счет погашения госфинансирования, развития комиссионных операций, последовательной реализации программы сокращения расходов.

В таблице 5 рассмотрим активы и пассивы ПАО «Сбербанк России»

Таблица 5

Активы и пассивы ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, млн руб.	2014	2015	2016
Денежные средства	851	1 241	733
Средства в Банке России	253	370	587
Средства в кредитных организациях	356	356	356
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 547	1 745	2 316
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	301	366	436

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	792	826	406
Чистая ссудная задолженность	14 799	15 889	16 870
Основные средства, материальные запасы	481	479	477
Прочие	412	475	526
Активы	20 963	21 747	22 707
Средства Банка России	1 230	3 516	769
Средства банков	784	795	618
Средства клиентов	13 674	14 027	17 722
Выпущенные долговые обязательства	487	513	648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368	618	228
Прочие обязательства	220	259	356
Резервы на прочие потери	37	37	38
Источники собственных средств	1 103	1 982	2 328
Пассивы	20 891	21 747	22 707

Активы за 2016 год выросли на 4,4% и составили 22,7 млрд руб. Их рост произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля клиентов. Чистая ссудная задолженность клиентов за год увеличилась на 6,2% и достигла величины около 16,9 млрд руб. За прошедший год объем выдач кредитов корпоративным клиентам составил около 6,8 млрд руб. Частным клиентам за год выдано более 1,2 млрд руб. Также на рост активов повлияло увеличение чистых вложений в ценные бумаги, произошедшее в основном за счет приобретения бумаг в портфель для продажи и эффекта валютной переоценки.

Снижение объема денежных средств произошло в основном в январе и связано со снижением спроса на наличные средства ввиду снижения волатильности курса рубля.

Для фондирования активных операций использовались различные источники привлечения ресурсов. Ниже приведена динамика привлеченных средств клиентов (табл.)

Таблица 6

Средства клиентов ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, тыс руб.	2014	2015	2016
Физические лица и индивидуальные предприниматели	8 412 320	7 999 052	10 221 285
Корпоративные клиенты	6 877 214	5 893 843	7 372 888
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	118 941	133 829	128 251
Итого средств клиентов	18 019 065	14 026 724	17 722 423

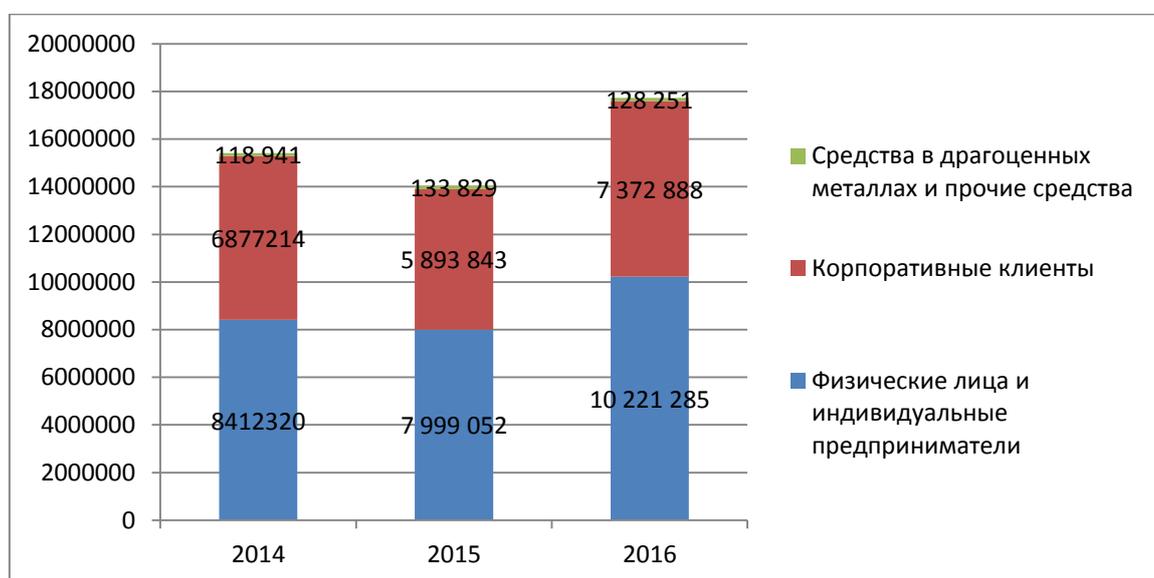


Рис. 4. Структура средств клиентов ПАО «Сбербанк России»

Объем привлеченных средств как корпоративных клиентов, так и физических лиц увеличился и по рублевым счетам, и по счетам в иностранной

валюте. Несмотря на сохранение в 2016 году геополитической напряженности и остающиеся закрытыми внешние рынки, Банк существенно снизил зависимость от средств государственного финансирования (объем средств Банка России на балансе Банка за год снизился с 3,5 млрд руб. до 0,8 млрд руб.) за счет привлечения дополнительного объема средств клиентов. Приток средств клиентов позволил Банку также досрочно погасить ряд дорогих заимствований в валюте с внешних рынков.

Учитывая сохраняющиеся санкции и нестабильную макроэкономическую ситуацию, с целью снижения рисков ликвидности Банк существенно нарастил объем резервов ликвидности в основном за счет проведения в 2016 году активной работы по увеличению залоговой массы в рамках Положения Банка России №312-П²⁵. Кроме того, Банк постоянно работает над расширением перечня инструментов рефинансирования.

В таблице 7 представлен агрегированный отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

Таблица 7

Агрегированный отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, млн руб.	2014	2015	2016
Чистый процентный доход	914.3	959.7	866.7
Чистый комиссионный доход	198.7	217.2	265.9
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	87.2	94.2	68.9
Прочие операционные доходы	51.2	47.6	19.6
Операционный доход до создания резервов	1 156.2	1 318.6	1 221.1

²⁵ Положение Банка России №312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»

Изменение резервов	-284.1	-290.8	-294.4
Операционные расходы	-501.3	-598.7	-619.8
Прибыль до налогообложения	487.3	429.2	306.9
Возмещение/расход по налогам	-103.6	-118.0	-88.5
Прибыль после налогообложения	118.9	311.2	218.4

Операционный доход до создания резервов составил 1 221 млн руб. против 1 319 млн руб. годом ранее.

Процентные доходы увеличились на 20,3%. Кредиты юридическим лицам принесли 57% процентных доходов, их рост произошел за счет роста объемов и доходности кредитов. Кредиты физическим лицам принесли 32% процентных доходов, их рост обеспечен наращиванием объемов розничного кредитования, главным образом ипотечного.

В таблице 8 изображены процентные доходы ПАО «Сбербанк России»

Таблица 8

Процентные доходы по видам активов ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, тыс руб.	2014	2015	2016
Кредиты юридическим лицам	754 230	886 788	1 146 980
Кредиты физическим лицам	489 612	576 708	630 705
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	87 322	98 377	100 379
Кредиты банкам	29 566	31 546	44 810
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 584	27 889	26 636
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	22 617	23 139	16 704
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 056	2 988	3 386

Счета Нostro	43	71	362
Средства в Банке России	198	218	125
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	12 613	14 161	28 941
Итого процентные доходы:	1 425	1 661	1 999 028
	841	885	

Процентные расходы увеличились на 61,3%. Главная причина роста – повышение уровня процентных ставок на рынке и увеличение объема привлеченных средств клиентов. В таблице 9 представлены процентные расходы по видам привлеченных средств ПАО «Сбербанк России»

Таблица 9

Процентные расходы по видам привлеченных средств ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, тыс руб.	2014	2015	2016
Срочные депозиты физических лиц	301 266	279 605	468 860
Срочные депозиты юридических лиц	102 316	126 463	235 607
Депозиты Банка России	115 612	145 864	187 231
Расчетные счета юридических лиц	28 755	35 498	66 942
Векселя, сберегательные и депозитные сертификаты	19 587	25 999	54 406
Облигации	29 566	31 442	45 231
Субординированный заем	21 874	26 481	32 500
Срочные депозиты банков	11 512	14 167	22 508
Счета до востребования физических лиц	9 874	12 985	13 736
Корреспондентские счета Лоро	1 230	2 601	4 362
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	1 987	1 056	987
Итого процентные расходы:	643 579	702 161	1 132 370

Банк увеличил чистый комиссионный доход, несмотря на снижение комиссионных доходов от кредитных операций и банковского страхования. Основной прирост обеспечили операции с банковскими картами и эквайринг за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов, находящихся на эквайринговом обслуживании в Сбербанке. Увеличение комиссионных расходов связано с ростом объемов операций с банковскими картами, который влияет на объем платежей в пользу платежных систем.

В таблице 10 представлены комиссионные доходы и расходы ПАО «Сбербанк России»

Таблица 10

Комиссионные доходы и расходы ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, тыс руб.	2014	2015	2016
Комиссионные доходы			
Операции с банковскими картами	131 236	126 455	156 078
Расчетные операции	29 250	38 942	54 562
Кассовые операции	32 451	31 186	30 134
Ведение счетов	10 687	11 740	13 201
Банковские гарантии	7 562	9 396	13 603
Валютный контроль	4 512	4 138	4 963
Операции с иностранной валютой	4 894	5 185	4 907
Торговое финансирование и документарные операции	1 584	2 662	3 803
Обслуживание бюджетных средств	1 102	1 705	3 037
Аренда сейфов и банковских ячеек	1 299	1 342	1 350
Операции с ценными бумагами	865	921	1 038
Агентские и прочие услуги	314	386	415

Прочие	6 491	7 056	10 610
Итого комиссионные доходы	232 247	241 114	297 701
Комиссионные расходы			
Операции с банковскими картами	19 564	18 537	25 484
Расчетные операции - расход	2 211	2 483	2 553
Инкассация	351	392	348
Прочие	2 780	2 527	3 375
Итого комиссионные расходы	24 906	23 939	31 760
Чистые комиссионные доходы	207 341	217 175	265 941

Операционные расходы увеличились на 3,5%. Низкий темп роста операционных расходов обеспечен реализацией программы оптимизации расходов. Банк оптимизировал систему закупок, включая направление информационных технологий, повысил эффективность использования объектов недвижимости.

В таблице 11 представлены операционные расходы ПАО «Сбербанк России»

Таблица 11

Операционные расходы ПАО «Сбербанк России»

Наименование показателя, тыс руб.	2014	2015	2016
Расходы на содержание персонала	221 354	254 346	263 865
Административно-хозяйственные расходы	124 877	126 380	128 065
Амортизация	41 369	46 733	43 625
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	28 754	30 544	34 604

Расходы от реализации собственных прав требования	104 362	107 396	108 091
Прочие операционные расходы	28 567	33 267	41 556
Операционные расходы	549 283	598 666	619 806

В 2016 году расходы Банка на формирование резерва составили 294,4 млн руб., что близко к объему предыдущего года. В непростой общей ситуации в экономике Сбербанк удерживает качество активов на стабильном уровне. Часть созданных резервов связана с ростом портфеля, а не его ухудшением, еще одна часть связана с ослаблением рубля, что потребовало до создания резервов по валютным кредитам без ухудшения по ним качества. Доля просроченных кредитов в Сбербанке остается вдвое лучше российского банковского сектора.

Сбербанк заработал прибыль до налогообложения в размере 306,9 млн руб. (в 2015 году 429,2 млн руб.) Прибыль после налогообложения составила 218,4 млн руб. (в 2015 году 311,2 млн руб.)

Таким образом, исходя из анализа финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк России» можно сказать, что прибыль после банка снизилась в 2015 году. Главным фактором снижения стал чистый процентный доход, который сократился в начале года из-за резкого роста уровня процентных ставок на рынке и больших объемов привлеченных средств.

2.3. Оценка эффективности управления рисками банка

Рассмотрим эффективность деятельности банка по степени управления кредитными рисками, нормам ликвидности и процентными рисками.

Кредитный риск – риск убытков, связанных с потерей стоимости финансового актива (кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, а также в разрезе отдельных контрагентов, стран, регионов и отраслей. Оценка основана на статистических моделях количественной оценки кредитного риска.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском. Каждому территориальному подразделению и банку-участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от риска заемщика, совокупного лимита по заемщику / группе связанных заемщиков, а также риска сделки.

В 2016 году планируется оптимизация процесса принятия решений по корпоративным клиентам и клиентам СІВ, в том числе построение систем, позволяющих для определенных категорий клиентов принимать решения за 1 день в режиме реального времени.

В части работы с проблемной задолженностью в 2016 году внедрен поведенческий скоринг в процесс дистанционного взыскания просроченной задолженности по кредитам физических лиц. В 2017 году планируется внедрение единой централизованной системы розничного взыскания, предусматривающей весь спектр инструментов урегулирования проблемной задолженности – дистанционные, контактные, аутсорсинг.

В таблице 12 представлены активы с просроченными сроками погашения.

Таблица 12

Активы с просроченными сроками погашения

Показатель, тыс. руб.	2016				
	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 615	288 030

Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
Итого просроченная задолженность	871 424	201 196	115 784	104 737	449 706
	2015				
Показатель, млн. руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	442 218	161 815	60 619	23 867	195 917
Физические лица	253 007	87 228	37 128	28 640	100 011
Кредитные организации	5 315	5 315	-	-	-
Итого просроченная задолженность	700 540	254 358	97 747	52 507	295 929
	2014				
Показатель, тыс. руб.	Итого	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	более 180 дн
Юридические лица	312 165	114 866	56 326	54 217	184 500
Физические лица	159 687	74 126	28 974	12 988	84 562
Кредитные организации	25	25	-	-	-
Итого просроченная задолженность	471 877	189 017	85 300	67 205	269 032

Таким образом, в 2016 году большая часть просроченной задолженности приходится на юридические лица со сроком погашения более 180 дней. В 2015 году наблюдалась такая же тенденция.

На 1 января 2017 года объем реструктурированных ссуд юридических лиц составляет 2 907,5 млн руб., их доля в активах составляет 12,8% (1 января 2015 года: 2 212,0 млн руб. и 10,2% соответственно). Реструктуризация – внесение

изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

На 1 января 2017 года объем реструктурированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 149,2 млн руб., их доля в активах – 0,7% (1 января 2016 года: 72,5 млн руб. и 0,3% соответственно). Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита.

Риск нормативной ликвидности – нарушение регуляторных ограничений на значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4 и НКЛ). С целью управления риском нормативной ликвидности, Банк осуществляет еженедельный мониторинг и прогноз обязательных нормативов ликвидности на различные временные горизонты.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнить свои обязательства перед контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств: невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.

В 2016 году Банк России объявил об установлении норматива краткосрочной ликвидности Базель III (НКЛ, Н26) в качестве нормы с 1 января 2017 года. Минимально допустимое значение норматива на 2017 год составляет 70% с последующим ежегодным повышением на 10 процентных пунктов до достижения величины 100% с 1 января 2019 года.

По состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности (табл. 13).

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Сбербанка	Значение норматива на отчетную дату, %		
			2014	2015	2016
Н2	более 15%	20%	69.2%	74.3%	116.4%
Н3	более 50%	55%	78.8%	66.4%	154.4%
Н4	менее 120%	115%	102.3%	111.2%	65.5%

Процентный и валютный риски банковской книги – риски возникновения у банка финансовых потерь по позициям банковской книги вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов.

Основными целями управления данными видами риска являются:

- минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентного и валютного рисков;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Ниже показано влияние роста и падения процентных ставок на прибыль Группы до налогообложения на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2017 года в сравнении с 1 января 2016 года

Рост и падения процентных ставок

Показатель	Снижение ставок			Рост ставок		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Российский рубль						
Изменение процентных ставок, б.п.	-523	-626	-411	789	1 130	722
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	221 253	261 393	128 962	-345 612	-472 196	-226 514
Прочие валюты						
Изменение процентных ставок, б.п.	-11	-15	-36	47	56	124
Изменение прибыли до налогообложения, млн руб.	-245	-174	-3 174	412	634	10 883

Изменение процентного риска банковской книги в российских рублях на 1 января 2017 года по отношению к 1 января 2016 года вызвано в основном:

- снижением объема краткосрочных привлечений от Банка России;
- ростом объема портфеля средств физических лиц;
- снижением волатильности процентных ставок в российских рублях.

Изменение процентного риска банковской книги в прочих иностранных валютах на 1 января 2017 года по отношению к 1 января 2016 года вызвано в основном:

- ростом волатильности процентных ставок в долларах США;
- прекращением привлечения государственного финансирования Сбербанком в долларах США;
- сокращением срочности портфеля кредитов юридических лиц.

Таки образом, в ходе анализа экономической эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России» было выяснено, что:

- основная часть просроченной задолженности приходится на долги юридических лиц со сроком погашения более 180 дней.

- по состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности, что означает, что банк обеспечивает покрытие привлеченных средств своими собственными.

По итогам второй главы бакалаврской работы можно сделать следующие выводы:

1. Сбербанк – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк России обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты. Услугами Сбербанка пользуются более 100 млн. физических лиц (более 70% населения России) и около 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России).

2. Исходя из анализа финансовой деятельности ПАО «Сбербанк России» можно сказать, что прибыль после налогообложения банка снизилась в 2016 году. Главным фактором снижения стал чистый процентный доход, который сократился в начале года из-за резкого роста уровня процентных ставок на рынке и больших объемов привлеченных средств.

3. В ходе оценки эффективности управления рисками ПАО «Сбербанк России» было выяснено, что:

- основная часть просроченной задолженности приходится на долги юридических лиц со сроком погашения более 180 дней.

- по состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности, что означает, что банк обеспечивает покрытие привлеченных средств своими собственными.

3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1. Методы увеличения прибыли ПАО «Сбербанк России»

Поиск резервов для повышения эффективности использования всех видов имеющихся ресурсов - одна из важнейших задач любого банка. Выявлять и практически использовать эти резервы можно только с помощью тщательного финансового экономического анализа. Существуют резервы увеличения чистого дохода и рентабельности. К ним относятся:

- 1) увеличение объема банковских услуг;
- 2) снижение их удельной себестоимости;
- 3) повышение качества.

Рассмотрим данные методы подробнее.

1. Увеличение объема банковских услуг подразумевает под собой увеличение продаж и расширение спектра предоставляемых услуг. Поскольку ПАО «Сбербанк России» является одним из ведущих банков с широким ассортиментом услуг, то остается предложить только услуги выездного характера.

Существуют клиенты, которым неудобно приехать в банк для осуществления банковской операции, которые недоступны с помощью дистанционного обслуживания. К таким клиентам можно организовать выезд специалиста.

Причин может быть масса:

- как тотальная занятость;
- так и состояние здоровья.

Именно для обслуживания такой категории клиентов и разрабатывается специальная технология выездного обслуживания. С этой целью клиенту необходимо в телефонном режиме связаться с отделением банка и оставить соответствующую заявку.

В короткие сроки, после поступления заявки, уполномоченный работник банка прибывает по указанному в заявке адресу, с целью совершения определенных действий. Среди видов заявок на выездное обслуживание должны рассматриваться и заявки в части открытия счета, оформления кредитных правоотношений и проч.

Увеличение продаж банковских услуг можно достигнуть только комплексно, соблюдая следующие условия.

1. Обеспечение клиентов банка актуальной информацией. Одним из основных каналов информирования клиентов, специалисты в сфере маркетинга, считают подготовку соответствующих презентаций. Основная цель таких презентаций – информирование клиентов о банковских продуктах и услугах, а также об условиях их получения.

Важный нюанс: при создании презентации специалист обязан подходить к решению этого вопроса, как бы с позиции клиента. Т.е. материал должен быть преподнесен клиенту так, чтобы все ясно, четко и структурировано. Лучше всего для этой цели создать единый альбом, в котором четко будут расписаны те или иные услуги, а также условия и возможность их получения для клиентов.

Знакомясь с рекламной информацией, клиент должен суметь найти ответы на такие вопросы как:

- соизмеряется ли стоимость предлагаемой услуги с ее качеством,
- насколько данная услуга необходима,
- насколько выгодно обращаться именно в этот банк.

2. Следующий способ, как увеличить продажи в банке, кроется в методе повышения лояльности клиентов и их удовлетворенности. Перед банками стоит довольно непростая задача: разработать программу стимулирования вторичных продаж услуг своим клиентам.

Кроме того, очень важно и удержать «старых» клиентов. Этот процесс менее хлопотный и затратный, нежели чем привлечение новых клиентов. С этой целью многие поставщики финансовых услуг мирового рынка разрабатывают

специальные программы, которые работают именно на получение такого результата.

В частности, среди самых популярных мероприятий можно назвать:

- скидки на банковские услуги для постоянных клиентов;
- проведение совместных обедов/ужинов, подарки на Новый год, Рождество, День Рождения для постоянных клиентов;
- приглашения на мероприятия, которые спонсируются непосредственно банком.

Таким образом решить проблему увеличения продаж в банке, довольно просто, и если подвести итог под всем вышесказанным основные требования заключаются в:

- определенно разработанном подходе к нуждам и потребностям клиентов;
- стимулировании интереса к предлагаемым банковским продуктам;
- поддержании имиджа банка на достойном уровне.

2. Снижение удельной себестоимости банковских услуг;

Поскольку в ПАО «Сбербанк России» себестоимость услуг формируется исходя из среднерыночных цен, то можно предложить следующие методы снижения себестоимости:

- регулярное получение данных о себестоимости банковских бизнес-процессов, продуктов и услуг в точках физического присутствия дает банку возможность анализа эффективности управления структурными подразделениями и продуктами (услугами);
- снижение издержек на основе анализа стоимости бизнес-процессов банка;
- формирование объективных нормативов затрат позволяет контролировать рост административно-хозяйственных расходов банка;
- обсуждение перераспределения затрат, влияющих на финансовый результат (эффективная возможность оптимизации затрат и бизнес-процессов).

3. Повышение качества.

С точки зрения клиентов, требования к качеству услуг представлены на рисунке 5.



Рис.5. Категории требований к качеству обслуживания в банковском офисе

Исходя из этого, все бизнес-процессы банка должны тщательно отслеживаться. А для повышения качества необходимо выполнение следующих условий:

- обеспечение системы обратной связи руководителей и исполнителей процесса/подпроцессов;
- создание единой инструкции по управлению процессами и работе процессных команд (последовательность шагов при работе с процессами);
- создание маркетинговых механизмов (обязательное определение требований рынка к процессу и его конкурентных преимуществ, оценку удовлетворенности клиентов процесса);
- стратегическое планирование процессов;
- управление проектами (задачами) по улучшению (оптимизации) процесса, внедрению инноваций (идей);
- создание системы мониторинга показателей бизнес-процесса;

- работа с претензиями клиентов к процессу и анализ процесса. Обратную связь с клиентами процесса.

- создание методов анализа/аудита и постоянное улучшение (оптимизацию) процесса;

- обеспечение мотивации участников процесса в зависимости от результатов всего процесса, а не его отдельного подпроцесса.

Кроме того можно повысить эффективность деятельности коммерческого банка за счет следующих мероприятий:

1. Улучшение информационных систем управления и операционной эффективности. Банк должен работать над улучшением операционной эффективности путем организационной реструктуризации и инвестиций в человеческие ресурсы и информационные технологии. Банк должен обеспечить постоянное введение более передовых информационных систем.

2. Улучшение базы фондирования.

Банк должен увеличить свою базу фондирования от рынков капитала, включая выпуски субординированного и основного долга, программу секьюритизации активов, сотрудничество с многосторонними финансовыми организациями и иностранными экспортно-кредитными агентствами и путем увеличения своей рыночной доли по размеру депозитов от компаний и, в частности, от розничных клиентов.

3. Выход на другие рынки финансовых услуг. Инфраструктура российского рынка ценных бумаг, включая законодательную базу, все еще развивается. Для использования ожидаемых возможностей на этом рынке Банк должен предпринимать шаги для накопления дальнейшего опыта

4. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью. Система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Сбербанка направлена на обеспечение доверия инвесторов к банку и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита капиталовложений акционеров и активов банка.

Таким образом, схематично предложенные мероприятия изображены на рисунке 6.



Рис. 6. Методы увеличения прибыли ПАО «Сбербанк России»

Ни одна система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества не может гарантировать предотвращения событий, ведущих к непредвиденным убыткам. Вместе с тем, создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля снижает вероятность таких убытков. В этой связи, Банк должен обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется службой внутреннего аудита – Департаментом аудита.

3.2. Пути повышения эффективности работы с просроченной задолженностью

В результате исследования у ПАО «Сбербанк России» обнаружена просроченная задолженность у юридических лиц.

Совершенствование работы банка по управлению проблемной задолженностью должно включать в себя следующие направления:

Во-первых, совершенствование процедур мониторинга за ходом кредитной сделки. Банки оценивают кредитные риски с периодичностью не реже 1 раза в квартал. Этого недостаточно, так как контроль за ходом сделки, в том числе финансовым состоянием заемщика, необходимо на осуществлять постоянной основе. Проблемные кредиты в большинстве случаев не возникают внезапно. На практике существует множество сигналов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика и о повышении вероятности невозврата кредита.

О возникновении трудностей у заемщика свидетельствуют одинаковые факты: прекращения контактов с работниками банка; предоставления финансовой отчетности с задержками, которые не объясняются; появление у заемщика чистых убытков в течение одного или нескольких отчетных периодов; негативные изменения показателей ликвидности, соотношения собственных и привлеченных средств, деловой активности; резкие отрицательные изменения остатков на счетах клиента, которые не ожидались и не объяснены.

Основным инструментом мониторинга при кредитовании может стать алгоритм действий в форме матрицы, описывающей конкретные действия банка при реализации того или иного сценария работы с проблемными кредитами.

Документирование процессов и алгоритмов работы с кредитами необходимо прежде всего в целях накопления сведений о кредитной истории заемщика. При этом в ходе постоянного мониторинга кредитной сделки решается целый комплекс связанных между собой задач:

- анализ каждой отдельной кредитной сделки позволяет выявить проблемные сделки;
- по кредитам, предварительно классифицированным как проблемные, необходимо провести анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщика;

- сопоставить состояние сделки со сценариями поведения заемщика и спрогнозировать наиболее вероятное поведение заемщика;
- на основе наиболее вероятного сценария поведения заемщика и степени проблемности сделки выбрать наиболее приемлемое направление действий банка;
- выявить влияние данной сделки на портфель однородных кредитов и кредитный портфель банка в целом;
- прогнозировать совокупное влияние проблемных кредитов на показатели кредитного портфеля;
- определить параметры риска кредитного портфеля банка (объем, пропорции, концентрация рисков, оценка рисков, др.).

Схематично процесс мониторинга проблемности кредитов, который работал бы на принципах цикличности и обратной связи, представлен на рис. 3.3.

Подобная система мониторинга кредитного портфеля может существенно улучшить качество процесса управления кредитным риском, а также позволит кредитной организации более эффективно работать с проблемной задолженностью (в том числе латентной), в частности, путем применения превентивных мер.



Рис. 7. Процесс мониторинга кредитного портфеля банка

Другим направлением совершенствования работы банка с проблемными кредитами является совершенствование процедур управления кредитом. В процессе работы с проблемными кредитами банк может применить два основных метода управления: реабилитацию или ликвидацию. Метод реабилитации заключается в разработке общего с заемщиком плана мероприятий по возврату кредита.

Метод ликвидации означает возврат кредита за в процессе проведения процедур банкротства заемщика и продажи его активов.

Третьим направлением совершенствования работы банка с проблемными кредитами должно стать, совершенствование процедур оценки финансового состояния заемщика.

Четвертым направлением совершенствования работы банка с проблемными кредитами может стать, совершенствование работы по продаже долгов в различных формах, в том числе через секьюритизацию проблемных кредитов.

Работа в этом направлении может быть осуществлена как внутри банка его собственными подразделениями, так и внешним коллекторским агентством. Однако в существующей деятельности при нарастающем объеме задолженности у банков, как правило, недостаточно собственных ресурсов для того, чтобы соответствовать темпам просрочки. Поэтому в период всплеска просроченной задолженности наиболее результативна собственная работа по взысканию долгов в отношении задолженности с длительностью просрочки от 30 до 60 дней. Взыскание проблемной задолженности с более длительными сроками просроченной задолженности целесообразно передавать внештатному агентству, которое выполняет взыскание долга по полному циклу, начиная с отправки уведомлений и выезда к должникам.

Сотрудничество банка с профессиональным коллекторским агентством может стать эффективным инструментом работы с проблемной задолженностью.

Как и многие другие банки, Сбербанку следует проводить активную политику по снижению проблемной задолженности. Осуществление мероприятий по организации работы с просроченной задолженностью возлагается на кредитующее подразделение и уполномоченное подразделение банка — отдел по работе с проблемными ссудами. При необходимости, к работе с просроченной задолженностью привлекаются другие подразделения и дочерние структуры банка. Сбербанк должен использовать следующие варианты работы с проблемной задолженностью во внесудебном порядке:

1. Изменение условий кредитования, которое предусматривает:

- отсрочку в погашении кредита — предоставляется сроком до 1 года при условии ежемесячного погашения начисленных процентов за пользование кредитом (без увеличения общего срока кредитования);

- уменьшение размера неустойки и/или установление периода времени, в течение которого неустойка не взимается (ранее начисленные неустойки не подлежат пересмотру и корректировке);

- увеличение срока кредитования с соответствующим пересчетом ежемесячных платежей должника по кредиту;

- изменение периодичности погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом — допускается предоставление возможности ежеквартального погашения кредита и процентов за пользование кредитом с пересчетом процентной ставки с месячного на квартальный базис;

- составление индивидуального графика погашения кредита — допускается изменение размера ежемесячных/ежеквартальных платежей по кредиту, установленных кредитным договором, без изменения срока кредитования.

2. Погашение задолженности предоставлением отступного по договору об отступном. В случае принятия решения о выборе этого варианта урегулирования проблемного долга по кредиту в погашение проблемной задолженности может быть принято имущество должника либо поручителя.

3. Перевод долга на платежеспособное физическое лицо или юридическое лицо путем заключения договора о переводе долга.

4. Уступка права требования третьим лицам.

5. Обращение взыскания на заложенное недвижимое имущество без обращения в суд.

Таким образом, снижение просроченной задолженности должно включать в себя следующие мероприятия:

- совершенствование процедур мониторинга за ходом кредитной сделки;

- совершенствование процедур управления кредитом;

- совершенствование процедур оценки финансового состояния заемщика;

- совершенствование работы по продаже долгов в различных формах, в том числе через секьюритизацию проблемных кредитов.

3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Для расчета экономической эффективности сравним показатели ПАО «Сбербанк России» до внедрения мероприятий и после.

Предположительно мероприятия по повышению прибыли смогу увеличить прибыль до налогообложения на 3%. Исходя из этого рассчитаем плановый агрегированный отчет о финансовых результатах.

Таблица 15

Повышение прибыли после внедрения мероприятий

Наименование показателя, млн руб.	2016	План
Прибыль до налогообложения	306,9	316,1
Возмещение/расход по налогам	-88,5	-88,5
Прибыль после налогообложения	218,4	227,6

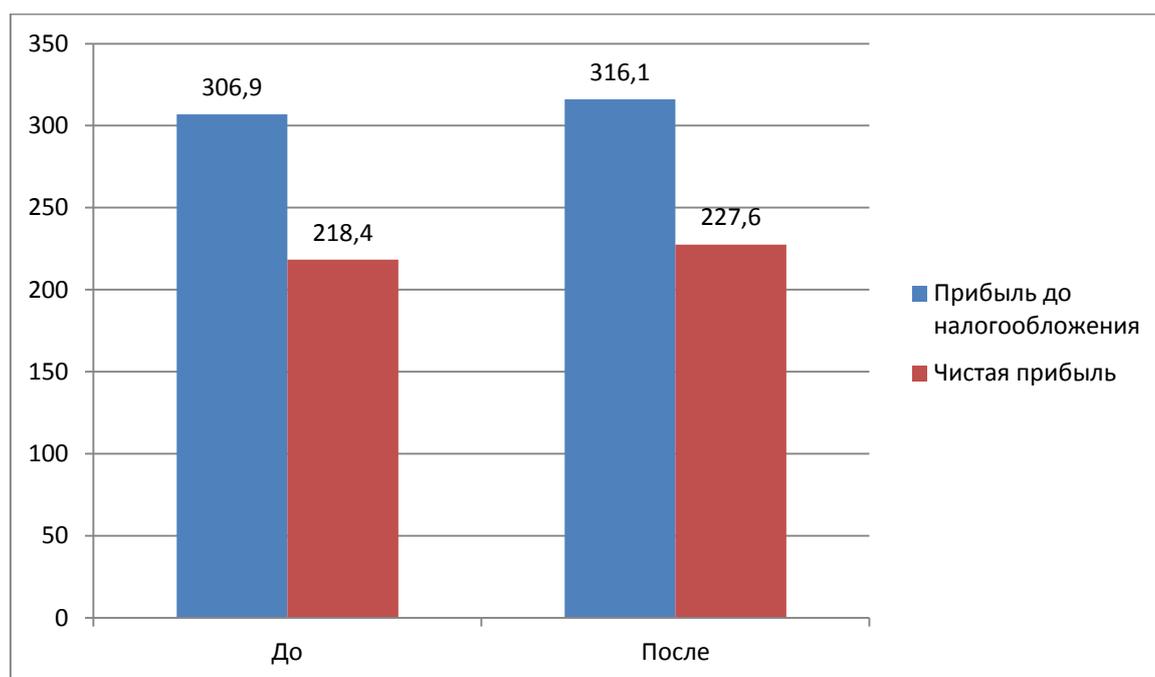


Рис. 8. Повышение прибыли после внедрения мероприятий

Таким образом, после внедрения мероприятий по повышению прибыли, прибыль до налогов увеличится с 306,9 млн руб. до 316,1 млн руб. Соответственно это отразится на чистой прибыли при том же уровне расходов по налогам.

Мероприятия по повышению эффективности работы с просроченной задолженностью должны снизить задолженность свыше 180 дней по юридическим и физическим лицам на 20% и уменьшить задолженность свыше 90 дней на 15%.

Рассмотрим показатели активов с просроченными сроками до и после мероприятий.

Таблица 16

Активы с просроченными сроками погашения

Показатель, тыс. руб.	2016				
	Итого	до 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	более 180 дн.
Юридические лица	567 974	121 172	80 158	78 615	288 030
Физические лица	303 386	79 961	35 626	26 123	161 676
Кредитные организации	64	64	-	-	-
Итого просроченная задолженность	871 424	201 196	115 784	104 737	449 706
Показатель, тыс. руб.	После				
	Итого	до 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	более 180 дн.
Юридические лица	498 576	121 172	80 158	66 822	230 424
Физические лица	267 131	79 961	35 626	22 204	129 340
Кредитные организации	64	64	-	-	-
Итого просроченная задолженность	765 770	201 196	115 784	89 026	359 764

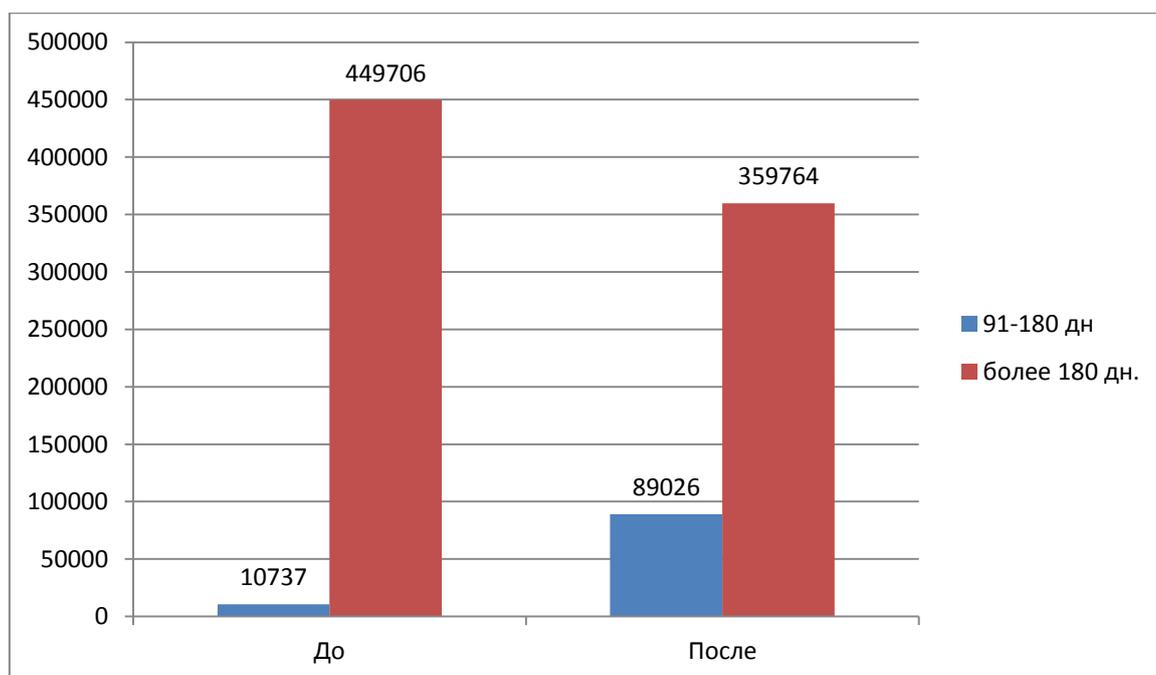


Рис. 9. Объем просроченной задолженности до и после мероприятий

Таким образом, объем просроченной задолженности сократится в целом на 105 654 тыс. руб.

Оценка экономической эффективности показала, что после внедрения мероприятий по повышению прибыли, чистая прибыль банка вырастит на 9,2 млн руб. А внедрение методов снижения просроченной задолженности позволит высвободить 105,6 млн руб. задолженности со сроком просрочки более 90 дней.

Таким образом, в ходе разработки путей повышения эффективности ПАО «Сбербанк России» можно сделать следующие выводы:

- Поиск резервов для повышения эффективности использования всех видов имеющихся ресурсов - одна из важнейших задач любого банка. Выявлять и практически использовать эти резервы можно только с помощью тщательного финансового экономического анализа. Существуют резервы увеличения чистого дохода и рентабельности. К ним относятся:

1. увеличение объема банковских услуг;
2. снижение их удельной себестоимости;
3. повышение качества.

Снижение просроченной задолженности должно включать в себя следующие мероприятия:

- совершенствование процедур мониторинга за ходом кредитной сделки;
- совершенствование процедур управления кредитом;
- совершенствование процедур оценки финансового состояния заемщика;
- совершенствование работы по продаже долгов в различных формах, в том числе через секьюритизацию проблемных кредитов.

Оценка экономической эффективности показала, что после внедрения мероприятий по повышению прибыли, чистая прибыль банка вырастит на 9,2 млн руб. А внедрение методов снижения просроченной задолженности позволит высвободить 105,6 млн руб. задолженности со сроком просрочки более 90 дней.

Выводы и рекомендации

В результате выполнения выпускной квалификационной работы, раскрывающей проблемы повышения экономической эффективности коммерческого банка, можно сформулировать следующие выводы:

1. Банки - одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

2. Эффективность деятельности коммерческого банка это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроле за процессом ее реализации

3. В процессе анализа возможно использование самых различных методов и моделей в зависимости от поставленных задач, квалификации аналитика и вида анализа. Выбор того или иного метода определяет характер последующего анализа. Во-вторых, для того, чтобы успешно провести анализ деятельности банка, необходимо ежедневное грамотно построенное информационное обеспечение анализа.

Экономический анализ банковской деятельности определяется особенностями происходящих в банке процессов, структурой самой банковской деятельности. Грамотный детальный анализ начинается с анализа пассивных операций и едва ли заканчивается анализом чистой прибыли. Он сопровождает выполнение всех банковских операций, пронизывает все этапы управления, позволяет оценить эффективность проводимой финансово-кредитной политики, обосновать варианты управленческих решений и спрогнозировать результаты этих решений.

Современный экономический анализ лежит в основе объективной оценки работы банка и принятия управленческих решений. Без его использования невозможна эффективная деятельность банка и вряд ли возможно само существование банка.

4. Сбербанк – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк России обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты. Услугами Сбербанка пользуются более 100 млн. физических лиц (более 70% населения России) и около 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России).

5. Исходя из анализа финансовой деятельности ПАО «Сбербанк России» можно сказать, что прибыль после налогообложения банка снизилась в 2016 году. Главным фактором снижения стал чистый процентный доход, который сократился в начале года из-за резкого роста уровня процентных ставок на рынке и больших объемов привлеченных средств.

6. В ходе оценки эффективности управления рисками ПАО «Сбербанк России» было выяснено, что:

- основная часть просроченной задолженности приходится на долги юридических лиц со сроком погашения более 180 дней.

- по состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк с запасом соблюдает установленные Банком России предельные значения обязательных нормативов ликвидности, что означает, что банк обеспечивает покрытие привлеченных средств своими собственными.

7. Поиск резервов для повышения эффективности использования всех видов имеющихся ресурсов - одна из важнейших задач любого банка. Выявлять и практически использовать эти резервы можно только с помощью тщательного финансового экономического анализа. Существуют резервы увеличения чистого дохода и рентабельности. К ним относятся:

- увеличение объема банковских услуг;
- снижение их удельной себестоимости;
- повышение качества.

8. Снижение просроченной задолженности должно включать в себя следующие мероприятия:

- - совершенствование процедур мониторинга за ходом кредитной сделки;
- - совершенствование процедур управления кредитом;
- - совершенствование процедур оценки финансового состояния заемщика;
- - совершенствование работы по продаже долгов в различных формах, в том числе через секьюритизацию проблемных кредитов.

9. Оценка экономической эффективности показала, что после внедрения мероприятий по повышению прибыли, чистая прибыль банка вырастит на 9,2 млн руб. А внедрение методов снижения просроченной задолженности позволит высвободить 105,6 млн руб. задолженности со сроком просрочки более 90 дней.

ГЛОССАРИЙ

Акционерный банк - банк, образованный в форме акционерной компании. Собственные средства акционерного банка создаются путем объединения денежных доходов посредством выпуска акций и облигаций, а затем увеличиваются путем отчислений от части прибыли и выпуска новых акций. Различают акционерные банки закрытого и открытого типов.

Банковский вклад - денежная сумма, вложенная в банк на основании договора банковского вклада.

Банковский депозит - денежные средства или ценные бумаги, помещаемые на хранение в банк на определенный срок от имени физического или юридического лица, которому за это начисляется определенный процент.

Банковский кредит - кредит, представляемый банками в денежной форме. Банковский кредит имеет строго целевой и срочный характер. Обычно банки требуют обеспечения кредита. Банковский кредит предоставляется из собственного или привлеченного капитала и осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др.

Банковские операции - операции банков по привлечению денежных средств и их размещению, выпуску в обращение и изъятию из него денег, осуществление расчетов и т.п. Различают пассивные банковские операции, активные банковские операции и комиссионные банковские операции.

Банковская ставка - размер платы банку за пользование денежной ссудой, выраженный в процентах.

Денежный кредит - кредит в денежной форме.

Долгосрочный кредит - кредит, предоставляемый на срок свыше года и используемый в основном в качестве инвестиционного капитала.

Ипотечный кредит - кредит, выданный под залог недвижимости, условия которого обязывают заемщика произвести заданное количество платежей.

Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый в товарной форме продавцом покупателю в виде отсрочки платежа за проданные товары.

Кредитная карточка - именной денежный документ, выпущенный кредитным учреждением, удостоверяющий наличие у владельца кредитной карточки счета в этом учреждении и/или возобновляемого кредита.

Кредитный риск - риск невыполнения обязательств одной стороной по договору и возникновения, в связи с этим, у другой стороны финансовых убытков.

Страхование - система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных средств (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых премий путем выплаты страхового возмещения.

Финансы - совокупность всех денежных ресурсов, находящихся в распоряжении государства и хозяйствующих субъектов, а также система их формирования, распределения и использования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Российская газета, N 23, 06.02.1996, N 24, 07.02.1996, N 25, 08.02.1996, N 27, 10.02.1996.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Российская газета, N 27, 10.02.1996.
4. Авагян, Г.Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 416 с.
5. Агарков, М.М. Основы банковского права: учеб. пособие [Текст]/ М.М. Агарков. – М: ДиС, 2013. - 82 с.
6. Аляудинов Р. Регулирование банковской деятельности: учет платежеспособности [Текст]// Российский экономический журнал. – 2015. — №12. – С. 27
7. Анисимов, А.В. Деньги, кредит, банки: Учебник для ВУЗов / А.В. Анисимов. - М.: КноРус, 2009. - 656 с.
8. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие [Текст]/ В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М.: Форум : ИНФРА-М, 2012. – 175 с.
9. Ахмедалиев С. М. Повышение эффективности кредитования малого и среднего бизнеса как основа экономического роста // Проблемы современной экономики. 2014. - №3 (51). - С.155-158.
10. Байдак В. Ю. Анализ возможных причин потери эффективности коммерческого банка // Современные проблемы науки и образования. 2014. - №3. - С.274.

11. Байдак В. Ю. Методы и модели управления эффективностью коммерческого банка и их классификация // Ученые записки ОГУ. Серия: Гуманитарные и социальные науки. 2014. - №1. - С.17-24.
12. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. — 10-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2013. — 800 с.
13. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
14. Герасименко, В.П. Финансы и кредит: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. - М.: НИЦ ИНФРА-М, Академцентр, 2013. - 384 с.
15. Ефимова, Е.Г. Деньги, кредит, банки / Е.Г. Ефимова, А.Т. Алиев. - М.: МГИУ, 2015. - 228 с.
16. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 455 с.
17. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
18. Иванченко О. В. Маркетинг отношений как инструмент повышения эффективности деятельности банков // Концепт. 2014. - №S17. - С.26-30.
19. Илышев, А.М. Финансы и кредит (СПО) / А.М. Илышев, О.М. Шубат. - М.: КноРус, 2012. - 320 с.
20. Касьянова, Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве / Г.Ю Касьянова. - М.: АБАК, 2015. - 336 с.
21. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
22. Крылова Е. В. Пути повышения эффективности деятельности коммерческих банков и их финансовой устойчивости // ГИАБ. 2014. №10 С.333-337.
23. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 567 с.

24. Кусков, А.С. Деньги, кредит, банки. Практикум / А.С. Кусков, Ю.А. Джаладян. - М.: КноРус, 2013. - 192 с.
25. Кураков Л.П., Тимирясов В.Г., Кураков В.Л. Современные банковские системы [Текст]. – М.: Гелиос АРВ, 2013. – С.159
26. Курбатов, А.Я. Банковское право России: учебник для магистров [Текст].– М.: Юрайт, 2013.- 525с.
27. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка : учеб. пособие [Текст]/ В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 364 с.
28. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
29. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие [Текст]/ О.И. Лаврушин - М.: КНОРУС, 2012. - 667 с.
30. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки; учеб. пособие [Текст]. – М.: Финансы и статистика, 2014. - 566 с.
31. Лаврушин О.И. Банковские операции [Текст]. М.: Инфра-М , 2015.- 486 с.
32. Лаутс, Е.Б. Рефинансирование кредитных организаций как средство обеспечения стабильности рынка банковских услуг [Текст]/ Е.Б. Лаутс / Финансы и кредит. – 2013.- №3. – С.10-14.
33. Лебедева М. Е. Инструментально-методические основы оценки эффективности банков // ВЭПС. 2015. - №1. - С.72-74.
34. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит" / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 575 с.
35. Маркова, О.М. Банковские операции: Учебник для бакалавров / О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. - М.: Юрайт, 2012. - 537 с.
36. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для СПО / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 612 с.

37. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 612 с.
38. Масленников, В.В. Зарубежные банковские системы: учеб. пособие [Текст]/ В.В. Масленников - М.: Элит, 2013. - 230 с.
39. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка [Текст]. – М.: Дека, 2014. – С.176
40. Меркулов, В. Вождение по банкам [Текст]/ В. Меркулов / Деньги. - 2014. - №33. - С.4-8.
41. Москвичева, Я.Л. «Подводные камни» ипотеки и способы их преодоления [Текст]/ Я.Л. Москвичова / Закон. - 2014. - №12. - С.215-221.
42. Непомнящий, А.В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ [Текст]/ А.В. Непомнящий / Банковские услуги. - 2013. - №1. - С.25-36.
43. Нешитой, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для бакалавров / А.С. Нешитой. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с.
44. Новаторов Э.В. Методы измерения качества банковских услуг [Текст]// Банковское дело. 2013. № 7. – 53
45. Носова, Л.И. Организация деятельности коммерческих банков: учебник [Текст]/ Л.И. Носова. – М.: Прогресс, 2014. – 315 с.
46. Олейникова, И.Н. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие [Текст]/ И.Н. Олейникова - М.: Магистр, 2013. - 509 с.
47. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка/ Котова М. Н./ проблемы и перспективы управления экономикой и маркетингом в организации. № 11. 2011 г.
48. Панова, Г.С. Анализ кредитоспособности индивидуальных заемщиков: учеб.пособие / Г.С. Панова [Текст]// Банковский журнал - 2013. - №9. - с.7-12.

49. Печникова, А.В. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 352 с.
50. Романовский, М.В. Финансы и кредит. В 2 т.: Учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 627 с.
51. Роуз, П.С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг: учебник [Текст]/ П.С. Роуз. - М.: Дело, 2014.-295 с.
52. Рыкова, И.Н. Рынок потребительских кредитов: российский и зарубежный опыт / И.Н. Рыкова [Текст]/ Финансы и кредит. - 2012. - №36. - С.2-10.
53. Сергеева, А.П. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / А.П. Сергеева. - М.: КноРус, 2013. - 448 с.
54. Система показателей внешней и внутренней оценки эффективности коммерческого банка / Заров И. К./ Вестник Самарского государственного экономического университета. 2011. № 1 (75). С. 20–23.
55. Скогорева, А. Рынок потребкредитования - фавориты новые, лидеры старые [Текст]// Банковское обозрение. - 2013. - №12. - С.12-15.
56. Сабанти, Б.М. Финансы: учебник [Текст]/ Б.М. Сабанти - М.: Юрайт, 2013. - 462 с.
57. Слепов, В.А. Деньги. Кредит. Банки: учебник [Текст]/ В.А. Слепов - М.: КНОРУС, 2013. - 656 с.
58. Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 128 с.
59. Сухарев, О.С. Банковские операции на рынке ссудного капитала: вопросы теории и практики / О.С. Сухарев. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 512 с.
60. Тавасиева, А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов : учеб. пособие [Текст]: - М.: Финансы и статистика, 2012. - 304 с.

61. Титова, Н.Е. Деньги. Кредит. Банки: учебник [Текст]/ Н.Е. Титова - М.: Владос, 2012. - 352 с.
62. Трошин В. А. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка [Текст] // Инновационная экономика: материалы Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). — Казань: Бук, 2014. — С. 69-72.
63. Фатуев В. А., Бакаева М. А. Управление активами коммерческого банка // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2015. - №2-1. - С.105-116.
64. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 639 с.
65. Фролов, В. Экспресс-кредиты становятся опасны для банков [Текст]/ В. Фролов / Банковское обозрение. - 2014. - № 4. - С. 20-21.
66. Фурзикова Е. Г. Оценка эффективности работы методов управления проблемными потребительскими кредитами в коммерческом банке // Фундаментальные исследования. 2013. - №1-2. - С.514-519.
67. Челноков, В.А. Банки и Банковские операции: учеб. пособие [Текст]/ В.А. Челноков - М.: Высш. шк., 2014 г. - 291 с.
68. Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / С.А. Чернецов.. - М.: Магистр, 2014. - 494 с.
69. Шахбазов Ф. К. Стратегическая гибкость в деятельности коммерческого банка в условиях глобального финансового кризиса // Экономика образования. 2015. - №4. - С.246а-250.
70. Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум: Учебник / И.А. Янкина. - М.: КноРус, 2013. - 190 с.

Бакалаврская работа выполнена мной самостоятельно. Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре(ах).

Библиография 70 позиций.

Один экземпляр сдан в архив университета.

« » _____ 2017 г.

_____ Мазина О.С. _____