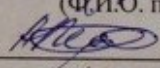


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
 федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
 «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
 (Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

Кафедра экономики и торгового дела

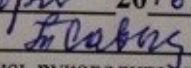
### Курсовая работа

по дисциплине финансы  
 на тему Роль финансов кредитной организации  
в развитии экономики государства

Выполнил (а) студент (ка) 2 курса  
7-151 группы очно формы обучения  
 семестр 3  
Левина Александра Владимировна  
 (Ф.И.О. полностью)  
  
 (подпись)

Руководитель: К.Э.н., доцент  
 (должность, учёная степень)  
Савченко Л.К.  
 (Ф.И.О.)

Отметка о допуске (недопуске) к защите

« 26 » декабря 2016 г.  
  
 (Подпись руководителя)

Рег. номер 7 от 12.12.16г.  
 (Дата)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	3
<b>Глава 1. Теоретические основы финансов кредитной организации</b>	
1.1 Определение финансов кредитной организации, их особенности и роль в развитии экономики государства .....	5
1.2 Финансовые ресурсы кредитной организации, их источники и направления использования.....	13
<b>Глава 2. Оценка финансового состояния кредитной организации ПАО «Сбербанк»</b>	
2.1 Анализ финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» .....	24
2.2 Результаты деятельности ПАО «Сбербанк» и перспективы его финансовой деятельности .....	35
<b>Заключение</b> .....	41
<b>Список использованных источников</b> .....	43
<b>Приложения</b> .....	45

## ВВЕДЕНИЕ

Финансы кредитной организации являются важной частью развития экономики государства, поскольку определяют специфику банковской, финансовой и экономической сферы страны. Деятельность коммерческих банков и кредитных организаций влияет на уровень экономической мощности государства, поэтому правильное распределение финансовых ресурсов и развитие финансовых отношений способствует эффективному развитию организаций и государства.

Российская Федерация является одной из развивающихся стран с сильной экономической стороной, и как любая другая страна, желающая быть значимой на мировой арене, стремится помогать в реализации финансов кредитных организаций. Кредитные организации страны стараются эффективно использовать, контролировать, прогнозировать и модернизировать свои финансы.

Эффективное использование финансов кредитной организации является целью не только государства или самой кредитной организации, но и играет роль для самого населения. Финансы складываются из доходов, получаемых банком вследствие оказания услуг населению. Данная тема является актуальной, поскольку сложившаяся экономическая ситуация в стране имеет риски и проблемы в банковской сфере, кредитным организациям необходимо контролировать и улучшать свои финансы.

Объектом исследования в данной курсовой работы является финансы кредитной организации Российской Федерации. Предметом курсовой работы выступают особенности функционирования показателей финансовой деятельности кредитной организации Российской Федерации за период 2005-2015 гг. на примере ПАО «Сбербанк».

Целью написания данной курсовой работы является разработка перспектив финансовой деятельности кредитной организации Российской Федерации к 2018 году на примере ПАО «Сбербанк».

Для достижения поставленной цели в курсовой работе требуется решить следующие задачи:

- раскрыть сущность финансов кредитной организации и определить их понятие;
- изучить финансовые ресурсы кредитной организации;
- исследовать динамику финансовой деятельности кредитной организации на примере ПАО «Сбербанк»;
- определить перспективы финансовой деятельности ПАО «Сбербанк».

В данной курсовой работе, изучая теоретическую часть, были использованы такие методы, как классификация, моделирование и системный метод, в практической части – методы анализа, сравнения, изучение документации.

В ходе написания данной курсовой работы использовалась информационная база, в которую вошли источники периодической печати и интернет источники, некоторые работы отечественных учёных.

Курсовая работа состоит из введения, обзорной и аналитической главы, заключение, списка использованных источников и приложения. В первой главе раскрывается сущность финансов кредитной организации, изучено понятие финансов кредитной организации, а также рассмотрены финансовые ресурсы и направления их использования. Во второй главе была проанализирована финансовая деятельность ПАО «Сбербанк» и определены её перспективы. В качестве наглядного материала курсовая работа содержит таблицы, рисунки и диаграммы.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Определение финансов кредитной организации, их особенности и роль в развитии экономики государства

Современную экономику Российской Федерации невозможно представить без банков и банковской системы. Почти каждые физические и юридические лица непосредственно имеют отношения с различными кредитными организациями. Такие взаимные отношения имеют ряд плюсов как для одной стороны, так и для другой.

Для физических и юридических лиц банк может дать кредит или, при вложении капитала, граждане могут получить проценты. В результате данных процедур происходит обеспечение денежными средствами различных предприятий и организаций, которые, развивая бизнес и иные проекты, улучшают и развивают экономику страны.

Развитие банковской системы приводит к улучшению и повышению эффективности производства в стране, а процентные ставки являются основными показателями, диктующие свои условия, для предприятий.

Исходя из этого, можно сказать, что ни одно развитое государство с его экономикой не может эффективно развиваться и стоять уверенно на мировой арене без хорошей кредитной системы, кредитные организации которой обеспечивают ему качественные услуги. Для более глубокого изучения финансов кредитных организации необходимо выяснить о том, что собой представляют банк и банковская система.

Слово «банк» происходит от итальянского слова «banca», что в переводе означает стол. Довольно сложно определить, когда появились банки, но самыми древними принято считать древнегреческие, которые занимались сохранением денег.

Уже более сознательную банковскую деятельность проводили итальянские менялы в XII веке, которые впоследствии превратились в банкиров. В Средние века города начали строить общественные банки для поддержки государственных финансов. Такая ситуация заключалась в принудительных займах государством у граждан, выплачивая им ренту [12, с.39].

Проходит время, уже на XV век, век открытий, развивается торговля, которая повлияла на банковские услуги и на многие другие сферы. Происходит крах частных банков, и государство учреждает свои, вследствие чего образуются жиробанки.

Их преимущество заключалось в том, что монеты в банке лежали без обращения и оставались полновесными, а те, монеты, которые были в обороте, подвергались подделыванию и стиранию, тем самым, банковские монеты приобрели особую ценность.

На смену жиробанкам, поскольку кредитованием не занимались, приходят эмиссионные банки, которые выдавали кредит в виде банкнот. В то время банки не платили процентов, но обязаны были по требованию владельца банкноты разменять его билет на наличные деньги.

Современный банковский сектор экономики включен в финансово-кредитную систему Российской Федерации. При этом финансово-кредитная система включает два крупных блока: банковскую подсистему и подсистему специализированных финансово-кредитных организаций, каждый из которых включает несколько уровней.

Графически структура финансово-кредитной системы Российской Федерации представлена на рисунке 1 [4, с.184].



Источник: Гладковская Е.Н. Финансы: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. – СПб.: Питер, 2012, с.184

**Рис.1. Структура финансово-кредитной системы РФ**

Банковская подсистема представлена двумя уровнями:

1. Центральный банк РФ (Банк России).
2. Коммерческие банки и филиалы и представительства иностранных банков.

В соответствии с Федеральным законом 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции [1]:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Тот же закон говорит, что кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Помимо банковских кредитных организаций (коммерческих банков) существуют также небанковские кредитные организации, которые имеют право осуществлять некоторые банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и сделки [1]:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции.

Но существуют определённые ограничения в операциях небанковских кредитных организациях. Они не вправе привлекать денежные средства



юридических и физических лиц во вклады в целях размещения их от своего имени и за свой счет.

Операции кредитной системы на кредитном рынке сложны и обладают многогранностью. При отношениях купли-продажи кредитные организации осуществляют депозитные, кредитные и иные банковские операции.

В связи с этим финансовую деятельность кредитных организаций можно разделить [3, с.592]:

1. Деятельность общекommerческого характера, которая связана с формированием и использования финансовых ресурсов: образование капитала; приобретение за деньги ценностей; начисление и использование амортизации; получение доходов; уплата налогов.

2. Специфическая кредитно-банковская деятельность, которая осуществляется на основании лицензии и устава кредитной организации за счёт привлечения финансовых ресурсов субъектов экономики: расчётно-кассовые операции; депозитные операции; ссудные операции; эмиссионные.

Кредитные организации работают с денежными средствами юридических и физических лиц, привлекая и размещая их, проводят различные валютные, расчётные ссудные и другие операции. Также они осуществляют управление средствами клиентов под их доверие и согласие. Проводят операции с ценными бумагами и золотом и другие операции на финансовом рынке с соответствием законодательства. Банки опосредуют также и сферу бюджетных отношений, открывают и обслуживают текущие счета органов публичной власти и различных коммерческих организаций, которые получают средства из бюджета [8, с.311].

Следовательно, финансы кредитной организации формируют две группы денежных отношений: денежные отношения коммерческих банков и денежные отношения, обусловленные спецификой деятельности на кредитном рынке и по обслуживанию оборота денежных средств.

Банки играют огромную роль в операциях с современными деньгами, выполняя функции регулирования денежного обращения, обслуживая наличный и безналичный денежный оборот и эмиссионные операции.

В процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов субъектов экономики на кредитном рынке возникают денежные отношения, обслуживаемые финансами кредитных организаций. Осуществляются расчётно-кассовые банковские операции, образуются и используются на этой основе доходы кредитных организаций [3, с.594].

Финансы кредитных организаций — это совокупность денежных перераспределительных отношений, связанных с формированием и использованием доходов, накоплений на основе оказания услуг, опосредующих процесс движения денежных средств в национальном хозяйстве [7, с.199].

Деятельность кредитных организаций характеризуется двойственностью. С одной стороны, как и у любой коммерческой организации, главной целью является извлечение прибыли. Для этого существуют различные платные услуги, также производят различные операции с денежными средствами клиентов, предоставляя ссуды и проценты. С другой стороны, деятельность данного банковского института имеет более масштабную сторону в виде обслуживания наличного и безналичного оборота денежных средств в экономике страны, т.е. предполагает обеспечение стабильности денежного оборота в стране. Такая двойственность обуславливает следующие особенности финансов кредитных организаций.

Финансы кредитной организации имеют свои особенности, отличающие их от других финансов коммерческих организаций.

Первой особенностью можно считать высокую степень правовой регламентации со стороны государства. Здесь говорится не только об операциях, осуществляемых кредитными организациями, но и процессов формирования и использования ими финансовых ресурсов через нормативы,

регламентирующие размер капитала, порядков формирования резервов, ликвидности кредитных организаций, их платежеспособности и уровни финансовой устойчивости [15, с.78].

Так, В соответствии со ст. 11 Закона Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций установлен в сумме 300 млн. рублей [1].

Другой особенностью имеет характер перераспределения, поскольку финансовые ресурсы перераспределяются кредитными организациями на всех уровнях экономики, то есть на макро- и микроуровнях. Проще говоря, благодаря перераспределению финансовых ресурсов таких организаций формируются доходы, поступления и накопления.

Третья особенность состоит в том, что привлечённые средства со стороны физических и юридических лиц позволяют кредитным организациям осуществлять свою деятельность и иметь собственные финансовые ресурсы, в результате происходит операция со средствами клиента.

Для обеспечения устойчивости и эффективной работы кредитной организации создаются финансовые резервы – это следующая особенность. Финансовые резервы необходимы, поскольку кредитная организация хранит в себе денежные средства граждан, юридических лиц, государства. Никто не застрахован от такой экономической проблемы, как банковский кризис, ведь большая часть финансовых ресурсов находится в банках. Поэтому для финансовой устойчивости страны формируется резервный фонд.

Существуют некоторые принципы финансов кредитных организаций:

1. Возможность распоряжаться денежными средствами своей организации в пределах законодательства и установленных нормативных актов.

2. Кредитная организация стремится максимально использовать все средства для достижения прибыли.

3. Минимальный риск при осуществлении своей деятельности.

4. Использование краткосрочных результатов на длительное время для эффективной деятельности.

Как мы знаем, банковская система РФ имеет двухуровневый характер, включающая кредитные организации и Банк России. Эти два уровня взаимодействуют между собой и имеют общие отношения. Для того, чтобы деятельность банка проходила эффективно и вообще осуществлялась, необходим надзор Центрального банка. Именно Банк России даёт кредит коммерческим банкам, проверяет их эффективность, устанавливает определённые рамки деятельности и проводит программы для улучшения работы банков. Также Центральный банк устанавливает процент, которому кредитные организации должны придерживаться [18, с.22].

Такой особый институт, как Банк России, является неким посредником между государством и экономикой, который регулирует денежные и кредитные потоки, обеспечивает эффективное развитие банковской системы, выполняет главную функцию – эмиссия денежных средств, обеспечивает устойчивое положение национальной денежной единицы и многое другое.

Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет Банк России как самостоятельное юридическое лицо, для которого получение прибыли не является целью деятельности, зато она определяется как разница между суммой доходов по банковским операциям и сделкам банка [2].

Значимость финансов Центрального банка и кредитных организаций очевидна, поскольку именно благодаря этому данные институты могут функционировать и выполнять свои главные обязанности перед гражданами страны, перед клиентами и экономики в целом.

Подводя итоги, следует сказать, что кредитные организации являются очень важным институтом в банковской системе, поскольку имеют прямой

контакт с гражданами страны, обслуживают их, а также влияют на банковскую систему и экономику страны. Они имеют различные денежные отношения и проводят покупки ресурсов на денежном рынке. Проходит время, роль банков стране менялось: сначала это были небольшие учреждения, которые находилось в различных храмах, и занималось лишь сохранением денег, а сейчас банк является частью целой банковской системы, без которой любое развитое государство не может эффективно развиваться.

## **1.2 Финансовые ресурсы кредитной организации, их источники и направления использования**

В основе функционирования любой организации или предприятия лежат ресурсы, с помощью которых происходит функционирование деятельности и руководитель начинает планировать работу. Финансы представляют собой денежные отношения, которые непосредственно имеют дело с ресурсами. Основной задачей финансов кредитной организации является правильное перераспределение таких отношений. Необходимо максимально эффективно использовать имеющиеся ресурсы, которые пойдут на оказание услуг и распределение дохода. Переход к рыночной экономике изменил характер финансов кредитной организации, затрагивая структуру и источники финансовых ресурсов.

Изменение финансов кредитных организаций повлекло за собой расширение банковских операций, что позволило увеличить финансовые ресурсы за счёт операций на финансовом рынке, операции с иностранными валютами, драгоценными металлами, проведения лизинговых, факторинговых и других операций [15, с.82].

Кредитные организации, являясь специфическими учреждениями, выполняют две противоположные операции. С одной стороны, они

привлекают денежные средства, а с другой – обслуживают клиентов, удовлетворяя их потребности в денежных средствах. В связи с этим можно выделить следующие виды финансовых ресурсов: постоянные – собственные средства; временные – средства, принадлежащие другим хозяйствующим субъектам, государству и гражданам.

Как и для любого предприятия, главной целью кредитной организации является получение прибыли. Главным принципом её деятельности является работа в пределах реальных имеющихся ресурсов. Кредитные организации могут осуществлять различные вложения, выдавать наличные, производить расчёты и прочее. Работа в таких рамках имеющихся ресурсов означает, что банк или любая кредитная организация должен обеспечивать не только соответствия в количестве между своими ресурсами, но и соответствия банковских активов к мобилизованным им ресурсам [5, с.136].

Деятельность кредитной организации зависит от структуры и объёмов финансовых ресурсов. Такое влияние можно встретить на примере совершения ипотечных, лизинговых и других специфических банковских операциях. Поэтому при разработке и проведения программ необходимо учитывать источники и условия формирования финансовых ресурсов кредитной организации.

Также важна и экономическая самостоятельность банков, свобода передвижения ресурсов, установление объёмов, распоряжение собственными средствами банка и полученной прибылью. В связи с этим, присутствует ответственность и обязательства банка в плане налогов и рисков.

Кредитные организации выполняют определенные функции, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов. Первой функцией выступает посредническая, которая происходит при передаче временно свободных денежных ресурсов от кредиторов к заёмщикам. С одной стороны, происходит аккумулярование временно свободных денежных средств и защита от их обесценивания, превращая их в функционирующий капитал, с другой стороны устраняется нехватка финансовых ресурсов,

обеспечивая эффективный процесс реализации и осуществления капитальных вложений. Другая функция также имеет посреднический вид, но происходит при осуществлении расчётов и платежей в хозяйстве. Данную функцию выполняет для обеспечения современных расчётов, то есть безналичных. Она позволяет совершать передачу денежных средств и рассчитываться хозяйствующим субъектам друг с другом в безналичной форме. Третьей функцией выступает выпуск кредитных денег. Так, создаются выгодные условия, как и для кредитора, так и для заёмщика. Предоставляя кредит, банк зачисляет деньги на счёт с правом выписки чеков в пределах остатка на счёте, независимо от этого, владелец может получить наличные деньги, то есть происходит увеличение денежной массы, при которой её величина уменьшается при возврате денежных средств [5, с.138].

Выделяют основные источники финансовых ресурсов кредитных организаций:

1. Собственные средства (капитал), включающие уставный капитал, прибыль, резервный и другие фонды.
2. Средства, привлеченные кредитными организациями в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций (в части превышения пассива над активами) и используемых для осуществления активных операций; эти ресурсы рассматриваются как обязательства кредитной организации.

Финансовые ресурсы кредитной организации являются собственными для банков и небанковских организаций денежными средствами в виде доходов, накоплений, поступлений, то есть это капитал. Кредитные организации обладают самостоятельностью и полной юридической властью в плане распоряжения финансовых ресурсов и имеют перераспределительный характер их получения при проведении операций и услуг. С переходом к рыночным условиям происходят качественные и количественные изменения, что влияет на размер финансовых ресурсов. Объём ресурсов, в свою очередь, влияет на деятельность кредитных учреждений, так как для осуществления

банковских операций, открытия филиалов кредитная организация обязана выполнять требования Центрального банка, исходя из размеров собственных средств. Также для работы с инвестиционными и ссудными операциями и при определении лимитов валюты учитывается размер финансовых ресурсов [6, с.348].

Следовательно, объём ресурсов – значительный фактор, влияющий на работу кредитной организации, также при влиянии финансовые ресурсы получают новый качественный вид. Увеличение прибыли – не только главная цель банков или кредитной организации, в этом также заинтересованы некоторые группы населения [15, с.85]:

- акционеры, которые вкладывают свои денежные средства, ценные бумаги, с целью получения прибыли, то есть прибыль определяет размер дивидендов;

- сотрудники кредитной организации, прибыль для которых является зависящим фактор в получении премий и вознаграждений за их труд;

- заёмщики, для которых рост прибыли – увеличение ресурсов и увеличение кредитов в больших размерах;

- кредиторы, для которых рост прибыли означает сохранность своих средств и рост доходов.

Итак, из данного списка необходимо выделить одно участника, который непосредственно влияет на объём финансовых ресурсов и является одним из важных субъектов функционирования кредитной организации – акционеры. Акционерный капитал выступает одним из важных источников ресурсов, образованный за счёт размещения акций, с помощью которых расширяется спектр проводимых банковских услуг и операций.

Другим важным источником увеличения финансовых ресурсов является прибыль, в которой заинтересованы все участники экономики и кредитной группы (акционеры, кредиторы, клиенты и государство). Она является одновременно и источником, и конечным результатом финансовой деятельности. Прибыль есть разница между доходами и расходами



банковской и иной деятельности для обеспечения банковских операций. Доходы включают в себя операционные и другие доходы, а расходы есть операционные расходы, расходы на управление и другое [3, с.599].

Операционные доходы состоят из процентов, полученные при предоставлении кредитов, из платежей за расчётно-кассовое обслуживание клиентов кредитной организации, из доходов от валютных операций, из доходов от операций с драгоценными металлами и ценными бумагами, из доходов от факторинговых и прочих операций. Также доходами можно считать доходы от сдачи в аренду имущества, доходы по гарантийным операциям, плата за консультацию клиентов, осуществление доверительного управления.

Операционные расходы складываются из уплаты процентов срочных вкладов, из долговых обязательств кредитных организаций и межбанковских кредитов, их расходов по операциям с ценными бумагами. Также банки проводят затраты на формирование резервов по сомнительным долгам, на страховые взносы, на налог по небанковским операциям, на налог имущества организации, на земельный налог и прочее.

Для любой организации важен объём финансовых ресурсов и его увеличение, которое происходит за счёт роста выручки от реализации продукции и предоставляемых услуг, за счёт эффективно выполненной работы и сокращения затрат. Наиболее важной деятельностью кредитной организации, влияющей на доходы и расходы, является выдача и погашение ссуд. В связи с этим, процентная ставка и проводимая банком депозитная и кредитная политика влияют на объём прибыли [11, с.126].

Действие каждого фактора зависит от специальных требований обеспечения ликвидности баланса кредитной организации. Размер кредитных вложений зависит от объёма собственных и привлечённых средств. Основными собственными средствами коммерческого банка (капитал) являются:

– уставной капитал, резервный капитал, нераспределённая прибыль в течение года и прошлых лет;

– резерв на возможные потери по ссудам, долговые обязательства, целевые резервы и прочее.

От собственных средств зависит деятельность кредитной организации и проводимые операции, также для получения права на проводимую банковскую деятельность, открытие филиалов необходимо выполнять требования Центрального банка к размеру капитала.

Исходя из мировой банковской практики, в ресурсы коммерческих банков входит незначительная доля собственных средств, заключающихся в выполнении посреднической функции. В связи с различными изменениями в банковской сфере, например, создание двухуровневой банковской системой, ликвидацией государственной монополии и переходом к рыночной экономике, происходит изменения и финансовых ресурсов. Теперь кредитные организации осуществляют свою деятельность на покупку ресурсов и на их продажу различным субъектам, государству, физическим и юридическим лицам. В данной ситуации речь идёт об активных и пассивных операциях [10, с.13].

Пассивные операции – это операции по формированию ресурсов кредитной организации, которые формируются за счёт собственных и привлечённых средств. От таких операций зависит объём финансовых ресурсов, деятельность банка, поэтому при неэффективной работе организации будет просить потеря доходов и клиентов. Если же работа происходит на хорошем уровне, то увеличиваются остатки денежных средств на пассивных счетах [17, с.392].

Баланс от пассивных операций складывается из долговых обязательств и капитала. Обязательства кредитной организации можно разделить на три группы: депозиты, займы и прочие обязательства.

Депозиты – это денежные средства, вложенные в банк для хранения на определённых условиях. Они являются наиболее важным источников

активных операций и составляют основную долю банковских средств. Примером депозитов являются средства других коммерческих банков, средства организаций на текущих, расчётных и валютных счетах, средства домашних хозяйств, средства общественных организаций и прочее [3, с.597].

По экономической сущности различают депозиты до востребования и срочные, а по вкладчикам – депозиты физических и юридических лиц. Прежде всего, следует сказать, что депозиты до востребования представляют собой денежные средства в банках, которые могут в любой момент быть изъяты их владельцами. Банк хранит денежные средства на счетах до востребования, которые открывают для проведения расчётов, совершения платежей. В зависимости от этого, депозиты до востребования юридических лиц проявляются для тех же целей только конкретно на счетах предприятий и организаций. У таких фирм существуют собственные счета, чековые и карточные счета. Для открытия счетов необходимо заключение договора между банком и вкладчиком. Депозиты до востребования физических лиц – это денежные средства физических лиц на чековых и карточных счетах, которые заключают договор с банком. Клиенты вкладывают денежные средства до востребования, которые основываются на банковском счёте до востребования [14, с.71].

Также следует сказать, что депозиты до востребования являются подвижным ресурсом банка, поскольку клиенты могут изъять денежные средства в любой удобный им момент. Именно поэтому кредитные учреждения и банки предоставляют небольшие проценты. Несмотря на небольшой процент и на постоянное его изменение, такие депозиты – стабильный ресурс, поэтому кредитные организации постоянно привлекают клиентов открывать счета и вкладывать денежные средства с помощью дополнительных услуг [5, с.141].

Другим видом депозитов являются срочные депозиты, и основным отличием таких депозитов от востребованных депозитов будет являться то, что до востребования денежные средства могут быть изъяты в любой

момент, а срочные – лишь после оговорённого срока. Различают срочные депозиты сроком на 1, 3 месяца, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года и свыше года. Для вкладов срочных депозитов необходимо заключить договор, в котором оговариваются все условия сделки и срок. Следует отметить, что доход от процента будет выше, если срок вклада будет больше. Проценты по срочным депозитам выше, чем по депозитам до востребования. Также клиент может снять деньги со своего счёта раньше времени, но клиент лишается процентов [17, с.394].

Для осуществления вкладов физических лиц коммерческим банкам необходимо иметь лицензию Центрального Банка, которая выдаётся только после двух лет успешной работы в банковском секторе. Далее вклады оформляются публичным договором в соответствии с Гражданским кодексом РФ. При этом, вкладчик может забрать по первому требованию свой вклад в любой момент, не зависимо от вида депозита. Так, при срочном вкладе в договоре необходимо предусматривать возможность выплаты процента по срочному вкладу на уровне ставки по вкладам до востребования.

Коммерческие банки могут привлекать ресурсы с помощью выпуска и размещения ценных бумаг. Основными видами срочных депозитов являются банковские сертификаты и векселя, являющиеся собственными долговыми обязательствами банка [17, с.394].

Ценная бумага, которая удостоверяет внесение вклада в банк и даёт право клиенту изъять денежные средства по истечению срока и проценты по нему, является банковский сертификат. Он делится на депозитные и сберегательные сертификаты. Депозитный сертификат выдаётся юридическим лицам, а сберегательный – физическим лицам. Банковский сертификат выгоден как и для клиентов и вкладчиков, так и для самого банка. На вторичном рынке вкладчик может перепродать другому лицу дороже номинала, получая определённый доход, ведь при раннем изъятии вкладчик потеряет доход, принесённым процентом. Что касается банка, то перепродажа сертификата ресурсы банка остаются нетронутыми.

Другой ценной бумагой, которая содержит обязательство банка уплачивать определённую сумму денег в срок, является вексель. Основным отличием от сертификата является возможность использования его в качестве платёжного средства.

Для привлечения денежных средств банк используют различные облигации и межбанковский кредит. Облигации редко используются банками, поскольку кредитная организация может выпустить облигации только после оплаты уставного капитала и имеет долгий и сложный процесс, то есть подготовка проекта, регистрация, выпуск облигаций в Центральной банке.

Межбанковский кредит используется чаще, чем выпуск облигаций, и способствует реализации незатронутых ресурсов у одного банка и решению нехватки их у другого банка. Такой кредит проводится на краткосрочном периоде и является поддержкой банковской ликвидности. Межбанковский кредит имеет ряд плюсов и выгоден для банков, так, присутствует высокая степень гарантии возврата и наиболее оперативный способ пополнения ресурсов [13, с.189].

Следовательно, можно увидеть разнообразие и выгодность пассивных операций в лице депозитов, которые являются наиболее мобильными и устойчивыми ресурсами банка. Разнообразная процентная политика способствует привлечения клиентов и увеличения их доходов.

Другим способом получения прибыли кредитных учреждений является активные операции, посредством которых банки размещают ресурсы в целях получения дохода и обеспечения ликвидности. От активных операций зависят и экономическая, и банковская, и финансовая составляющие кредитной организации. Активные операции условно можно разделить на три группы[16, с.242]:

1. По срочности.
2. По экономическому содержанию.
3. По видам банковских активов.

По срочности активные операции делятся на срочные и онкольные. Срочные активные операции не отличаются от срочных депозитов, то есть речь идёт о конкретном сроке, а онкольные операции не предполагают установления определённого срока погашения задолженности заёмщиком, и банк может потребовать возврата денег в любой момент.

По экономическому содержанию активные операции можно разделить на ссудные, расчётные, кассовые и инвестиционно – фондовые операции.

Ссудные операции представляют собой сделки по предоставлению денежных средств физическим или юридическим лицам, в основе которой лежит принцип обмена обязательствами.

Расчётные операции происходят при списании или зачислении денежных средств клиентов для расчётов товарных и других операциям. В современных условиях данные операции популярны при безналичном расчёте. За предоставленную услугу обычно коммерческий банк берёт оплату в соответствии объёмам списанных средств, то есть комиссия.

Третьей разновидностью экономического содержания активных операций являются кассовые операции. Кассовые операции заключаются в выдаче, приёме наличных денежных средств. Такие операции осуществляются не только с физическими или юридическими лицами, но и между других банков.

Инвестиционно – фондовые операции связаны с вложением средств различные инструменты рынка ценных бумаг, долевым участием в других хозяйствующих субъектах и прочее. С целью получения дохода любая организация участвует в инвестировании. Кредитная организация, участвуя в уставном капитале других хозяйствующих субъектов, извлекает прибыль на вложенный капитал и является одним из владельцев субъектов, что обеспечивает банк дополнительными ресурсами.

Третьей группой активных операций является виды банковских активов, которыми являются кредитные активы, вложения в ценные бумаги, лизинг, факторинг, прочие активы.

Кредитные операции являются наиболее значимой частью банковских активов, где важную роль играет степень риска. От него зависит доход активов, то есть, чем выше риск, тем выше процентные ставки.

Вложения в ценные бумаги – второй вид банковских активов. Они происходят в результате инвестиционной деятельности банка и предоставляют значительную долю дохода. Вложения в ценные бумаги принято делить на учётные, инвестиционные и операции РЕПО.

Последними видами банковских операций является лизинг и факторинг. Лизинг – это аренда активной части основных средств (машины, оборудование, транспорт), а факторинг – это финансовые услуги по приобретению права на взыскании долгов с должников до наступления срока их оплаты по договору.

Подводя итоги, можно сказать, что главной целью кредитной организации на сегодняшний день остаётся получение прибыли. Коммерческие банки и другие организации в банковском секторе имеют широкий спектр разнообразных операций и услуг, реализация которых позволяет получить и доход, и прибыль. При этом банк должен обладать определенными ресурсами и правильно их распределять, чтобы, в конечном счёте, получить прибыль. Основным звеном кредитной организации является капитал, который и даёт начало отчёта деятельности кредитной организации. Правильное его распределение и постоянное пополнение – залог хорошей работы и будущего кредитной организации. Коммерческие банки постоянно должны взаимодействовать с физическими, юридическими и другими банками, необходимо постоянно работать с гражданами и проводить банковскую политику, что позволит организации выйти на высокий уровень в банковском секторе и развивать экономику государства.

## **ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПАО «СБЕРБАНК»**

### **2.1 Анализ финансовой деятельности ПАО «Сбербанк»**

Финансы кредитной организации влияют на экономику и банковскую сферу через кредитную деятельность. Поскольку банки являются неотъемлемой частью развития экономики государства, необходимо правильно и эффективно ими управлять. Для экономической характеристики Российской Федерации и банковского состояния страны необходимо проанализировать деятельность кредитных организаций.

Эффективная работа кредитной организации напрямую влияет на жизнь населения. Государству и представителям банковской сферы необходимо разрабатывать программы по улучшению кредитных операций и проводить консультации с клиентами. Подобная банковская политика позволяет государству улучшать экономику страны за счёт повышения осведомлённости граждан.

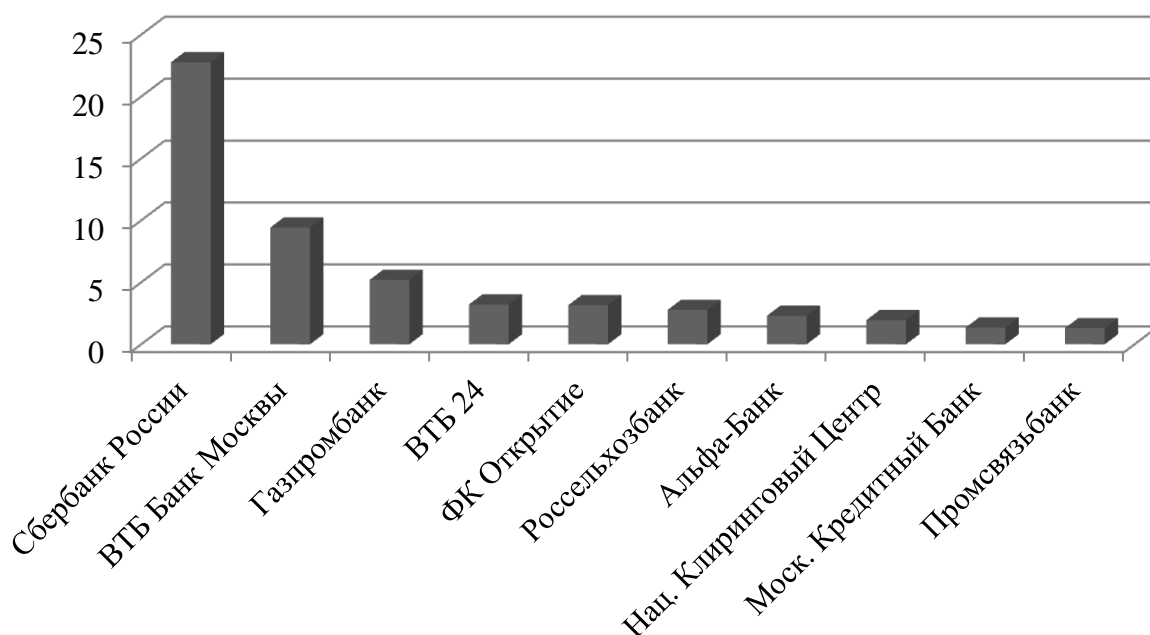
На сегодняшний день Российской Федерации необходимо проанализировать финансовое состояние кредитных организаций для повышения уровня экономики. Необходимо проводить постоянный контроль и надзор за деятельностью банков, а также предлагать новые программы.

С каждым годом открывается всё больше кредитных учреждений, но все проходят контроль и эффективно развиваются. С каждым разом в стране происходит открытие некачественных банков, которые, в конечном счёте, закрываются, лишая граждан денежных средств и своих вложений.

Население должно быть уверено в кредитных и банковских организациях, поскольку проводимые операции связаны с денежными средствами граждан. На фоне большого количества банков стоит выделить



основные и эффективно действующие кредитные организации, представленные на рисунке 2.



Источник: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис.2. Рейтинг банков за 2016 год (трлн. руб.)**

Рейтинг составлен по данным такого показателя, как активы-нетто, который определяет эффективность банка за счёт активов с вычетом обязательств. Из данного рисунка видно, что лидирующее место занимает ПАО «Сбербанк» и его чистые активы составляют почти 28 трлн. рублей. На втором месте - ВТБ Банк Москвы, пользующийся популярностью у жителей столицы, и его чистые активы на 2016 год составили 9,5 трлн. рублей. Третье место получил Газпромбанк с показателем в 5,2 трлн. рублей [21].

По данным Центрального банка следует сказать, что не все банки и кредитные организации Российской Федерации отвечают требованиям Банка России. Из 75 банковских организаций, которые одобряет Центральный банк, особую роль играет ПАО Сбербанк.

Для анализа финансовой деятельности данной кредитной организации следует изучить его бухгалтерский баланс, который состоит из двух частей: активы и пассивы.

Оценка активов является неотъемлемой частью финансовой отчетности, поскольку от них зависит деятельность банка и его экономическая составляющая. ПАО «Сбербанк» является примером для других кредитных организаций по прибыльности и успешной банковской деятельности.

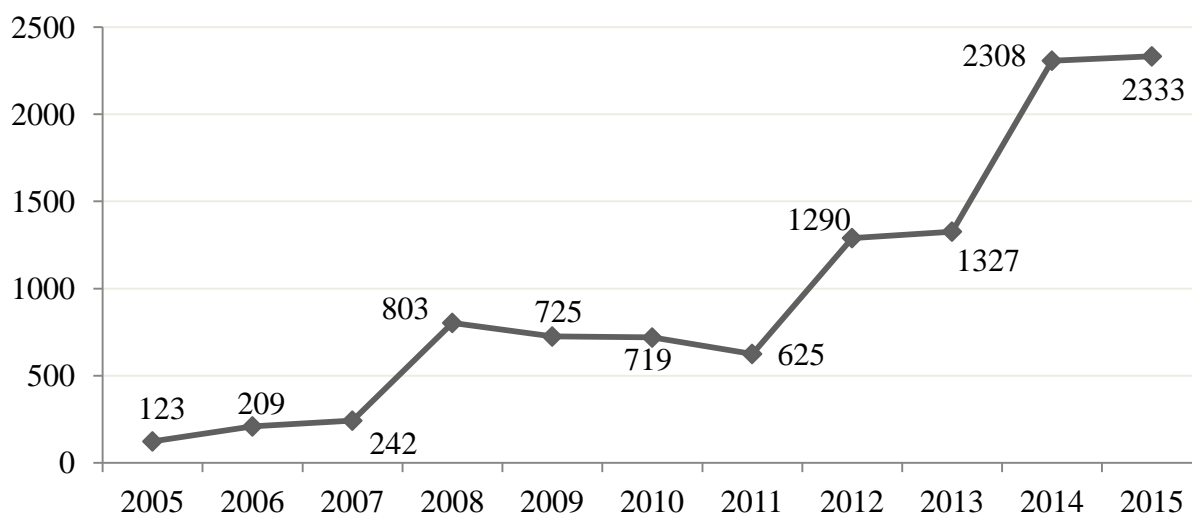
Из-за нынешней нестабильной экономической ситуации в стране происходит спад определённых активов. В Приложении А представлены все активы на 2016 год за 3 квартал в сравнении с предыдущим годом. Из данной таблицы видно, что основными убывающими активами являются финансовые активы, переоцениваемые по справедливости через счета прибылей и убытков, средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам и другие. Финансовая деятельность банка за 2005-2015 гг. носит положительный характер, и активы имеют рост.

Для оценки изменений бухгалтерского баланса за 2005-2015 гг. следуют использовать следующие активы:

1. Денежные средства.
2. Обязательные резервы.
3. Кредиты и авансы клиентам.
4. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.
5. Основные средства.

Денежные средства кредитной организации представляют собой наличные и безналичные средства и являются наиболее ликвидной частью всех активов. Сумма денежных средств влияет на деятельность банка, поэтому недостаток данного актива негативно скажется на работе организации.

По данным официального сайта ПАО «Сбербанк» данный актив за 2005-2015 гг. носит нестабильный характер, и данная тенденция представлена на рисунке 3.



Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис.3. Денежные средства ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг. (млрд. руб.)**

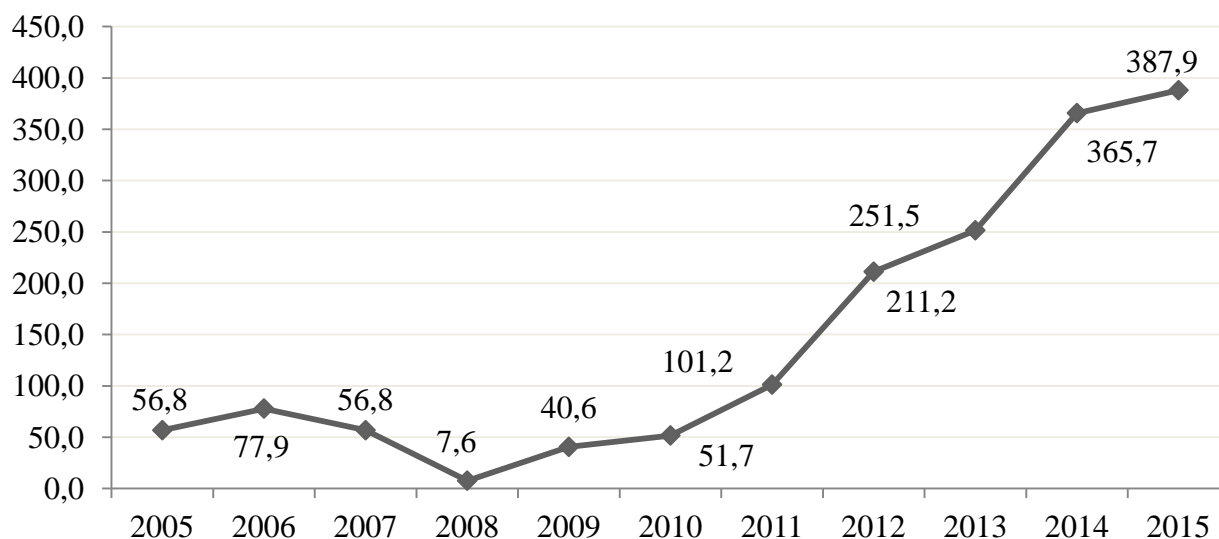
Из данного рисунка видно нестабильное положение денежных средств кредитной организации, и следует заметить резкие скачки как положительного характера, так и отрицательного. С 2005 по 2007 данный актив постепенно увеличивался и в 2008 году резко возрос почти в 4 раза и составил 803 749 млн. рублей. После данного скачка следует падение вследствие кризисного положения в стране, повлиявшего на банковскую сферу.

Актив на протяжении 2008-2011 постоянно падал и снизился на 20%. Правительство и Центральный банк за это время стабилизировали деятельность банковской сферы, а также государство повысило доходы населения, что поспособствовало последующему росту денежных средств. На 2015 год данный актив составил 2333600 млн. рублей [19].

Другим обязательным активом банков являются обязательные резервы, без которых деятельность кредитной организации не могла осуществляться,

поскольку являются обязательным условием Центрального банка. Обязательные резервы созданы для того, чтобы были обеспечены обязательства банка, а также для регулирования денежной массы в стране.

Обязательные резервы по данным официального сайта ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 представлены на рисунке 4.



Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис.4. Обязательные резервы ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг. (млрд. руб.)**

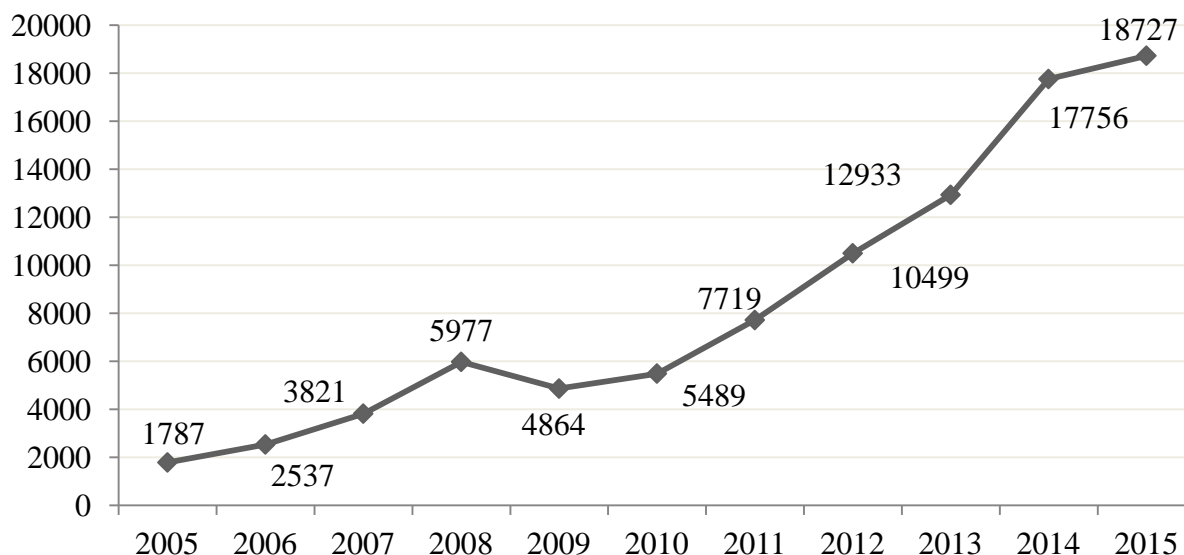
Исходя из анализа данного актива, видно, что в 2008 году резервы опустели 8 раз и составили 7 643 млн. рублей. Такая ситуация показывает, насколько важна экономическая состояние страны и как внешние факторы влияют на банковскую сферу. Обязательные резервы последующие года увеличивались и на 2015 год составили наибольший объем в размере 387 900 млн. рублей.

На протяжении 10 лет обязательные резервы возросли и увеличились в 7 раз. После кризисного состояния происходили большие увеличения в размере более 50 млрд. рублей [19].

Следующий актив – кредиты и авансы клиентам. Данный актив определяют финансовое состояние кредитной организации. Банк

предоставляет определённое количество кредитов и авансов, которое он может позволить на свой капитал и доходы от других операций.

На период 2005-2015 гг. актив постоянно менялся и имел тенденцию как к росту, так и к снижению. Динамика кредитов и авансов клиентам представлена на рисунке 5.



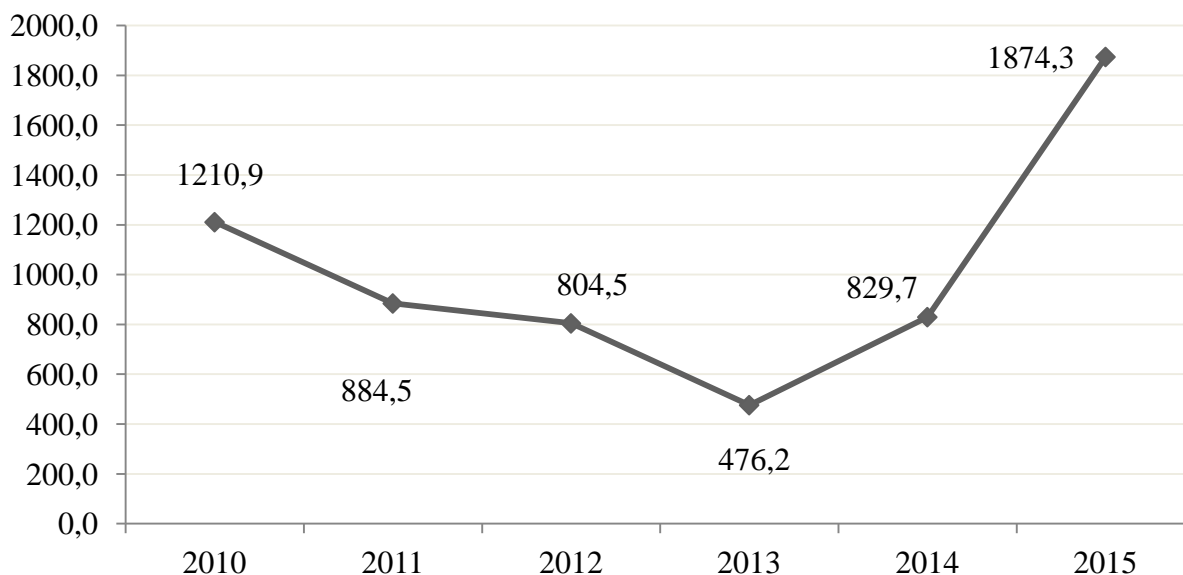
Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис.5. Кредиты и авансы клиентам ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг.**  
(млрд. руб.)

Данный актив за 10 лет в основном стабилен, кроме 2009 года. В начале 2005 года денежная сумма по кредитам составила 1787 млрд. рублей и вплоть до 2008 года имела тенденцию к увеличению. В 2009 году актив снизился на 19% и составил 4864 млрд. рублей. Период с 2010 по 2015 стал положительным для актива, так как за этот период увеличился почти в 4 раза. На 2015 год ПАО «Сбербанк» денежная сумма за кредиты и авансы клиентам составила 18727 млрд. рублей [19].

ПАО «Сбербанк» занимается не только операциями, характерными для кредитных организаций, а также получает доход от исключительно данной деятельности, банк занимается и инвестиционной деятельностью. Подобная деятельность позволяет формировать финансы кредитной организации и

расширять предоставляемые услуги. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются неотъемлемой частью бухгалтерского баланса и финансовой деятельности кредитной организации. Данные на 2010-2015 гг. по данному активу представлены на рисунке 6.



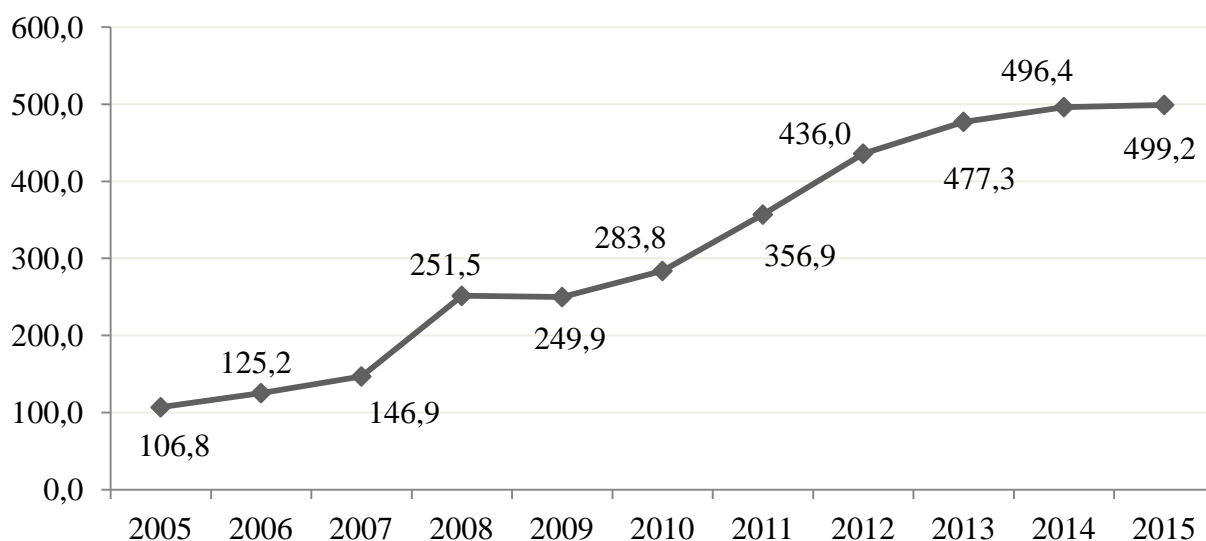
Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

***Рис. 6. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 2010-2015 гг. (млрд. руб.)***

Инвестиционная деятельность ПАО «Сбербанк» с 2010 убывала, и на 2013 год показатель снизился почти в 3 раза и составил 476,2 млрд. рублей. На 2015 год данный актив увеличился после 2013 года и составил 1874,3 млрд. рублей. Нестабильное состояние для банка характерно из-за макроэкономической ситуации, но ПАО «Сбербанк» смог стабилизировать инвестиционную деятельность [19].

Основным показателем любой организации являются их основные средства, в состав которых входят здания, оборудования, транспорт и прочее. Данный актив важен для банковской деятельности и имеет значительную долю в бухгалтерском балансе.

По официальному сайту ПАО «Сбербанк» имел тенденцию к увеличению, и динамика основных средств на 2005-2015 гг. представлена на рисунке 7.



Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис. 7. Динамика основных средств ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг.**  
(млрд. руб.)

Анализ данного актива показывает, что данный актив в основном увеличивался. В 2009 год стал для актива убыточным, поскольку он снизился и составил 249,9 млрд. рублей. На 2015 год достиг отметки в 499,2 млрд. рублей.

Немаловажную роль играют и пассивы кредитной организации, являющиеся противоположной частью активов и представляющие собой совокупность всех обязательств кредитной организации. В Приложении Б представлены все пассивы на нынешний 2016 год за 3 квартал в сравнении с предыдущим годом. Динамика всех пассивов по данной таблице увеличивается, то есть ПАО «Сбербанк» увеличил свои затраты [19].

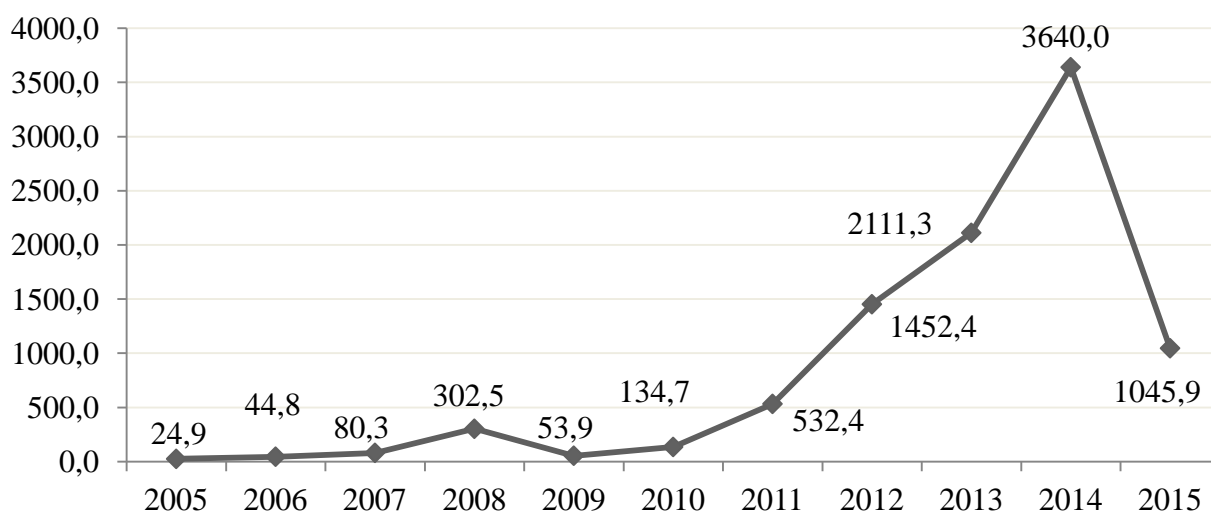
Для оценки изменений бухгалтерского баланса за 2005-2015 гг. следуют использовать следующие пассивы:

1. Средства других банков.

2. Средства физических лиц.
3. Средства корпоративных клиентов.

ПАО «Сбербанк» предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, которые банки должны будут погасить через установленное время. При этом, «Сбербанк» не осуществляет торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Данный пассив отражается по амортизированной стоимости.

Средства в других банках ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг. представлены на рисунке 8.



Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

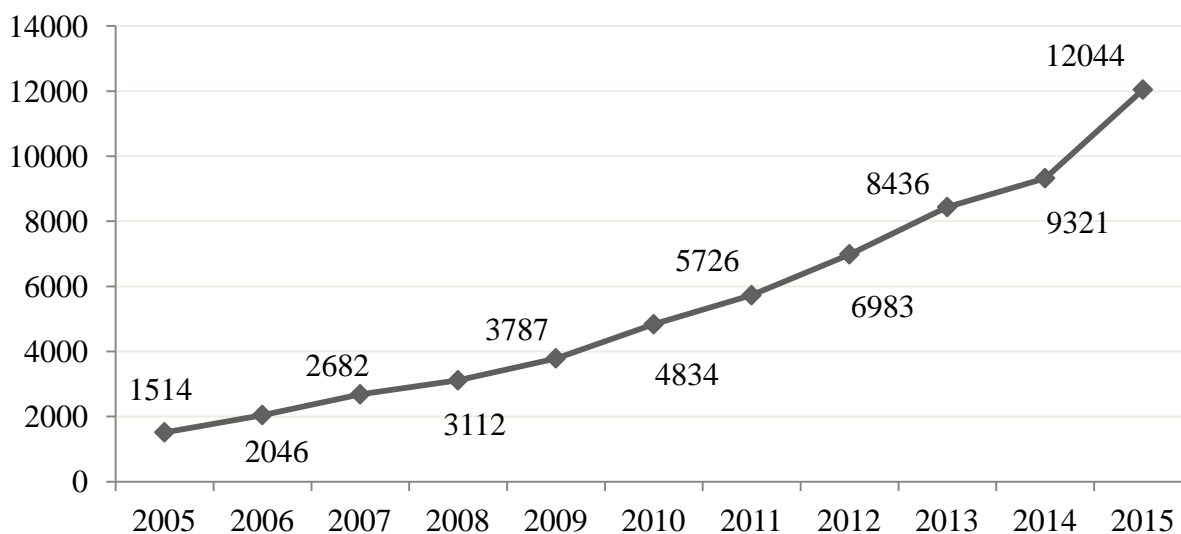
**Рис.8. Средства в других банках ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг.  
(млрд. руб.)**

Данный пассив на протяжении 10 лет имел как высокие показатели, так и низкие. Самый низкий показатель характерен для 2005 года в размере 24912 млн. рублей. Увеличение пассива в 2008 году произошло вследствие кризисного состояния страны, что повлияло на кредитование других банков. За этот период времени пассив упал в 2009 году по сравнению с предыдущим годом в 5 раз и составил 53947 млн. рублей. Последующие годы ПАО



«Сбербанк» осуществлял кредиторскую деятельность для других банков с большими денежными суммами, так, в 2014 году показатель превысил 3,5 трлн. рублей. Поскольку с каждым годом открывается всё больше банков, то и чаще «Сбербанк» осуществляет кредитование. Открытие кредитных организаций влечёт за собой контроль над их деятельностью, поэтому с 2014 года по 2015 год наблюдается резкий спад пассива в 3 раза и составил 1045,9 млрд. рублей, и основной причиной является закрытие банков вследствие их неэффективной деятельности [19].

Средства физических лиц важной составляющей ПАО «Сбербанк». Основными операциями кредитных организаций являются вложения физических лиц и их кредитование. Данный пассив постоянно меняется, поскольку условия предоставляемые банком и доходы населения также изменяются. Динамика средств физических лиц на 2005-2015 гг. представлена на рисунке 9.



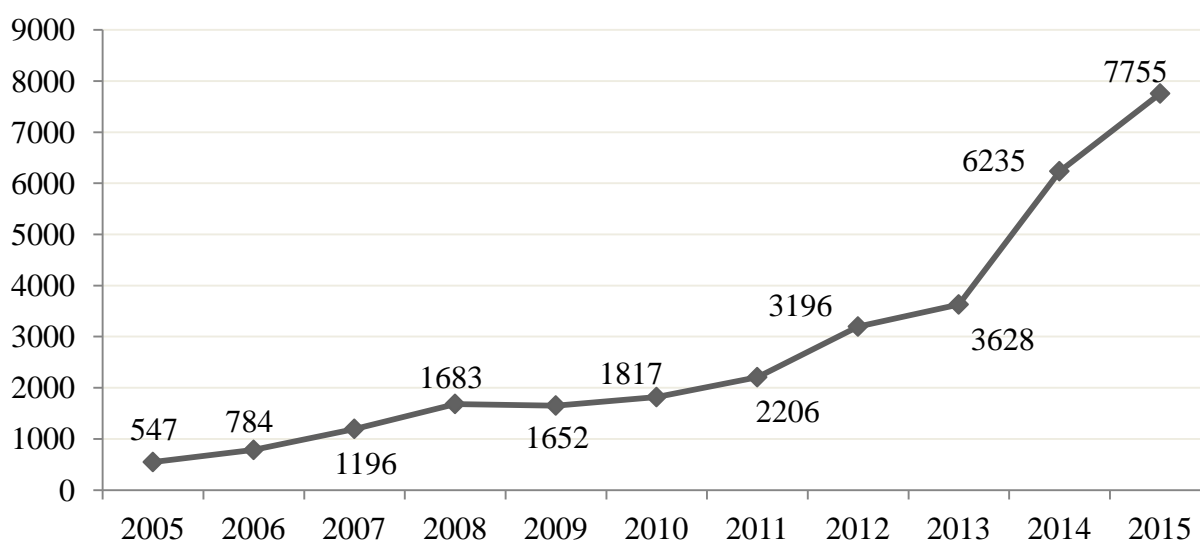
Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис.9. Средства физических лиц ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг.**  
(млрд. руб.)

Данный пассив на протяжении 2005-2015 гг. плавно увеличивался, что говорит об увеличении предоставляемых услуг кредитными организациями,

об увеличении процентной ставки банками и об увеличении доходов населения. С каждым годом пассив увеличивался на 20-30%. Самым резкий роста наблюдается на 2014 год, в котором средства физических лиц составляли 9321400 млн.рублей, к следующему году данный пассив увеличился на 30 % и составил 12043700 млн. рублей [19].

Следующим пассивом являются средства корпоративных клиентов. Они, также как и средства физических лиц, имеют большой объём денежной суммы для пассивов. Анализ изменения пассива на 2005-2015 гг. представлен на рисунке 10.



Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

***Рис.10. Средства корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг. (млрд. руб.)***

Данный пассив, как и средства физических лиц, на протяжении 10 лет постоянно увеличивались, что говорит о выгодных условиях со стороны банков и для юридических лиц. Резкий скачок в показателях наблюдается в 2013 и 2014 годах. Пассив увеличился почти в 2 раза и составил более 6 трлн. рублей. На 2015 год данный пассив также увеличился и составил 7755 млрд. рублей [19].

Подводя итоги, следует сказать, что за период 2005-2015 гг. финансовое состояние ПАО «Сбербанк» постоянно менялась, и самые низкие показатели активов приходились на 2008 год, который являлся кризисным для страны. Для пассивов в этот год характерно увеличение. На 2016 год за 3 квартал сумма активов составила 25531,6 млрд. рублей, а сумма пассивов – 22798,6 млрд. рублей. Поскольку сумма активов превышает суммы пассивов, то финансовая деятельность ПАО «Сбербанк» носит положительный характер, также данная кредитная организация является первым коммерческим банком по эффективности своей деятельности.

## **2.2 Результаты и перспективы финансовой деятельности ПАО «Сбербанк»**

Результаты финансовой деятельности ПАО «Сбербанк», основываясь на его финансовой деятельности, должны быть положительными и прибыльными. На результаты смотрят Центральный банк и само населения, поскольку именно они влияют на деятельность банка и его прибыльность.

Для оценки результатов банка используют определённые показатели, и на 2016 год за 1,2 и 3 кварталы они представлены в Приложении В. По данной таблице видно значительное увеличение прибыли на 350 млрд. рублей. В основном все показатели к сентябрю 2016 года имели положительный характер и превышали 2015 год. На 2016 год прибыль составила 400 млрд. рублей.

Из Приложения В необходимо выделить основные и приносящие наибольшую прибыль показатели, которые влияют на результаты и эффективность ПАО «Сбербанк»:

1. Чистые процентные доходы.
2. Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов.

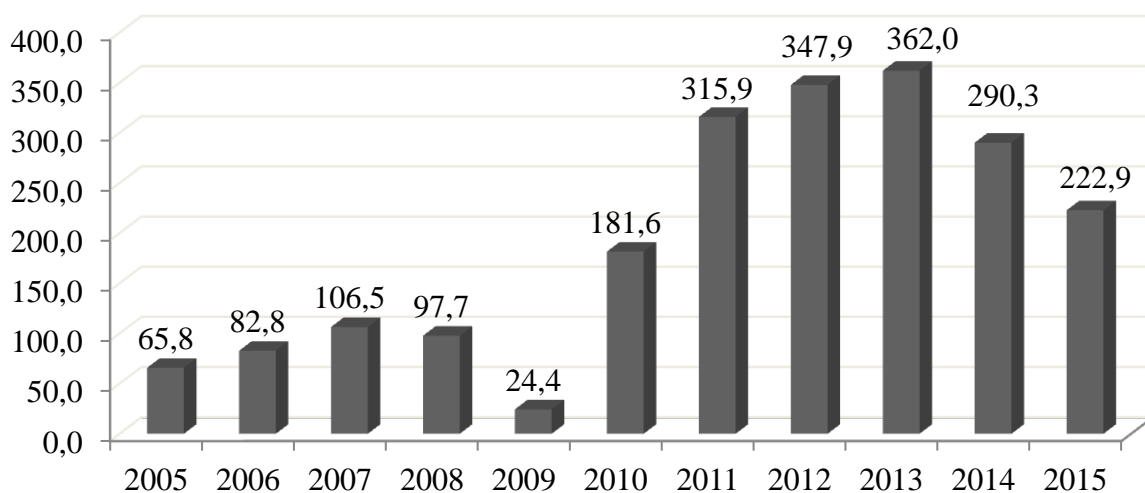
3. Операционные доходы.

4. Прибыль до налогообложения.

Для полной картины прибыльности ПАО «Сбербанк» необходимо проанализировать доходы их разных источников, например, которыми являются процент, банковские операции, налогообложение и прочее. Изменение доходности этих показателей влечёт за собой изменение прибыльности кредитной организации.

Рост прибыли говорит об эффективной деятельности ПАО «Сбербанк» и о популярности коммерческого банка. На протяжении последних 10 лет доверие к этому банку только росло, как и его прибыльность. Доверие к банку важно, поскольку не только прибыльность зависит от предоставляемых услуг, но и от безопасности. Население доверяет в руки банков свои денежные средства, и ПАО «Сбербанк» и предоставляет выгодные условия, и даёт гарантии.

Увеличение прибыли данного банка за последние 10 лет представлено на рисунке 11.



Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис.11. Прибыльность ПАО «Сбербанк» на 2005-2015 гг. (млрд. руб.)**

За 10 лет прибыльность ПАО «Сбербанк» имела нестабильный характер и низкий показатель в 2009 году, в котором прибыль снизилась в 4 раза и составила 24,4 млрд. рублей. На протяжении последующий 4 лет показатель увеличивался, так, в 2013 году составил 362 млрд. рублей, что выше начальных показателей. После данного года прибыльность пошла на убыль и в 2015 году составила 222,9 млрд. рублей [19].

По данным официального сайта ПАО «Сбербанк» на нынешний 2016 год его прибыльность составила 400 млрд. рублей, что является наивысшим показателем за предыдущие 10 лет. Для эффективной деятельности и для получения хороших результатов финансовой деятельности необходимо развивать предоставляемые услуги. Так, для анализа результатов финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» необходимо проанализировать его составляющие. Динамика прибыли и убыточности ПАО «Сбербанк» за 2015 и 2016 год за 9 месяцев к 30 сентября представлена в таблице 1.

Таблица 1

**Результаты финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» на 2015 и 2016 год за 3 квартала (млрд. руб.)\***

Наименование показателя	2015	2016
Чистые процентные доходы	690,8	1007,6
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов	328,3	725,5
Операционные доходы	648,7	973,3
Прибыль до налогообложения	217,0	497,7

\*Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

Для результатов финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» 2016 год за 3 квартала стал намного прибыльней 2015 года. Деятельность банка за 9 месяцев набрала большие результаты, чем предыдущий год. Данная ситуация говорит о то, что предоставляемые услуги банком стали выгодней. Операции по процентным сделкам за 9 месяцев выросли на 45% и составили 1007,6 млрд. рублей. Доход после резерва под обесценение долговых финансовых

активов увеличились в 2 раза и составили 725,5 млрд. рублей. Доходы от проводимых ПАО «Сбербанк» операций также возросли и составили 973, 3 млрд. рублей. Прибыльность кредитной организации до налогообложения выросла в 2 раза и составила 497,7 млрд. рублей.

На этом ПАО «Сбербанк» не останавливается и продолжает развивать свои программы, создавать стратегии по улучшению финансовой деятельности и делают прогнозы на будущее. Благодаря подобным программам, деятельность банка продолжает развиваться. Каждый начинающий или уже действующий коммерческий банк не может работать без определённого плана, а также прогнозов.

За последние годы ПАО «Сбербанк» провёл огромную работу по улучшению своей деятельности, увеличив число клиентов, предоставив больше операций, финансовых продуктов и услуг, развив технологическую базу и расширив международное сотрудничество.

Для поддержания статуса как самого крупного и ведущего коммерческого банка и финансового института ПАО «Сбербанк» улучшает свою банковскую деятельность за счёт различных целей и стратегий. Так, банк добивается прорыва в эффективности управления расходами, повышения показателей достаточности капитала и рентабельности собственного капитала.

Прогноз основных показателей деятельности банка представлена в таблице 2.

Таблица 2

**Прогноз основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк» к 2018 г.\***

Рентабельность, %		Эффективность, %		Масштаб, рост	
Рентабельность собственного капитала	Достаточность капитала первого уровня	Отношение операционных доходов	Отношение операционных расходов к активам	Активы	Чистая прибыль
2018 год	2018 год	2018 год	2018 год	2018/2013 годы	2018/2013 годы
18-20	>10	40-43	<2,5	x2	x2

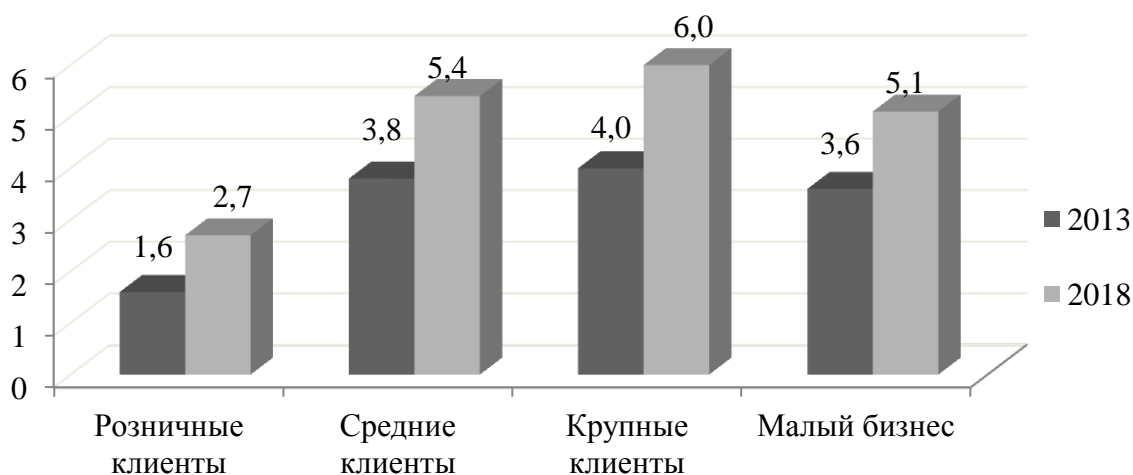
\*Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

Основной целью банка является увеличение размера чистой прибыли и поддержание темпа её роста на уровне 14-16% в год. Данная цель актуальна в условиях макроэкономической нестабильности и усиливающихся конкурентов. Для реализации поставленной цели необходимо решить определённые задачи [20].

Во-первых, необходимо укрепить конкурентоспособность банка. Для этого необходимо увеличить долю ПАО «Сбербанк» на рынках в продуктах расчётно-кассового обслуживания. Также следует поддерживать уровень процентной маржи на уровне лучше конкурентов.

ПАО «Сбербанк» ставит цель в обеспечении опережающего темпа роста некредитных доходов и в доведении доли некредитной комиссии в чистом операционном доходе до 25-27%. Данная цель будет реализована с помощью повышения продуктовой линейки. Так, банк прогнозирует повышение количества продуктов на одного клиента на 50-70%.

Прогноз изменения продуктовой линейки на 2018 год представлен на рисунке 13.



Источник: Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

**Рис. 12. Прогноз количества продуктов на клиента в массовых сегментах к 2018 г.**

По данному графику видно увеличение в каждом сегменте примерно на 50%. Такое увеличение говорит о расширении банковской продукции и эффективной деятельности ПАО «Сбербанк» [20].

Банк ставит перед собой цель не только повысить доходы с помощью расширения продуктовой линейки или повышения конкурентоспособности, но и обеспечить эффективность по управлению расходами. Необходимо снизить отношение операционных расходов к операционным доходам до 40-43% и отношения операционных расходов к активам не выше 2,5 в 2018 году.

Для эффективной деятельности банка и роста прибыли ПАО «Сбербанк» необходимо поддерживать качество активов, а также поддерживать уровень достаточности капитала первого уровня выше 10%.

Подводя итоги, следует сказать, что результаты финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» на период 2005-2015 гг. имели нестабильный характер, поскольку зависели от макроэкономической ситуации в стране. На 2016 год, финансовые результаты кредитной организации имели наибольшие показатели, несмотря на экономическую ситуацию в стране. ПАО «Сбербанк» продолжает оставаться на лидирующем месте среди других кредитных организаций и эффективно развивает свою деятельность. Банк имеет определённую стратегию и прогнозы по улучшению финансовых результатов путём увеличения продуктовой линейки, повышения конкурентоспособности и расширения зарубежных отношений, что говорит обо всех шансах ПАО «Сбербанк» оставаться лучшим среди других банков.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе был проведен анализ финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» по состоянию на 2005-2015 гг. В частности исследовались показатели финансовой деятельности и её перспективы.

В результате проведенного анализа финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» были выявлены основные плюсы и минусы на примере некоторых активов и пассивов кредитной организации. Денежные средства ПАО «Сбербанк» с 2008 по 2011 постоянно снижались и имели низкие показатели, к 2012 и в последующие годы имеют тенденцию к росту, и на 2015 год составили 2333600 млн. рублей. Обязательные резервы данного банка, как и первый актив, имеет рост и высокий показатель и на 2015 год составляет 387 900 млн. рублей. Объем кредитов и авансов клиентам ПАО «Сбербанк» на 2015 увеличился с прошлого года на 5% и составил 18727 млрд. рублей. Инвестиционная деятельность кредитной организации за последние 5 лет имела тенденцию как снижению, так и к росту, и с 2010 по 2013 годы наблюдается снижение, но на 2015 год данный актив увеличился и составил 1874,3 млрд. рублей. Основные средства ПАО «Сбербанк» с 2014 год по 2015 год снизились и составили 499,2 млрд. рублей.

Пассив ПАО «Сбербанк» является второй частью анализа финансовой деятельности кредитной организации и на период 2005-2015 гг. имела разные показатели. Одним из пассивов являются средства в других банках, самый высокий показатель которого приходится на 2014 год и составляет 3 ,6 трлн. рублей, после чего в 2015 году наблюдается спад пассива в 3 раза. Объем данного пассива составил 1045,9 млрд. рублей, и причиной является закрытие банков вследствие их неэффективной деятельности. Средства физических лиц имеют тенденцию к увеличению на каждый год на 20-30%, и на 2015 год данный пассив составляет 12043 млрд. рублей. Средства

юридических лиц, как средства физических лиц, с каждым годом увеличивается и на 2015 составляет 7755 млрд. рублей.

Проведённый анализ по данным показателям говорит о том, что большая часть активов имел положительную динамику и характеризует эффективную финансовую деятельность кредитной организации. Пассивы ПАО «Сбербанк» также возросли к 2015 году.

Результаты финансовой деятельности ПАО «Сбербанк» показывают, что самым прибыльным годом на период 2005-2015 гг. является 2013 год, в котором объём прибыли составил 362 млрд. рублей. После данного года прибыльность пошла на убыль и в 2015 году составила 222,9 млрд. рублей. За 3 квартала 2016 год прибыльность по разным показателям превышает предыдущий год. Во-первых, доход от процентных операций вырос на 45% и составили 1007,6 млрд. рублей.; во-вторых, доход после резерва под обесценение долговых финансовых активов составил 725,5 млрд. рублей, что в 2 раза больше предыдущего года; в-третьих, операционные доходы кредитной организации выросли после 2015 года и составили 973, 3 млрд. рублей; в-четвёртых, прибыль до налогообложения ПАО «Сбербанк» выросла в 2 раза и составила 497,7 млрд. рублей. Данная ситуация говорит о том, что предоставляемые услуги банком стали выгодней.

Подводя итоги, следует сказать, что ПАО «Сбербанк» является одним из популярных и эффективно действующих кредитных организаций. Банк постоянно улучшает операции, предоставляемые населению, что способствует развитию банковской сферы страны, и высокая прибыльность является одним из доказательств.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон РФ № 395-1 О банках и банковской деятельности в Российской Федерации: [принят Гос. Думой 2 дек. 1990 г.: по состоянию на 1 сен. 2016 г.].
2. Федеральный закон РФ № 86 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): [принят Гос. Думой 10 июл. 2002 г.: по состоянию на 15 июл. 2016 г.].
3. Барулин С.В. Финансы: учебник. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2015. – 640 с.
4. Гладковская Е.Н. Финансы: учебное пособие. Стандарт третьего поколения. – СПб.: Питер, 2012. – 320 с.
5. Горина Т.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – 2-е изд. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2015. – 152 с.
6. Горфинкель В.Я. Экономика предприятия: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 663 с.
7. Грязнова А.Г. Финансы: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 496 с.
8. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник для студентов вуза, обучающихся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит». – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 783 с.
9. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. – 336 с.
10. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, по специальностям «Финансы и кредит». – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 383 с.
11. Кузнецова Н.Г. Финансы и кредит: учебник. – М.: КНОРУС, 2016. – 432 с.

12. Лаврушина О.И. Банковский менеджмент: учебник. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 554 с.
13. Мазурина Л.Г. Финансы организаций (предприятия): учебник. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 528 с.
14. Малиновская О.В. Финансы: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 320 с.
15. Маркина Е.В. Финансы: учебник. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 432 с.
16. Перекрыстова Л.В. Финансы и кредит: учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования. – 10-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2013. – 336 с.
17. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2015. – 543 с.
18. Тавасиев А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 735 с.
19. Статистические материалы по годовым отчётам финансовой деятельности ПАО «Сбербанк». Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications> (дата обращения 01.12.2016).
20. Статистические материалы по стратегии развития деятельности ПАО «Сбербанк». Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/about/strategy> (дата обращения 01.12.2016).
21. Статистические материалы по кредитным организациям Российской Федерации. Официальный сайт Центрального банка. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/> (дата обращения 01.12.2016).

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

## Приложение А

### Промежуточный консолидированный отчёт о финансовом положении\*

Наименование показателя, в млрд.руб.	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		2337,8	2333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		418,8	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	5	631,2	866,8
Средства в банках	6	466,2	750,6
Кредиты и авансы клиентам	7	17781,3	18727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	260,8	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	1894,7	1874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	448,1	477,7
Отложенный налоговый актив		15,9	17,3
Основные средства		501,3	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	11	8,0	212,7
Прочие финансовые активы	12	392,4	671,0
Прочие нефинансовые активы	12	375,1	293,8
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>25531,6</b>	<b>27334,7</b>

\* Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

## Приложение Б

### Промежуточный консолидированный отчёт о финансовом положении\*

Наименование показателя, в млрд.руб.	Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	13	711,6	1045,9
Средства физических лиц	14	12088,1	12043,7
Средства корпоративных клиентов	14	6521,8	7754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1272,4	1378,5
Прочие заёмные средства		281,5	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	16	230,6	426,6
Отложенное налоговое обязательство		63,8	132,0
Обязательства групп выбытия	11	2,0	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	17	463,4	323,6
Прочие финансовые обязательства	17	287,4	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	17	94,6	66,8
Субординированные займы	18	781,4	806,5
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>22798,6</b>	<b>24959,7</b>

\* Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)

## Приложение В

### Промежуточный консолидированный отчёт о прибылях и убытках\*

Наименование показателя (неаудированные данные), в млрд.руб.	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	19	1803,6	1680,7	591,1	574,2
Процентные расходы	19	760,1	962,0	234,7	301,0
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	19	35,9	27,9	13,6	9,8
Чистые процентные доходы		1007,6	690,8	342,8	263,4
Чистый расход от создания резерва под обесценивание долговых финансовых активов		282,1	362,5	101,7	130,1
Чистые процентные доходы после резерва под обесценения долговых финансовых активов		725,5	328,3	241,1	133,3
Комиссионные доходы	20	311,5	269,1	112,2	99,2
Комиссионные расходы	20	59,8	45,7	23,6	17,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		6,5	2,8	2,2	0,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		3,8	8,2	-	0,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		9,3	4,4	2,6	2,2
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0,3	0,4	-	0,4
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	46,2	62,0	3,3	17,5
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		4,4	1,2	0,4	2,6
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с пр. произв. фин. инструментами		6,6	4,4	3,5	5,0
Обесценение деловой репутации		0,3	0,2	-	-



## Продолжение Приложения В

Наименование показателя (неаудированные данные), в млрд.руб.	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		-	1,5	-	-
Чистое создание прочих резервов	12,17	13,2	3,5	5,0	6,7
Выручка, полученная от небанковских видов деятельности	22	21,4	16,6	7,8	6,8
Себестоимость продаж и прочие расходы по небанковским видам деятельности	22	18,8	17,2	6,8	6,4
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	23	167,2	202,6	27,7	18,8
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств и аквизиционные расходы	23	160,0	196,7	25,2	17,7
Прочие чистые операционные доходы		28,9	16,7	7,5	4,6
Операционные доходы		973,3	648,7	333,3	237,4
Операционные расходы	24	475,6	431,7	163,0	145,4
Прибыль до налогообложения		497,7	217,0	170,3	92,0
Расход по налогу на прибыль		97,6	66,7	33,3	26,9
Прибыль за период		400,1	150,3	137,0	65,1
Прибыль, приходящаяся на:					
-акционеров Банка		399,7	150,2	137,1	65,4
-неконтрольную долю участия		0,4	0,1	0,1	0,3
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (руб. на акцию)	25	18,46	6,96	6,36	3,04

\* Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения 01.12.2016)