

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВПО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01– Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
« ____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Активные операции ПАО «Сбербанк России» и повышения их
эффективности

Исполнитель

студент группы 271об-1

А.Д Фунтикова

Руководитель

доцент

Л.П. Бокач

Нормоконтроль

инженер

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 83 с., 12 рисунков, 23 таблиц, 2 приложения, 50 источников.

АКТИВЫ БАНКОВ, АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ БАНКА, ЭФФЕКТИВНОСТЬ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИИ БАНКА, АКТИВЫ ПРИНОСЯЩИЙ ДОХОД, ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Целью бакалаврской работы является анализ активных операции ПАО «Сбербанк России» и на его основе разработка мероприятий по повышению их эффективности.

При написании бакалаврской работы были использованы следующие методы: сравнительный метод, анализ нормативно-правовой базы, анализ учебной литературы и статей, аналитический метод, метод группировки.

В работе изучены теоретические аспекты активных операций коммерческого банка, проведен анализ активных и пассивных операций ПАО «Сбербанк России», а также был произведен анализ финансовых результатов банка.

Результатами внедрения явились рекомендации по совершенствованию управления активными операциями, а именно создание нового кредитного продукта, использование нестандартных подходов к кредитованию, предоставление межбанковского кредита. Применение данных рекомендаций на практике позволит банку рационализировать структуру своих активов и существенно повысить качество активов банка в целом, а также увеличить его доходность.

Областью возможного практического применения результатов работы является деятельность ПАО «Сбербанк России» по управлению активными операциями.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1 Теоретические аспекты активных операции коммерческого банка

1.1 Активные операции коммерческого банка: экономическая сущность, содержание

1.2 Виды активных операции и их классификация

1.3 Методы управления активными операциями коммерческого банка

2 Анализ деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2013- 2015гг.

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»

2.2 Анализ финансовой отчетности ПАО «Сбербанк России»

2.2.1 Анализ динамики, структуры активов и пассивов

2.2.2 Анализ основных показателей финансовых результатов

2.2.3 Анализ доходов и расходов

3 Повышения эффективности активных операции ПАО «Сбербанк России»

3.1 Анализ активных операций ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

3.2 Разработка мероприятия по повышению эффективности активных операции банка

3.3 Экономическое обоснование предложенных мероприятий

Заключение

Библиографический список

Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2014 г. и на 1 января 2016 г.

Продолжение Б Отчеты о финансовых результатах за 2013 г. и за 2015 г.

ПАО «Сбербанк России»

ВВЕДЕНИЕ

Особую роль в обеспечении устойчивого функционирования и развития коммерческих банков и банковской системы в целом играют активные операции, проводимые коммерческими банками.

«Активные банковские операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы с целью получения прибыли, дохода и поддержания ликвидности. Наиболее распространенными формами активных операций являются: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

Менеджмент банка вырабатывает стратегию активных операций, определяет, какие средства будут вложены в кредиты, депозиты, ценные бумаги и другие приносящие доход инструменты, а какие будут оставаться в виде наличности, остатков на корреспондентских счетах и других неработающих активов. Поэтому любые частные показатели эффективности управления активами даже их агрегированные варианты, такие, как отношение прибыли к величине работающих активов, являются вторичными по отношению к важнейшему результирующему показателю эффективности вложений собственных и привлеченных средств, которым традиционно является отношение прибыли к величине чистых активов.

Управление активными операциями банка состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств банка с целью получения наивысшей доходности. Именно от качественного управления активными операциями зависит ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

Актуальность данной темы заключается в том, что активные операции, проводимые коммерческим банком - это основной инструмент размещения имеющихся в их распоряжении ресурсов, способствующий получению основных доходов и поддержания ликвидности банка.

Активные операции банка разнородны как по экономическому

содержанию, так и с точки зрения их доходности и качества. Часть активных операций банка представляет собой безальтернативное размещение своих средств, например, в фонд гарантирования вкладов, где денежные средства не могут обращаться, а следовательно приносить прибыль. Другие виды размещения могут оказаться высокодоходными, но очень рискованными. Именно поэтому каждый коммерческий банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности.

Выявление особенностей организации и необходимость совершенствования порядка проведения активных операций банка, структуры и качества его активов в целях повышения ликвидности, платежеспособности, надежности банка и снижения банковских рисков также определили актуальность темы исследования»¹

Целью бакалаврской работы является анализ активных операции ПАО «Сбербанк России» и на его основе разработка мероприятий по повышению их эффективности.

Для достижения данной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты активных операции банка, а именно:
 - экономическую сущность активных операций банка;
 - виды активных операции и их классификация;
 - методы управления активными операциями коммерческого банка;
- 2) изучить общую характеристику ПАО «Сбербанк России» и провести анализ его финансовой отчетности;
- 3) проанализировать активные операции ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.;
- 4) разработать мероприятия по повышению эффективности активных операции ПАО «Сбербанк России» и экономически обосновать

¹ Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М. : Экономист, 2011. – 766 с.

предложенные мероприятия.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – активные операции ПАО «Сбербанк России».

Теоретической основой при написании преддипломной практике служили научные труды отечественных специалистов, таких, как Лаврушин О.И, Белоглазова Г.Н., Жарковская Е.П., Коробова Г.Г., Батракова Л.Г. и других. Кроме того, в работе были использованы материалы периодических изданий соответствующей тематики.

Нормативной базой исследования являлись нормативно-правовые акты в области банковского законодательства, такие, как Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г., Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г., Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Информационной базой являлись годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России», устав ПАО «Сбербанк России», годовые отчеты ПАО «Сбербанк России», официальный сайт ПАО «Сбербанк России» и другие Интернет-ресурсы.

При написании преддипломной практике были использованы следующие методы: сравнительный метод, анализ нормативно-правовой базы, анализ учебной литературы и статей, аналитический метод, метод группировки.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ БАНКА

1.1 Активные операции коммерческого банка: экономическая сущность, содержание

«В настоящее время коммерческие банки всё в больших объемах удовлетворяют всевозможные потребности субъектов народного хозяйства в наличных и безналичных средствах. В связи с этим банкам приходится решать вопрос относительно того, как сформировать устойчивый и перспективный портфель активов, отвечающий современным экономическим требованиям и нормативно-правовым актам надзорных и регулирующих органов власти. Для того, чтобы можно было говорить о банковских активах как о составляющей общего портфеля активов, а также показать роль и место в этом портфеле, необходимо разобраться в отношении термина «актив».

Изложенные подходы к определению активов в экономической литературе в основном сводятся к отождествлению с понятием «финансовые вложения» и ограничиваются такими статьями баланса, как ценные бумаги и вклады в уставные капиталы других организаций. В российском законодательстве нет четкой формулировки активов коммерческого банка, а лишь изредка встречаются отдельные элементы этого термина.

Чаще всего под активами понимается совокупность имущественных прав хозяйствующего субъекта, а под активами банков - собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие активные операции кредитной организации»².

Активные операции кредитных организаций – это размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка. Такие операции учитываются на активных балансовых счетах. Они составляют существенную и определяющую часть операций кредитного учреждения.

Структура размещения ресурсов банка в активные операции

² Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 2013. С. 300.

представлена на рисунке 1 ³.

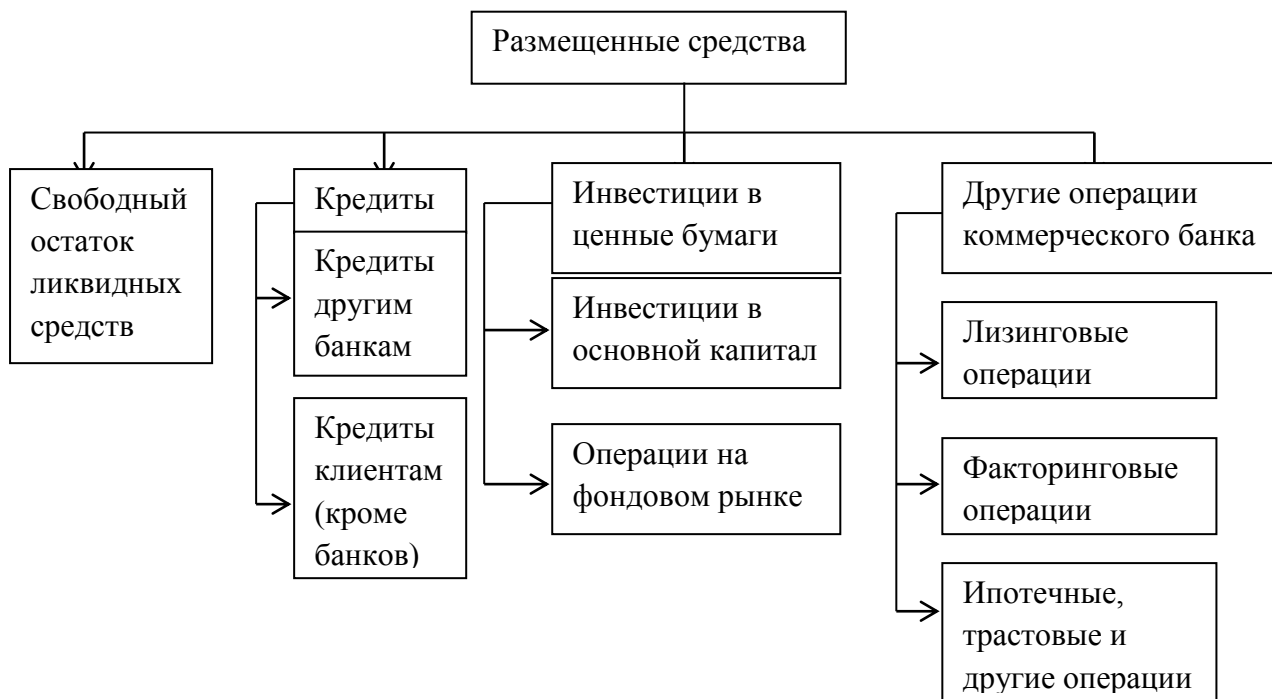


Рисунок 1 – Размещение ресурсов коммерческого банка

«Активные операции банка разнородны как по экономическому содержанию, так и с точки зрения их доходности и качества. Часть активных операций банка представляет собой безальтернативное размещение его средств (в фонд обязательного резервирования, на корреспондентский счет в РКЦ и т.п.), которое позволяет банку стабильно работать, но не приносит доходов. Другие виды размещения могут оказаться высокодоходными, но весьма рискованными. Поэтому каждый коммерческий банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности»⁴

1.2 Виды активных операции и их классификация

«Активные операции можно разделить на основные виды: ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые, комиссионные, гарантийные.

Ссудные операции – это операции по выдаче (предоставлению) средств

³ Жарковская Е.П. Банковское дело. М., 2013. С. 205.

⁴ Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 2013. С. 300

заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Согласно российскому законодательству к ссудным операциям приравниваются:

- предоставление кредитов (займов), размещение депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочее размещение средств, включая размещение требований на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных о договору займа;
- учет векселей;
- уплата кредитной организацией бенефициару сумм по банковским гарантиям, не взысканных с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залоговым;
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- сделки РЕПО (прямые и обратные);
- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Расчетные операции – это операции по оплате со счетов клиентов их обязательств перед контрагентами. Включают инкассовые, переводные и аккредитивные операции. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике. Коммерческие банки, Банк России

обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России»⁵.

«Кассовые операции – это операции, связанные с движением наличных денег, с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах. Значение банковских кассовых операций определяется тем, что от них зависят формирование кассовой наличности в хозяйстве, соотношение денежных средств между различными активами, статьями, пропорции между массой бумажных, кредитных купюр и билонной (разменной) монетой. Наличие кассовых активов в необходимом размере - важнейшее условие обеспечения нормального функционирования коммерческих банков, использующих денежную наличность для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов, включая заработную плату персоналу, оплату различных материалов и услуг. Денежный запас зависит от: величины текущих обязательств банка; сроков выдачи денег клиентам; расчетов с собственным персоналом; развития бизнеса и т.д. Отсутствие в достаточном количестве денежных средств может подорвать авторитет банка. На величину денежной наличности влияет инфляция. Она увеличивает опасность обесценения денег, поэтому их необходимо скорее пускать в оборот, помещать в доходные активы. Из-за инфляции требуется все больше и больше наличных денег.

Инвестиционные операции – это операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной коммерческой деятельности.

Фондовые операции – это операции с ценными бумагами (помимо

⁵ Жарковская Е.П. Банковское дело. М., 2013. С. 211

инвестиционных) на организованном (биржевом) и неорганизованном рынках. К фондовым операциям относятся:

- операции с векселями по покупке, опротестованию векселей, инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию, выдаче вексельных поручений, хранению векселей и т.д.;
- операции с фондовыми бумагами, котирующимися на фондовых биржах, - дилерские и брокерские;
- операции с производными финансовыми инструментами.

Комиссионными называются операции, осуществляемые коммерческими банками по поручению, от имени и за счет клиентов и приносящие доход в виде комиссионного вознаграждения. К таким операциям относятся: операции по инкассированию дебиторской задолженности, переводные операции, торгово-комиссионные (покупка валюты, драгоценных камней и металлов и другие), доверительные операции, операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Гарантийные операции - это операции по выдаче коммерческими банками гарантий или поручительства по уплате долга клиента третьему лицу при наступлении указанных в гарантии условий и которые приносят комиссионный доход»⁶

В зависимости от степени рискованности все активные операции делятся следующим образом:

- стандартные (степень риска – 0 %);
- нестандартные (степень риска – от 1 до 20 %);
- проблемные (степень риска – от 21 до 50 %);
- сомнительные (степень риска – от 51 до 99 %);
- безнадежные (степень риска – 100 %);

В зависимости от характера размещения средств можно выделить:

- первичные – прямое размещение средств, например, выдача межбанковского кредита;

⁶ Жарковская Е.П. Банковское дело. М., 2013. С. 206.

- вторичные, связанные отчислениями банков специальные фонды, например, в фонды обязательных резервов, в страховые фонды и пр.;

- инвестиционные – вложение средств банков основные фонды, в инвестиционный портфель ценных бумаг, участие в деятельности других организаций, активные операции.

По уровню доходности операции следует подразделять так:

- приносящие доход – высокодоходные, низкодоходные, приносящие стабильные и нестабильный доход;

- не приносящие дохода – беспроцентные ссуды, векселя, выдача денежных средств, отчисления в обязательные резервы и пр.

По сроку выделяются срочные краткосрочные (на 1 день, 7 дней, 30 дней, 3,6,9 и 12 месяцев), долгосрочные (свыше года, до 3 лет, свыше 3 лет) и бессрочные активные операции (до востребования).

По регулярности осуществления активные операции могут быть регулярные (постоянные или совершаемые с определенной периодичностью) и иррегулярные (случайные, эпизодические).

В зависимости от движения денежных средств по счетам активные операции подразделяются на связанные (балансовые) и не связанные с движением денежных средств по счетам (внебалансовые).

Активы банка должны быть ликвидными, т.е. легко превращаться в наличные средства.

С точки зрения ликвидности в банковской практике различают:

- высоколиквидные активы, т.е. активы, находящиеся непосредственно в денежной форме (резервы первой очереди) либо легко обращаемые в денежную форму (резервы второй очереди). К резервам первой очереди относятся кассовая наличность, остатки на корреспондентских счетах (если нет ограничений на их использование). Резервами второй очереди считаются легкорезализуемые государственные ценные бумаги, когда есть емкий и ликвидный вторичный рынок;
- краткосрочные ликвидные активы — краткосрочные ссуды и ценные

- бумаги, имеющие вторичный рынок;
- труднореализуемые активы — долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, долевое участие в совместной деятельности;
 - низколиквидные активы — вложения в основные фонды банка.

Активные операции коммерческих банков с учетом их направленности на получение прибыли можно условно разделить на следующие виды:

- кредитование юридических и физических лиц;
- инвестиционные проекты;
- валютные дилинговые операции;
- нетрадиционные операции коммерческих банков.

Кредитование юридических и физических лиц есть основной вид активных операций коммерческого банка.

Осуществление инвестиционных проектов с коммерческими банками предполагает мероприятия, направленные на разработку и реализацию стратегий по управлению портфелем инвестиций, достижения оптимального сочетания прямых и портфельных инвестиций в целях получения прибыли, поддержания допустимого уровня банковского риска и ликвидности баланса банка. Прямые инвестиции представляют собой непосредственное вложение средств в производство, приобретение реальных активов. Портфельные инвестиции осуществляются в форме покупки ценных бумаг или предоставления денежных средств в долгосрочную ссуду.

«Доходы банка от инвестиционных операций складываются из процентов по ценным бумагам, увеличения их курсовой стоимости, комиссионных, а также разницы между ценой покупки и ценой продажи ценной бумаги.

Валютный дилинг. Естественным посредником между спросом и предложением иностранной валюты являются коммерческие банки. Поэтому задачей банка в данной области является предоставление своим клиентам возможности конвертировать их активы, выраженные в одной из валют, в

авуары в другой валюте. Такая конвертация осуществляется путем операций на условиях спот и форвард, т.е. на протяжении каждого рабочего дня банк стремится приобрести иностранную валюту по наиболее выгодным, с его точки зрения, курсовым соотношениям с целью последующей ее реализации для получения прибыли.

К нетрадиционным операциям коммерческих банков относятся операции, которые могут выполнять и другие организации, кроме коммерческих банков. К ним можно отнести: расчетно-кассовое обслуживание; трастовые операции; лизинг; факторинг; выдачу гарантий и поручительств; услуги по инкассации и т.д. Доход по данным операциям банки получают либо в виде комиссионных, либо в виде платы за обслуживание»⁷

Таким образом, активные операции банка - это размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы подобных операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство. Значение активных операций для любого коммерческого банка очень велико. Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т.е. позволяют решить две главные цели деятельности коммерческих банка. Активные операции имеют также важное народнохозяйственное значение. Именно с помощью активных операций банки могут направлять высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности денежные средства тем участникам экономического оборота, которые нуждаются в капитале, обеспечивая перелив капиталов в наиболее перспективные отрасли экономики, содействуя росту производственных инвестиций, внедрению инноваций, осуществлению реструктуризации и стабильному росту промышленного производства, расширению жилищного строительства. Большое социальное значение имеют ссуды банков населению.

⁷ Свиридов О. Ю. Банковское дело. — Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ»; Феникс, 2013. С 79

1.3 Методы управления активными операциями коммерческого банка

«Управление активами коммерческого банка заключается в установлении баланса между привлечением (формирование источников) и возможностью размещения финансовых ресурсов с учетом их структуры»⁸.

«Основными составляющими процесса управления активами являются:

1) оценка привлеченных средств с целью определения уровня устойчивости ресурсной базы, заключающаяся в определении вероятности нахождения привлеченных средств на счетах клиентов в соответствии с условиями заключенных договоров (депозитный риск);

2) оценка кредитоспособности заемщика и эффекта от предоставления ему ссудной задолженности (кредитный риск).

3) определение эффективных значений процентной ставки размещения ресурсов с учетом процентных ставок по привлеченным ресурсам (процентный риск). Коммерческие банки должны распределять привлеченные средства в различные виды активных операций, не снижая прибыльность и ликвидность.

При этом они могут руководствоваться тремя методами размещения средств:

- метод общего фонда средств. Средства, за размещение которых отвечает управляющий банка, поступают из различных источников, включая вклады до востребования, сберегательные, срочные вклады, а также собственный капитал банка. В основе рассматриваемого метода лежит идея объединения всех ресурсов. Затем совокупные средства распределяются между теми видами активов (ссуды, правительственные ценные бумаги, кассовая наличность и т.д.), которые считаются подходящими. В модели общего фонда средств для осуществления конкретной активной операции не имеет значения, из какого источника поступили средства, пока их

⁸ Фатуев В.А. Управление активами коммерческого банка. Известия Тульского гос. университета. Экономические и юридические науки. 2015. № 2 -1 . С. 105 - 116.

размещение содействует достижению поставленных перед банком целей;

- метод распределения активов. При использовании данного метода осуществляется попытка разграничить источники средств в соответствии с нормами обязательных резервов и скоростью их обращения. Преимущество метода – уменьшение доли ликвидных активов и вложение дополнительных средств в ссуды и инвестиции, что увеличивает прибыль. Недостатки – может не быть тесной связи между скоростью обращения вкладов той или иной группы. Как показывает практика, часть средств, внесенных на вклад до востребования, никогда не будет изъята и может быть инвестирована в долгосрочные высокодоходные ценные бумаги; предполагает независимость источников средств от путей их использования, но на деле это далеко не так: часть средств фирма держит на депозитах и берет кредиты; небольшое внимание уделяется при этом методу необходимости удовлетворять заявки клиентов на кредит; оба последних метода опираются на средства, а не на предельный уровень ликвидности; эти методы являются упрощенными, как и общая схема управления активами;

- метод управления активами через ликвидность. Ликвидность можно понимать как запас и как поток. Измерение ликвидности с точки зрения запасов предполагает оценку активов, которые можно превратить в наличные деньги, то есть в данном случае сравнивают имеющиеся запасы с потребностями в ликвидных средствах. Это достаточно узкий подход к оценке активов, так как во внимание не принимаются ликвидные средства, которые можно получить на кредитных рынках и в виде притока доходов. Когда ликвидность рассматривается как поток, учитывается не только возможность обратить менее ликвидные активы в более ликвидные, но и способность банка получать кредитные средства и обеспечивать приток наличных денег от операций с деньгами.

Ни один из этих методов нельзя считать идеальным, поскольку у каждого из них свои достоинства и недостатки. В любом из методов имеются элементы, которые можно использовать при решении конкретных проблем

отдельного коммерческого банка. В управлении активами российских коммерческих банков просматривается общая закономерность: чрезмерная ориентация на один из оправдавших себя методов, например на формирование общего фонда денежных ресурсов.

Выбор метода управления активами зависит от конкретных условий, в которых работает банк, целей, которые он ставит перед собой, и, конечно, компетенции руководства банка. Но при использовании любого метода управления активами, покупая и продавая ценные бумаги, предоставляя своим клиентам разнообразные услуги по осуществлению денежных расчетов, выдаче гарантий и т. д., банки должны постоянно контролировать состояние своих пассивов, наличие свободных денежных средств, сроки востребования депозитов, стоимость привлекаемых капиталов и сбережений.

Упрощенную модель управления активами можно описать так: все доходные активы разделим на несколько типов. Каждый из активов имеет свою доходность в зависимости от срока размещения и процентной ставки. Таким образом, в зависимости от периода и ставки размещения определенный тип актива будет приносить доход. Однако для каждого актива существует риск невозврата размещенных средств.

Управление банковскими рисками представляет собой процесс по выявлению, определению, оценке, отслеживанию и контролю рисков, связанных с деятельностью банка. Однако влияние рисков рассматривается по результатам деятельности банка, а не на этапе определения руководством банка оптимального вида вложения денежных средств.

К наиболее значимым из рисков относятся риск ликвидности, кредитный риск, риск изменения процентных ставок.

Риск ликвидности является одним из основных и наиболее опасных банковских рисков и связан с невозможностью для банка погасить свои обязательства в краткосрочной перспективе. Данный риск тесно взаимосвязан с риском платежеспособности и риском портфеля активов.

Исторически управление риском ликвидности предполагало

концентрацию внимания на активах банка, а именно на кредитном портфеле. Кредиты выдавались в основном на срок, не превышающий сроков привлеченных вкладов. Затем появилась возможность быстро и эффективно продавать личные активы и использовать вырученные средства для возврата вкладчикам непредвиденно затребованных ими вкладов.

Кредитный риск представляет собой опасность неисполнения или неполного исполнения заемщиком кредитных обязательств (возврата кредита и уплаты процентов по нему), которая выражается в возможности возникновения потерь или убытков у кредитора»⁹. Специфическая черта данного риска заключается в том, что он связан с движением кредита, принимающим вид ссуды или займа. Кредитный риск банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля.

Одним из основных методов борьбы с кредитным риском является установление лимитов на каждого заемщика или группу заемщиков исходя из его/их финансового положения, кредитной истории и т.д. Данные лимиты позволяют банку определить сумму, невыплата которой не приведет к серьезным финансовым потерям. К другим методам защиты относятся оговорки в кредитных соглашениях, позиционные лимиты и определение рейтинга по кредитам, учитывая степень их риска.

Управление кредитным риском строится на эффективном выявлении причин невозможности или нежелания выполнять заемщиками свои кредитные обязательства. Система оценки и управления кредитными рисками, применяющаяся при выдаче кредитов физическим и юридическим лицам по информации, указанной ими в заявлениях на получение кредита, основана на анализе исторических данных и применении современных макроэкономических моделей.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

⁹ Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. М., 2014. С. 151.

Основой доходов банка является процентная маржа, получаемая за счет разницы между процентными ставками, взимаемыми за предоставленные кредиты, и процентами, начисляемыми по вкладам и выплачиваемыми по привлеченным средствам. В связи этим менеджмент банка обязан отслеживать все тенденции и колебания в процентных ставках, так как любое изменение может позитивно или негативно отразиться на чистом процентном доходе банка.

Задача управления риском процентных ставок состоит в том, чтобы свести к минимуму негативное воздействие изменения процентных ставок на прибыль банка. В данном случае акцент делается на чистый процентный доход и маржу чистого процентного дохода к средним доходным активам.

Основной методикой оценки и управления процентным риском в банке является ГЭП-менеджмент. Суть метода заключается в том, что активы и пассивы банка, чувствительные к изменению уровня процентных ставок группируются по временным промежуткам, срокам погашения или переоценки. Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате разницы между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки. Чем больше величина разрыва, тем в большей степени организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Таким образом, система управления активными операциями должна включать в себя:

- 1) оценку привлеченных средств на предмет определения величины оттока денежных средств со счетов клиентов. Тем самым учитывается риск потери платежеспособности;
- 2) оценку вероятности качественного исполнения заемщиком кредитного долга (учет кредитного риска);
- 3) прогнозирование эффективных значений процентной ставки по активным операциям с учетом вероятности изменения ставок по привлеченным ресурсам (учет процентного риска).

Оценку формирования и дальнейшего использования ресурсной базы можно разделить на:

- изучение балансовых статей пассивов с целью выявления источников средств клиентов, которые можно с наилучшими условиями перевести в активы;

- рассмотрение вопроса о возможном изменении условий срочности, возвратности, платности действующей и вновь предоставляемой ссудной задолженности с учетом законодательных и ресурсных ограничений;

- принятие управленческого решения об изменении процентной ставки по привлеченным ресурсам.

В первой части работы были изучены теоретические аспекты активных операции коммерческого банка. Активные операции кредитных организаций – это размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка. Активные операции классифицируют в зависимости от вида операции, степени рискованности, характера размещения средств, уровня ликвидности и доходности, срока и других признаков.

Кроме того, рассмотрены методы анализа активных операций коммерческого банка. Качественный анализ активов банка предполагает анализ активов по степени риска и расчет и анализ отдельных показателей. Коэффициентный анализ позволяет оценить состояние ликвидности и платежеспособности банка, качество кредитного портфеля, надежность банка, состояние развития ресурсной базы, прибыльность работы банка.

В завершение изучены методы управления активами банка. Основными составляющими процесса управления активами являются учет депозитного, кредитного и процентного рисков. Коммерческие банки должны распределять привлеченные средства в различные виды активных операций, не снижая прибыльность и ликвидность.

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России»

«Исторически Сбербанк России отсчитывает свое основание с даты указа императора Николая I о создании сберегательных касс, подписанного в 1841 году.

ПАО Сбербанк – крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю Сбербанка приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Сбербанк является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Учредителем и основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими 50 % акций Банка владеют российские и международные инвесторы.

Головной офис банка расположен в Амурской области в г. Благовещенск, улица Зейская 240. Основные реквизиты: БИК 040813608, ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195.

Услугами Сбербанка пользуются более 135 млн физических лиц и более 1 млн. предприятий в 22 странах мира. Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: около 17 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах.

Основной целью деятельности банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Миссия Банка - обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая

устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

Традиционно, основой ресурсной базы банка являются средства физических лиц. Вместе с тем, в первые годы после акционирования банк практически сразу приступил к операциям с юридическими лицами, включая расчетно-кассовое обслуживание и кредитование.

В настоящее время средства физических лиц, привлеченные во вклады, составляют более 70 % в структуре всех привлеченных средств банка.

Банк активно развивает операции с иностранной валютой. Начав с привлечения вкладов и осуществления валютнообменных операций, в настоящее время Сбербанк России осуществляет весь спектр возможных операций с иностранной валютой с физическими и юридическими лицами.

Сбербанк сегодня - это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7 % совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года). Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46 % вкладов населения, 38,7 % кредитов физическим лицам и 32,2 % кредитов юридическим лицам.

Сбербанк сегодня - это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов - больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

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.

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

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 13 млн активных пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн. активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 86 тыс. устройств).

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».

Среди клиентов Сбербанка - более 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35 % корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

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 № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 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»¹⁰.

2.2 Анализ финансовой отчетности ПАО «Сбербанк России»

2.2.1 Анализ динамики, структуры активов и пассивов

Основной формой бухгалтерской отчетности отражающей финансово-хозяйственную деятельность банка является бухгалтерский баланс, в котором отражается размещение собственных и привлечённых средств для получения прибыли (актив), а также показаны источники формирования этих средств (пассив). Бухгалтерские балансы ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2015 г. и на 1 января 2014 г. представлены в приложении А

Анализ динамики активов банка представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ динамики активов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

¹⁰ Sberbank.ru [Электронный ресурс] : офиц.сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 10.05.2016.

Наименование статьи активов	Объем средств за период, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Денежные средства	717	1 240	734	523	-506	72,94	- 40,81
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	409	370	589	-39	219	- 9,54	- 59,19
2.1 Обязательные резервы	112	143	118	31	-25	27,68	- 17,48
3 Средства в кредитных организациях	94	356	337	262	-19	278,72	- 5,34
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	145	826	407	681	-419	469,66	- 50,73
5 Чистая ссудная задолженность	11 978	15 889	16 871	3 911	982	32,65	6,18
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744	1 745	2 321	1	576	0,06	33,01
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	311	386	532	75	146	24,12	37,82
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404	366	437	-38	71	- 9,41	- 19,40
8 Требование по текущему налогу на прибыль	0,30	67	8	67	-59	22 233,33	- 88,06
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	479	478	11	-1	2,35	- 0,21
11 Прочие активы	316	407	510	91	103	28,80	25,31

Всего активов	16 275	21 747	22 702	5 472	955	33,62	4,39
---------------	--------	--------	--------	-------	-----	-------	------

В результате анализа можно сделать следующие выводы. Ликвидные активы банка, а именно денежные средства на период 2013-2014 гг. имеют положительную динамику 523 млрд.руб. (73%) , а в 2015 г. резкое снижение на 506 млрд.руб. (41%), средства банка в ЦБ РФ, растут достаточно активно и темп прироста опережают темпы прироста активов банка в целом.

Чистая ссудная задолженность, то есть проценты которые население должно выплатить банку за использованием кредитов, это вид операции имеет положительную динамику на 33 % в 2014 г. и не значительный рост на 6% в 2015 г.

Банк активно вкладывает свои ресурсы в операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, о чем свидетельствует рост чистых вложений в них в 2014 г. на 1 млрд. руб. (0,06 %) и в 2015 г. на 576 млрд. руб. (33 %).

Что касается вложений банка в развитие своей материально-технической базы (основные средства, нематериальные активы и материальные запасы), то эти вложения сократились, но незначительно.

Далее анализ динамики должен быть обязательно должен быть дополнен анализом структуры активов, который проведен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Наименование статьи активов	Объем средств за 2013 г., млрд. руб.	Структура в 2013 г., в процентах	Объем средств за 2014 г., млрд. руб.	Структура в 2014 г., в процентах	Объем средств за 2015 г., млрд. руб.	Структура в 2015 г., в процентах
1 Денежные средства	717	4,41	1 240	5,71	734	3,23
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	409	2,51	370	1,7	589	2,59

2.1 Обязательные резервы	112	В том числе 0,69	143	В том числе 0,66	118	В том числе 0,52
3 Средства в кредитных организациях	94	0,58	356	1,64	337	1,48
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	145	0,89	826	3,8	407	1,79
5 Чистая ссудная задолженность	11 978	73,6	15 889	73,07	16 871	74,32
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744	10,72	1 745	8,03	2 321	10,22
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	311	В том числе 1,91	386	В том числе 1,77	532	В том числе 2,34
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404	2,48	366	1,69	437	1,92
8 Требование по текущему налогу на прибыль	0,30	0,0001	67	0,31	8	0,04
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	2,88	479	2,2	478	2,11
11 Прочие активы	316	1,94	407	1,87	510	2,25
Всего активов	16 275	100	21 747	100	22 702	100

Анализ структуры активов банка подтвердил предыдущие выводы. Около 70 % вложений банка – это чистая ссудная задолженность. Все остальные активные операции составляют в основном менее 10 % валюты баланса.

Далее проанализируем пассивы ПАО «Сбербанк России» в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ динамики пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Наименование статьи пассивов	Объем средств за период, млрд. руб.	Абсолютное изменение, млрд.	Темп прироста, в
------------------------------	-------------------------------------	-----------------------------	------------------

				руб.		процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 967	3 516	769	1 549	-2 747	78,75	-78,1 3
2 Средства кредитных организаций	630	795	618	165	-177	26,19	-22,2 6
3 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128	14 027	17 722	2 899	3 695	26,05	26,3 4
3.1 Вклады (средства) физ. лиц и ИП	7 586	7 999	10 221	413	2 222	5,44	27,7 8
4 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	34	618	228	584	-390	1 717,65	-63,1 1
5 Выпущенные долговые обязательства	405	513	648	108	135	26,67	26,3 2
8 Прочие обязательства	145	216	254	71	38	48,97	17,5 9
9. Резервы на возможные потери	31	37	38	6	1	19,35	2,70
Всего обязательств	14 340	19 764	20 350	5 424	586	37,82	2,96
Источники собственных средств:							
1 Средства акционеров	67	67	67	0	0	-	-
2 Эмиссионный доход	228	228	228	0	0	-	-
3 Резервный фонд	3	3	3	0	0	-	-
4 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-8	-197	-46	-189	151	2 362,50	-76,6 5
5 Переоценка основных средств	83	81	73	-2	-8	- 2,41	- 9,88
6 Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 184	1 489	1 790	305	301	25,76	20,2 1

7 Неиспользованная прибыль за отчетный период	378	311	236	-67	-75	-17,72	-24,12
Всего источников собственных средств	1 935	1 982	2 353	47	371	2,43	18,72
Всего пассивов	16 275	21 747	22 702	5 472	955	33,62	4,39

Анализ данных таблицы 3 показал, что валюта баланса выросла за рассматриваемый период к 2015 году на 4% , в большей степени это происходило за счет собственных средств банка на 19% . Рост обязательств не такой интенсивный 3%.

ПАО «Сбербанк России» привлекает средства в основном за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. За рассматриваемый период вырос на 2899 млрд.руб. (26%) и 3695 млрд.руб. (26%) соответственно по годам. Часть этих средств выросла за счет роста вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в 2015 году мы видим значительный рост на 2, 2 трлн. руб. (28)% вкладов физических и индивидуальных предпринимателей лиц, причиной этого могут быть высокие ставки по вкладам, увеличение у определенной части населения свободных средств, которые могут быть размещены в депозиты на несколько лет.

Анализ динамики собственных средств банка показал, что собственно уставный капитал банка не измен на протяжении анализируемого предприятия. Основной рост происходит за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Анализ структуры пассивов ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ структуры пассивов ПАО «Сбербанк Россия » за 2013 – 2015гг.

Наименование статьи пассивов	Объем средств за 2013 г., млрд. руб.	Структура по группам пассивов в 2013 г., в процентах	Структура пассивов внутри группы в 2013 г., в процентах	Объем средств за 2014 г., млрд. руб.	Структура по группам пассивов в 2014г., в процентах	Структура пассивов внутри группы в 2014 г., в процентах	Объем средств за 2015 г., млрд. руб.	Структура по группам пассивов в 2015 г., в процентах	Структура пассивов внутри группы в 2015 г., в процентах
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 967		13,72	3 516		17,79	769		3,78
2 Средства кредитных организаций	630		4,40	795		4,02	618		3,04
3 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128		77,6	14 027		70,97	17 722		87,09
3.1 Вклады (средства) физ. лиц и ИП	7 586		В том числе 52,90	7 999		В том числе 40,47	10 221		В том числе 50,23
4 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	34		0,24	618		3,13	228		1,12
5 Выпущенные долговые обязательства	405		2,82	513		2,6	648		3,18
8 Прочие обязательства	145		1,01	216		1,09	254		1,25
9 Резервы на возможные потери	31		0,22	37		0,18	38		0,002
Всего обязательств	14 340	88,11	100	19 764	90,88	100	20 350	89,64	100
Источники собственных средств:									
1 Средства акционеров	67		3,5	67		3,42	67		2,85
2	228		11,78	228		11,5	228		

Эмиссионный доход									9,69
3. Резервный фонд	3		0,18	3		0,18	3		0,13
4 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-8		-0,41	-197		-9,96	-46		-1,95
5 Переоценка основных средств	83		4,27	81		4,06	73		3,10
6 Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 184		61,16	1 489		75,1	1 790		76,07
7 Неиспользованная прибыль за отчетный период	378		19,51	311		15,7	236		10,03
Всего источников собственных средств	1 935	11,89	100	1 982	9,12	100	2 353	10,36	100
Всего пассивов	16 275	100		21 747	100		22 702	100	

Анализ данных таблицы 4 показал, что удельный вес собственных средств банка в валюте баланса за рассматриваемый период не значительными темпами увеличивается, что может свидетельствовать о надежности банка. Более существенным является прирост собственных средств, полученный в результате роста объема нераспределенной прибыли.

Анализируя структуру привлеченных средств, можно сделать вывод, что она в 2015 г. формировалась на 70 - 80 % за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

При этом банк имеет серьезную программу по привлечению средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые составляли 50 % от всех привлеченных средств клиентов.

Удельный вес средств, привлеченных от других кредитных организаций, стабильно составляет в объеме привлеченных средств около 4

%.

2.2.2 Анализ основных показателей финансовых результатов

Для определения эффективности деятельности банка следует проанализировать основные статьи отчета о финансовых результатах. Отчеты о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2014 г. и за 2015 г. представлены в ПРИЛОЖЕНИИ В. Анализ динамики основных показателей данных отчетов представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ динамики основных показателей отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Показатель	Объем средств за период, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013г.	2014 г.	2015г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Чистые процентные доходы	813	960	867	147	-93	18,08	-9,69
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8	-13	-4	-21	9	- 262,50	- 69,23
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0,20	-1	91	- 1,20	92	- 600,00	- 9 200,00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9	173	-6	164	-179	1 822,22	- 103,47
Чистые комиссионные доходы	189	241	298	52	57	27,51	23,65
Изменение резерва по прочим потерям	-15	-12	-32	3	-20	- 20,00	166,67
Прочие операционные доходы	180	42	16	-138	-26	- 76,67	- 61,90

Операционные расходы	466	599	620	133	21	28,54	3,51
Прибыль (убыток) до налогообложения	503	429	307	-74	-122	- 14,71	- 28,44
Возмещение (расход) по налогам	125	118	89	-7	-29	- 5,60	- 24,58
Прибыль после налогообложения	378	311	218	-67	-93	- 17,72	- 29,90

Анализ данных таблицы 5 показал, что в 2014 г. основным источником доходов банка являются комиссионные доходы и процентные доходы на фоне увеличения кредитного портфеля банка и объема привлеченных банком средств клиентов.

Чистая прибыль за рассматриваемый период имеет отрицательную тенденцию. За 2015 г. чистая прибыль банка составила 218 млрд. руб., что на 30% (93 млрд. руб.) меньше прибыли по итогам 2014г. Такое существенное снижение связано с ужесточением требований Банка России по резервированию активов, в частности кредитов, предоставленных частным лицам. Рост расходов на резервы по ссудам обусловлен следующими факторами: увеличением кредитного портфеля, что потребовало создания резервов по новым выдачам в рамках действующих подходов по резервированию; снижением курса рубля, что потребовало досоздания резервов по валютным кредитам без ухудшения качества по ним; общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля как корпоративных, так и розничных клиентов на фоне текущей макро-экономической ситуации; разовым созданием резервов по нескольким относительно крупным заемщикам. Снижение чистой прибыли можно также объяснить ухудшением экономической ситуации в стране.

2.2.3 Анализ доходов и расходов

Доходы по активным операциям банка делятся на операционные (соответствующие основным функциям банка) и прочие (неоперационные).

Операционные доходы можно разделить на процентные и непроцентные. Процентные доходы - полученные банком проценты за выданные кредиты и принадлежащие ему депозиты и иные счета, размещенные в других банках и в ЦБ РФ.

К процентным доходам относятся также доходы по активным операциям с ценными бумагами, лизинговым операциям. К непроцентным доходам относятся доходы по валютнообменным операциям, операциям доверительного управления; в виде дивидендов по акциям, находящимся в собственности банков.

К прочим доходам относятся доходы за информационные, консультационные, обучающие услуги банка. Сюда также можно отнести доходы, имеющие нерегулярный характер (прибыль от продажи имущества, полученные банком штрафы и неустойки и пр.).

Расходы банка можно разделить на операционные (соответствующие его функциям) и прочие (неоперационные).

К операционным относятся расходы процентные и непроцентные. Процентные расходы - уплаченные банком проценты за привлеченные средства (займы, депозиты, вклады), а также за выпущенные ценные бумаги. Непроцентные расходы - расходы на заработную плату работникам банка, на комиссионное вознаграждение, на создание некоторых резервов, на покрытие убытков, эксплуатационные расходы (амортизационные отчисления, расходы на текущий ремонт, материальные затраты, коммунальные платежи, транспортные расходы, оплата услуг связи, расходы на рекламу, аренду и пр.).

Прочие расходы банка: обязательные платежи, убытки от переоценки активов банка, уплаченные штрафы и пр.

Проанализируем динамику основных статей доходов и расходов коммерческого банка.

Изменение процентных доходов ПАО «Сбербанк России» можно проследить по таблице 6.

Таблица 6 – Анализ динамики процентных доходов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Наименование статьи	Объем средств за период, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013г.	2014 г.	2015г.	2014г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
1	2	3	5	6	7	8	
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 339	1 662	1 999	323	337	24,12	20,28
От размещения средств в кредитных организациях	19	32	45	13	13	68,42	40,63
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 205	1 501	1 823	296	322	24,56	21,45
От вложений в ценные бумаги	115	129	131	14	2	12,17	1,55

За весь рассматриваемый период наблюдается рост процентных доходов банка: в 2014 г. – на 323 млрд.руб. (24%) в 2015 г. – на 337 млрд.руб. (20%). В большей степени это обусловлено ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 296 млрд. руб. и 322 млрд. руб. соответственно по годам. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях имеют положительную динамику 13 млрд.руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги хоть и демонстрируют рост в течение всего периода, но не оказывают значительного влияния на общую величину процентных доходов.

Динамика процентных доходов ПАО «Сбербанк Россия» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 2

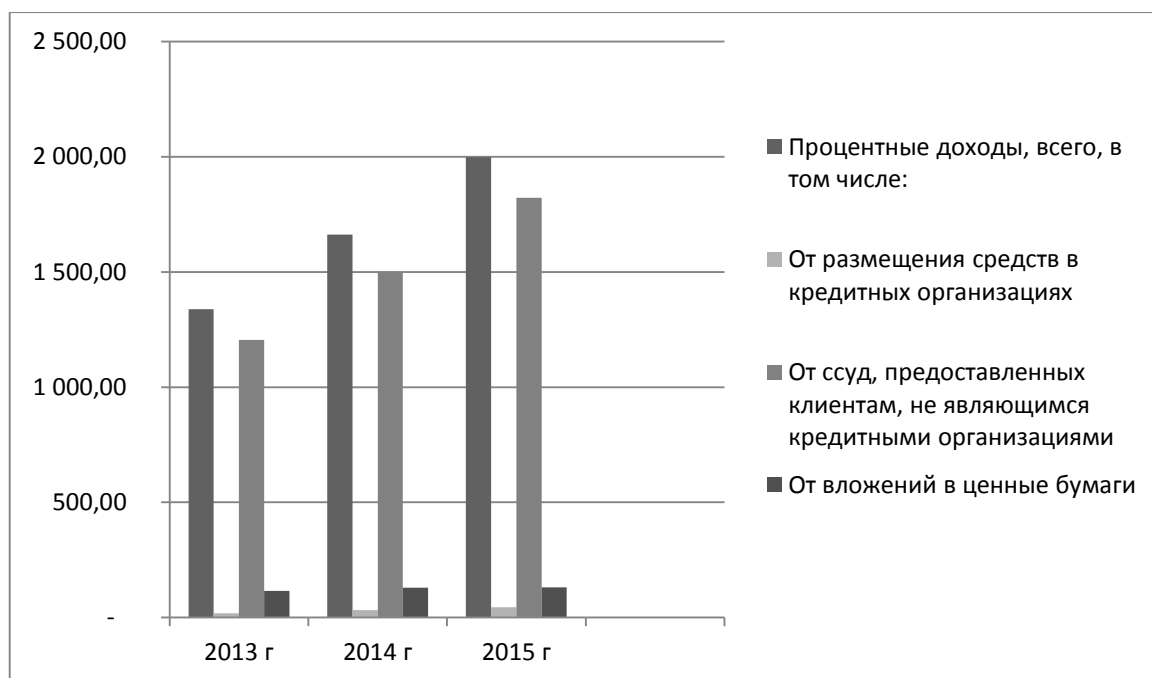


Рисунок 2 – Динамика процентных доходов ПАО «Сбербанк Россия» за 2013 - 2015 гг. млрд.руб.

Изменение процентных расходов можно наблюдать по таблице 8.

Таблица 7 – Анализ динамики процентных расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Наименование статьи	Объем средств за период, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	526	702	1 132	176	430	33,46	61,25

По привлеченным средствам кредитных организаций	85	189	247	104	58	122,3 5	30,69
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	416	487	831	71	344	17,07	70,64
По выпущенным долговым обязательствам	25	26	54	1	28	4,00	107,69

За рассматриваемый период 2013-2015гг. наблюдается рост процентных расходов банка: в 2014 г. – на 33 %, в 2015 г. – на 61%. В большей степени это обусловлено ростом процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 71 млрд. руб. и 344млрд. руб. соответственно по годам. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций в среднем за весь период выросли на 31%. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам демонстрирует положительную динамику.

Динамика процентных расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 3



Рисунок 3 – Динамика процентных расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг. млрд.руб.

Коэффициентный анализ деятельности банка подразумевает анализ на основе коэффициентов ликвидности, устойчивости, активности и риска.

«Инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 применяется в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков и вводит числовые значения и методику расчета обязательных нормативов коммерческих банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Сведения об обязательных нормативах ПАО «Сбербанк Россия» по состоянию на 1 января 2014 г. и на 1 января 2016 г.»¹¹ Анализ соблюдения ПАО «Сбербанк России» данных нормативов представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Сведения об обязательных нормативах ПАО «Сбербанк Россия» за 2013 - 2015гг.

Показатель	Нормативное значение, в	Фактическое значение на 1 января, в процентах		
		2014 г.	2015 г.	2016 г.

¹¹ <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20160101®n=1481> 11.05.2016

	процентах			
1	2	3	4	5
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 5	12,96	8,28	7,81
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥ 6	12,96	8,28	7,81
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	12,5	11,5	11,89
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	53,67	74,46	110,20
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	58,59	66,52	150,53
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	102,30	111,56	65,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	max 17,3 min 0,1	max 19,2 min 0,2	max 20 min 0,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	127,82	210,55	195,97
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	1,06	1,02	0,76

По результатам анализа таблицы 12 можно сделать следующие выводы.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по всему рассматриваемому периоду соответствовал рекомендуемому (больше 10%), но находился близко к его пороговой величине. Этот показатель регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Норматив мгновенной ликвидности выполнялся со значительным запасом по отношению к предельно допустимому Банком России значению за весь рассматриваемый период, что указывает на высокую платежеспособность банка на протяжении всего рассматриваемого периода. В 2013 г. в течение одного операционного дня банк мог исполнить за счет высоколиквидных активов 53,6 % обязательств до востребования. Данный норматив имеет положительную тенденцию и к 2015 году составил 110,2%.

Норматив текущей ликвидности банка регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, он превышает пороговое значение, в 2015 году составил 150,3% .

Уровень долгосрочной ликвидности находится в установленных пределах (менее 120 %). Этот показатель регулирует (ограничивает) риск

потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Однако, наблюдается его снижение на протяжении всего рассматриваемого периода.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка; норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Все эти показатели также находятся в пределах допустимых значений.

Во второй части работы был проведен анализ деятельности ПАО «Сбербанк России». Ликвидные активы банка, а именно денежные средства на период 2013-2014 гг. имеют положительную динамику 523 млрд.руб. (73%) , а в 2015 г. резкое снижение на 506 млрд.руб. (41%), средства банка в ЦБ РФ, растут достаточно активно и темп прироста опережают темпы прироста активов банка в целом.

ПАО «Сбербанк России» привлекает средства в основном за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. За рассматриваемый период рост на 2899 млрд.руб. (26%) и 3695 млрд.руб. (26%) соответственно по годам. Большая часть этих средств выросла за счет роста вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основным источником доходов банка являются процентные и комиссионные доходы на фоне увеличения кредитного портфеля банка и объема привлеченных банком средств клиентов.

3 ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Анализ активных операций ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Проанализируем активные операции ПАО «Сбербанк Россия» на основании методики анализа активных операций коммерческого банка, описанной в первой части работы.

Анализ динамики изменения общих активов банка, в том числе отдельных его статей, и структуры активов банка на основании информации, приведенной в бухгалтерских балансах ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2014 г. и на 1 января 2016г., был проведен во второй части работы.

Продолжим анализ структуры активов по различным классификационным признакам, то есть по доходности, ликвидности, срочности и степени диверсификации активов как в целом по основным направлениям размещения средств, так и внутри каждого из направлений по типам активов.

Анализ структуры и динамики активов банка по степени доходности представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ структуры и динамики активов ПАО «Сбербанк России» по уровню доходности за 2013 - 2015 гг.

Наименование статьи актива	Объем средств за период, млрд. руб.			Структура активов по степени доходности за период, в процентах			Абсолютное изменение активов, млрд. руб.		Абсолютное изменение структуры активов, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	201	201	201	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014	2015
				3 г.	4 г.	5 г.			г. к 2013 г.	г. к 2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы банка всего, в том числе по степени доходности:	16 275	21 747	22 702	100,00	100,00	100,00	5 472	955	-	-
1 Активы, не приносящие доход, всего, в том числе:	1 688	2 445	2 138	10,37	11,24	9,42	757	-307	0,87	-1,83

1.1 Денежные средства	717	1 240	734								
				4,41	5,70	3,23	523	-506	1,30	-	2,47
1.2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	409	370	589								
				2,51	1,70	2,59	-39	219	-	0,81	0,89
1.3 Средства в кредитных организациях	94	356	337								
				0,58	1,64	1,48	262	-19	1,06	-	0,15
1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	479	478								
				2,88	2,20	2,11	11	-1	-	0,67	-
2 Активы, приносящие доход, всего, в том числе:	14 587	19 302	20 564								
				89,63	88,76	90,58	4 715	1 262	-	0,87	1,83
2.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	145	826	407								
				0,89	3,80	1,79	681	-419	2,91	-	2,01
2.2 Чистая ссудная задолженность	11 978	15 889	16 871								
				73,60	73,06	74,32	3 911	982	-	0,53	1,25
2.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1 744	1 745	2 321								
				10,72	8,02	10,22	1	576	-	2,69	2,20
2.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404	366	437								
				2,48	1,68	1,92	-38	71	-	0,80	0,24
2.5 Прочие активы	316	407	510								
				1,94	1,87	2,25	91	103	-	0,07	0,37

Анализ данных таблицы 13 позволяет сделать следующие выводы. Активы, приносящие доход, составляют практически 90 % совокупного размера активов банка. При этом около 70 % из них составляет чистая ссудная задолженность. В 2013 г. по сравнению с 2014 г. наблюдался

абсолютный прирост доходных активов на 4 715 млрд. руб., их доля в структуре при этом уменьшилась на 0,8 %, это связано с уменьшением доли чистой ссудной задолженности на 0,5% . В 2015 г. абсолютный прирост доходных активов сохранился и составил 1 262 млрд. руб., однако, доля их в структуре увеличилась на 1,8 %.

Активы, не приносящие доход, составляют около 10 % совокупного размера банковских активов. За период 2013- 2014гг. наблюдается их абсолютный прирост, однако, в 2014- 2015гг. наблюдается снижение как в абсолютном выражении на 307 млрд.руб. так и доля на 1,8%. В наибольшей степени на это оказало влияние статья денежных средств. В целом структура активов ПАО «Сбербанк России» по уровню доходности является достаточно оптимальной.

Динамика активов ПАО «Сбербанк России» по уровню доходности за 2013-2015 гг. изображена на рисунке 4.

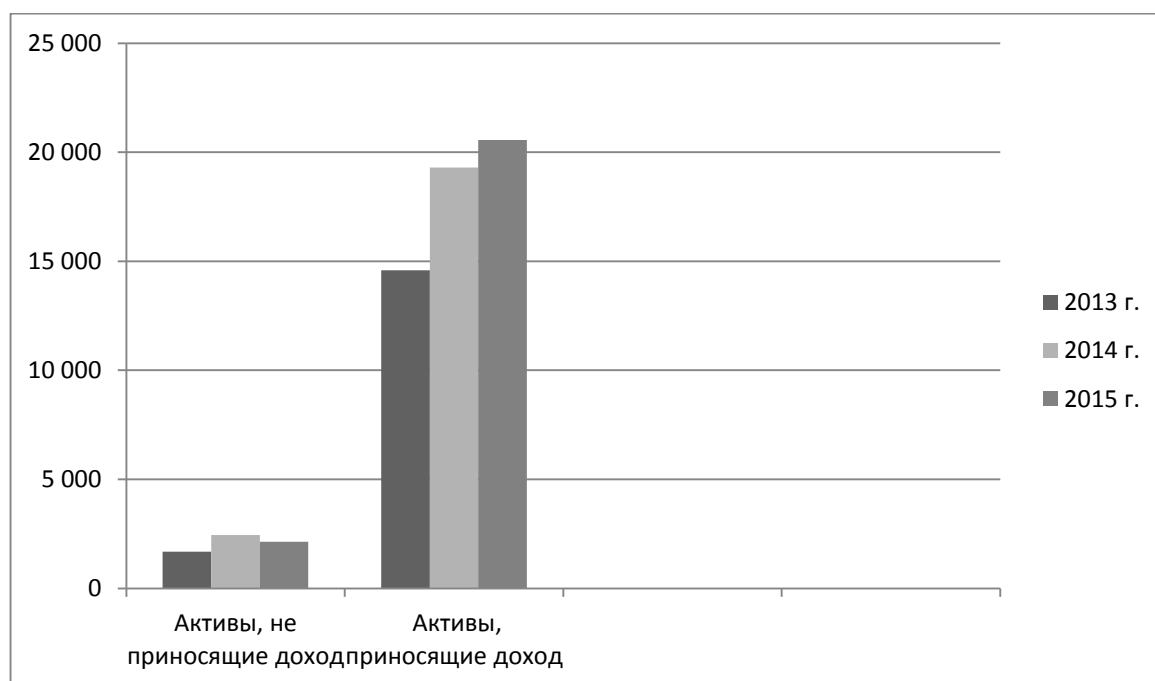


Рисунок 4— Динамика активов ПАО «Сбербанк России» по уровню доходности

за 2013 - 2015 гг. млрд.руб.

Структура активов ПАО «Сбербанк России» по уровню доходности за 2015 г. изображена на рисунке 5.

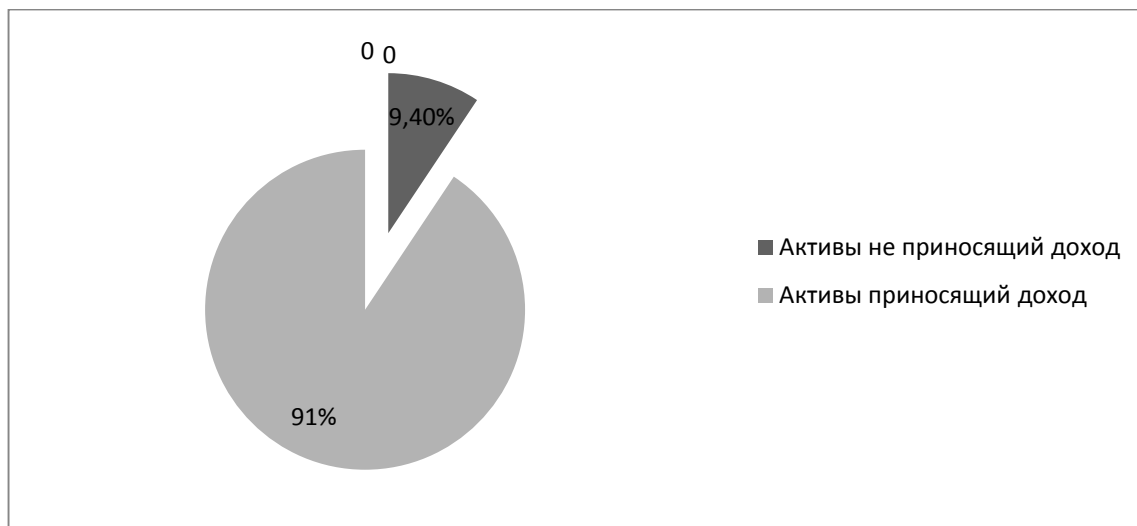


Рисунок 5 – Структура активов ПАО «Сбербанк России» по уровню доходности за 2015 г.

Далее сгруппируем активы банка по степени ликвидности в таблице 15.

Таблица 10 - Анализ структуры и динамики активов ПАО «Сбербанк России» по уровню ликвидности за 2013 - 2015 гг.

Наименование статьи актива	Объем средств за период, млрд.руб.			Структура активов по степени ликвидности за период, в процентах			Абсолютное изменение активов, млрд. руб.		Абсолютное изменение структуры активов, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Активы банка всего, в том числе	16 275	21 747	22 702	100,00	100,00	100,00	5 472	955	-	-

по степени ликвидности:											
1 Высоколиквидные активы:	1 108	1 823	1 542	6,81	8,38	6,79	715	-281	1,57	-1,59	
1.1 Денежные средства	717	1 240	734	4,41	5,70	3,23	523	-506	1,30	-2,47	
1.2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	297	227	471	1,82	1,04	2,07	-70	244	-0,78	1,03	
1.3 Средства в кредитных организациях	94	356	337	0,58	1,64	1,48	262	-19	1,06	-0,15	
2 Ликвидные активы:	2 293	2 937	3 165	14,09	13,51	13,94	644	228	-0,58	0,44	
2.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	145	826	407	0,89	3,80	1,79	681	-419	2,91	-2,01	
2.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1 744	1 745	2 321	10,72	8,02	10,22	1	576	-2,69	2,20	
2.3 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404	366	437	2,48	1,68	1,92	-38	71	-0,80	0,24	
3 Активы среднесрочной ликвидности:	11 978	15 889	16 871	73,60	73,06	74,32	3 911	982	-0,53	1,25	
3.1 Чистая ссудная задолженность	11 978	15 889	16 871	73,60	73,06	74,32	3 911	982	-0,53	1,25	
4 Активы долгосрочной ликвидности:	112	143	118	0,69	0,66	0,52	31	-25	-0,03	-0,14	
4.1 Обязательные резервы	112	143	118	0,69	0,66	0,52	31	-25	-0,03	-0,14	
5	784	886	988				102	102	-		

Неликвидные активы:				4,82	4,07	4,35			0,74	0,28
5.1 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	479	478	2,88	2,20	2,11	11	-1	-0,67	-0,10
5.2 Прочие активы	316	407	510	1,94	1,87	2,25	91	103	-0,07	0,37

Анализ данных таблицы 15 позволяет сделать следующие выводы. Наибольшую долю в общем числе активов составляют активы среднесрочной ликвидности, то есть чистая ссудная задолженность (около 70 %). На долю ликвидных активов в 2015 г. приходилось 14 %. Наибольшую долю среди них составляют чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы. Высоколиквидные активы в 2015 г. составили 7 % от общего числа активов, из которых 3,2 % приходилось на денежные средства. Высоколиквидные активы можно использовать для выполнения обязательств сразу, избегая дополнительных операций, связанных с каким-либо риском (операционным, рыночным, кредитным). Неликвидные активы за весь период в среднем составляли около 4 % от общего числа активов.

Динамика активов ПАО «Сбербанк России» по степени ликвидности за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 5.

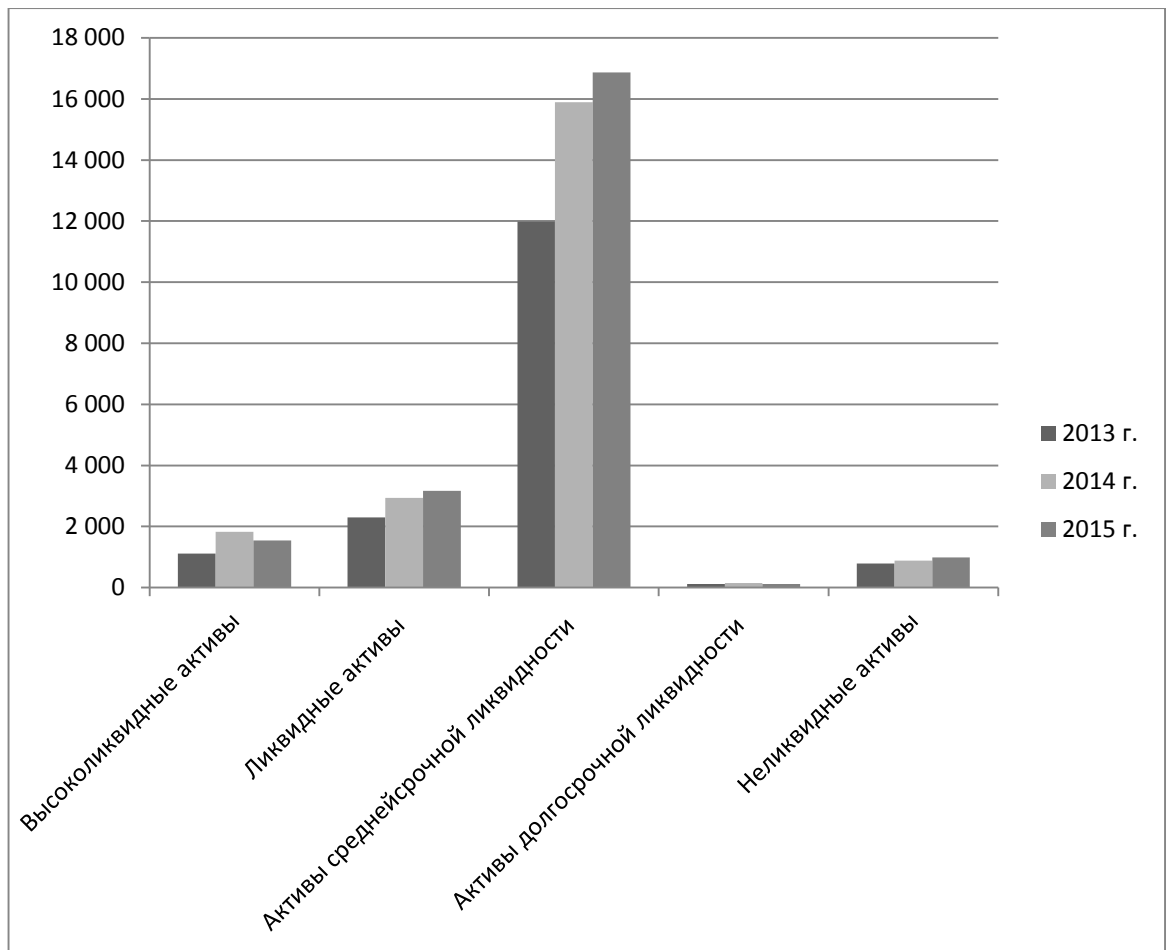


Рисунок 6 – Динамика активов ПАО «Сбербанк России» по степени ликвидности за 2013 - 2015 гг. млрд.руб.

Структура активов ПАО «Сбербанк России» по степени ликвидности за 2015 г. представлена на рисунке 7.

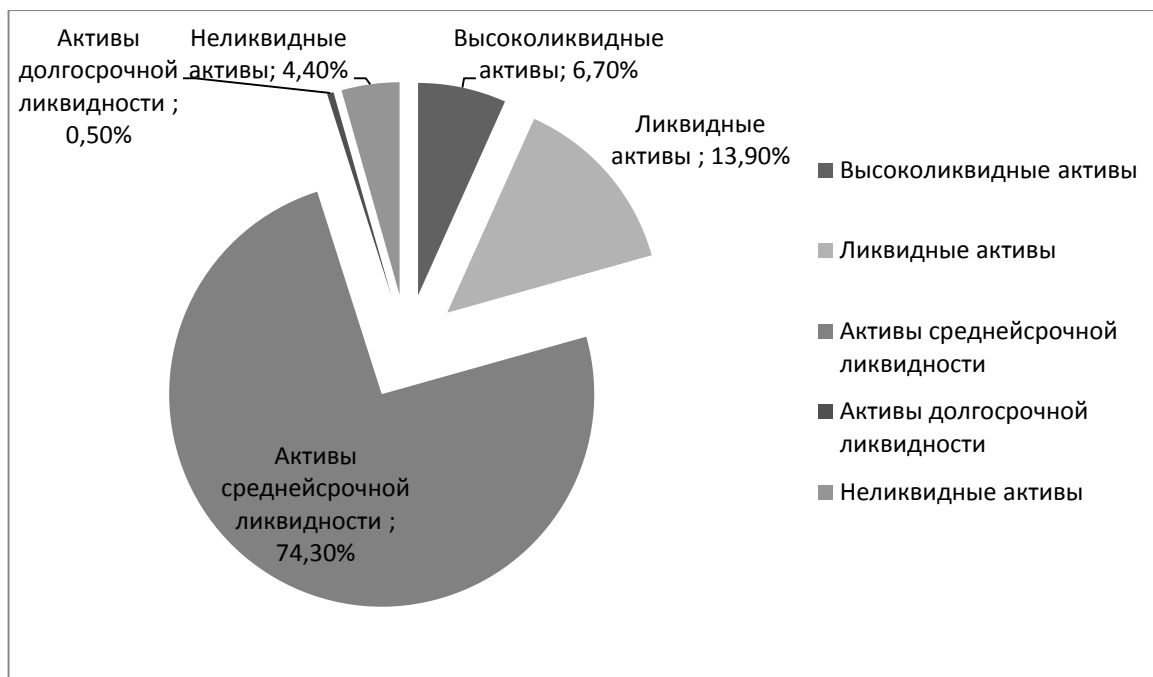


Рисунок 7 – Структура активов ПАО «Сбербанк России» по степени ликвидности за 2015 г.

Далее, для более детального анализа активов ПАО «Сбербанк России» выполним расчет коэффициентов качества активов кредитной организации, принятых в банковской практике (таблица 16):

1) коэффициент эффективности использования активов (К1). Определяется как отношение работающих активов к суммарным активам банка и показывает, какая доля банковских активов приносит доход;

2) коэффициент общей ликвидности (К2) – отношение всех обязательств банка ко всем его активам. Отражает способность кредитной организации выполнять все свои обязательства за счёт всех активов;

3) уровень сомнительной задолженности (К3) – отношение суммы просроченной задолженности к чистой ссудной задолженности банка. Указывает на удельный вес просроченных ссуд в сумме размещенных активов;

4) общая рентабельность активов (К4). Определяется как отношение

валовой прибыли к суммарным активам банка и характеризует степень отдачи активов;

5) чистая рентабельность активов (K5) – отношение чистой прибыли к суммарным активам кредитной организации. Отражает эффективность произведенных банком вложений.

Таблица 11 – Анализ показателей качества активов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Показатели	Нормативный уровень, в процентах	Значение за период, в процентах		
		2013 г.	2014 г.	2015 г.
1 Коэффициент эффективности использования активов (K1)	75-85	89,62	88,76	90,58
2 Коэффициент общей ликвидности (K2)	< 95	88,11	90,88	89,64
3 Уровень сомнительной задолженности (K3)	≤ 5	7,62	11,54	21,68
4 Общая рентабельность активов (K4)	–	3,08	1,97	1,35
5 Чистая рентабельность активов (K5)	≤ 4	2,32	1,43	0,96

За анализируемый период коэффициент эффективности использования активов превышает нормативный уровень и имеет неустойчивую динамику: в 2014 г. он составил 88,76 % упал на 0,86 %, однако, уже в 2015 г. вырос на 1,82 % и составил 90,58 %. Это говорит о том, что доля активов, приносящих банку доход, увеличивается .

Коэффициент общей ликвидности не превышает нормативный уровень, но при этом имеет неустойчивую динамику, в 2014 г. он составил 90,88%, однако, уже в 2015г. упал на 1,24% и составил 89,64%, что свидетельствует о том, что кредитная организация недостаточно эффективно справляется с выполнением обязательств за счёт имеющихся активов, что является тревожным сигналом.

Уровень сомнительной задолженности (K3) за анализируемый период вырос на 14,06 % и по итогам 2015 года составил 21,68 % от общей суммы

размещенных активов, однако данное значение превышает установленный максимум в размере 3 %, что отражает необходимость совершенствования методов внутрибанковского контроля за финансовым состоянием заёмщиков.

Коэффициент К4, позволяющий оценить степень отдачи банковских активов, за 2013-2015 гг. снижается и по итогам 2015 г. составил 1,35%, что связано со снижением балансовой, возникшей в результате превышения операционных расходов над чистыми доходами. Банку необходимо обратить особое внимание на эту статью расходов и оптимизировать её значения для получения положительного результата.

За анализируемый период также наблюдается снижение показателя чистой рентабельности активов (К5), значение которого уменьшилось на 1,36 % за весь период, что говорит о сомнительной эффективности вложений банка.

Рассмотрим основные виды активных операций ПАО «Сбербанк России»:

1) кредитование;

ПАО «Сбербанк России» как крупнейший коммерческий банк нашей страны осуществляет кредитование по следующим группам клиентов:

- частных лиц;
- предприятий малого бизнеса;
- прочих нефинансовых предприятий;
- финансовых организаций.

Основные виды кредитов частным лицам представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Основные кредитные операции ПАО «Сбербанк России» по частным лицам

Наименование	Срок, мес.	Ставка, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты			
Без обеспечения	1-60	От 15,9	До 1500
Под поручительство физ. лиц	1-60	От 14,9	До 3000
Ведущим личное подсобное хозяйство	1-24	21,0	15-300
	25-60	21,0	15-700
Военнослужащим – участникам	1-60	16,5	От 300

НИС		(поручительство) 17,5	
Нецелевой кредит под залог недвижимости	До 240	От 15,5	До 10000
Образовательные кредиты			
Образовательный кредит с государственной поддержкой	Срок обучения + 10 лет	7,75	н/д
Кредиты на жильё			
Ипотека с государственной поддержкой	12-360	12	До 3-8 млн. в зависимости региона
Приобретение готового жилья	12-360	От 12,5	300-15000, залог
Приобретение строящегося жилья	12-360	От 13,0	300-15000, залог
Ипотека + мат. капитал	По тарифам пластиковых карт		
Строительство жилого дома	12-360	От 13,5	300-15000, залог
Загородная недвижимость	12-360	От 13,0	300-15000, залог, 25% перв. взнос
Военная ипотека	12-180	12,5	До 1900
Кредитные карты			
Золотая карта Visa/MC	12	25,9-33,9	600 (лимит)
Подари жизнь Visa Gold/Classic	12	25,9-33,9	600 (лимит)
Visa Classic/MC Standard	12	25,9-33,9	600 (лимит)
Кредитные карты «Аэрофлот»	12	25,9-33,9	600 (лимит)
Кредитные карты мгновенной выдачи	12	25,9	120 (лимит)
Молодёжные карты Visa Classic/MC Standard	12	33,9	200 (лимит)

12

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что ПАО «Сбербанк России» предлагает частным клиентам значительное количество видов кредитных продуктов. Так, наряду с потребительскими кредитами банком предлагаются также образовательные кредиты, кредиты на жильё, кредитные карты. При этом, каждое направление данных активных операций имеет свои особенности. Так, по потребительским кредитам ставка обуславливается уровнем обеспеченности кредита. По кредитам на жильё наблюдается наиболее низкая ставка, так как они обеспечены недвижимостью. По кредитным картам уровень процентной ставки максимальный, так как данные кредиты являются нецелевыми, а также выдаются без обеспечения.

¹² Sberbank.ru [Электронный ресурс] : офиц.сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 10.05.2016

Рассмотрим кредитные продукты, предлагаемые банком предприятиям малого бизнеса (таблица 13).

Таблица 13 – Кредитные продукты, реализуемые предприятиям малого бизнеса в ПАО «Сбербанк России»

Наименование	Срок, мес.	Ставка, % годовых	Сумма, тыс. руб.
Экспресс-кредитование			
Экспресс-ипотека	6-120	От 16,5	До 7000
Экспресс под залог	6-36	16,0-23,0	300-5000
Кредиты на любые цели			
Доверие	6-36	От 19,5	30-3000
Бизнес-доверие	6-48	От 19,0	30-3000
Кредиты на пополнение оборотных средств			
Бизнес-оборот	1-48	От 14,8	От 150
Бизнес-овердрафт	1-12	От 13,0	До 17000
Кредиты на приобретение оборудования и недвижимости			
Бизнес-актив	1-84	От 15,0	От 150
Бизнес-авто	1-96	От 14,55	От 150
Бизнес-недвижимость	1-120	От 14,74	От 150
Бизнес-инвест	1-120	От 14,82	От 150
Рефинансирование кредитов			
Бизнес-оборот	1-48	От 14,8	От 150
Бизнес-недвижимость	1-120	От 14,74	От 150
Бизнес-инвест	1-120	От 14,82	От 150 ¹³

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что кредитование предприятий малого бизнеса в ПАО «Сбербанк России» ведётся на достаточно длительные сроки – до 10 лет (120 месяцев). При этом, наблюдается выход банка на рынок экспресс-кредитования малых предприятий, так как данный вид кредитования во многом схож с кредитованием высокодоходных физических лиц. Кроме того, банком также практикуется выдача кредитов на любые цели, то есть фактически – нецелевых, что также характерно для физических лиц. Банком предоставляются и кредиты на приобретение оборудования и недвижимости, а также на рефинансирование кредитов.

Кредитование корпоративных клиентов в банке осуществляется различными способами (таблица 14).

¹³ Sberbank.ru [Электронный ресурс] : офиц.сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 10.05.2016

Таблица 14 – Направления кредитования корпоративных клиентов в ПАО «Сбербанк России»

Направление кредитования	Особенности
Кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей под залог будущего урожая сельхозкультур	Залог 50-70% будущего урожая. Срок до 1 года
Кредитование предприятий серебро- и золотодобывающей отрасли	Срок 1-1,5 года. Совместно с договором купли-продажи слитков драгметалла
Кредитование операторов розничных торговых сетей	Инкассация в Сбербанк. До 1 года. Страхование предприятия
Овердрафтное кредитование	До 30 дней. В рублях и инвалюте в размере 25-40 % от среднемесячных поступлений выручки
Кредитование операций с аккредитивной формой расчётов	Для финансирования экспорта-импорта
Рефинансирование кредитов сторонних банков	Для рефинансирования кредитов других банков
Кредитование лизинговых сделок	Кредитование лизинга при заключении договора с ПАО «Сбербанк Лизинг»

14

Особенностью данного направления кредитования в ПАО «Сбербанк России» является существенно меньшая конкретность условий, по причине многообразия возможных вариантов кредитования. Также, по данному направлению активных операций банком не устанавливаются минимальных и максимальных лимитов договоров, так как большая часть сделок заключается по индивидуальным договорам.

Также, ПАО «Сбербанк России» оказывает следующие услуги, относящиеся к активным операциям, применительно к торговому и экспортному финансированию сделок:

– финансирование платежей по аккредитивам, открываемым банками-контрагентами;

¹⁴ Sberbank.ru [Электронный ресурс] : офиц.сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 10.05.2016.

- выдача рамбурсных обязательств;
- подтверждение экспортных документарных аккредитивов.¹⁵

Далее необходимо остановиться на более подробном анализе кредитных вложений ПАО «Сбербанк России». В 2015 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности банка в области размещения денежных средств. Кредитная политика банка позволила сформировать качественный розничный кредитный портфель, отвечающий основной цели кредитной политики.

Ниже представлена сравнительная таблица (таблица 15), характеризующая структуру кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России».

Таблица 15 – Анализ динамики и структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк Россия» за 2013 - 2015 гг.

Вид кредитования	Объем средств за период, млн. руб.			Структура за период, в процентах			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	3 333 191	4 069 937	4 134 771	100	100	100	736 746	64 834	22,10	1,59
1 Потребительские кредиты	1 843 489	2 088 949	1 929 773	55,31	51,33	46,67	245 460	159 176	13,31	7,62
2 Ипотечные кредиты	1 384 278	1 918 240	2 174 833	41,53	47,13	52,60	533 962	256 593	38,57	13,38
3 Автокредиты	105 424	62 748	30 165	3,16	1,54	0,73	- 42 676	- 32 583	- 40,48	- 51,93

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам составил на

¹⁵ http://www.sberbank.ru/ru/credit_org/credits/tradefinance.10.06.2016

2014 г. 3,3 трлн. руб., что на 22 % больше по сравнению с данными 2013 г. Прирост в 2015 г. по сравнению с 2014 г. составил всего 1,5 %.

Наибольшую долю в структуре кредитов составляют потребительские кредиты в 2013 и 2014 гг. В 2014 г. по сравнению с 2013 г. их прирост составил 245 млрд. руб. (13,3 %). В 2015 г. наблюдается снижение на 159 млрд.руб. (7,6%).

В 2015 г. наибольшую долю в структуре занимает ипотечные кредиты. За весь рассматриваемый период наблюдается положительная динамика на 534 млрд.руб. (39%) и 257 млрд.руб. (13%) соответственно по годам.

Автокредиты за этот же период показали отрицательную динамику практически в 2015 г. на 33 млрд. руб., или 52 %.

Таким образом, в 2014 г. рост розничного сегмента достигался за счет всех типов кредитных продуктов, кроме автокредита, предлагаемых физическим лицам. В 2015 г. рост сдерживался уменьшением выдаваемых потребительских кредитов и автокредитов.

Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк Россия» за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 8.

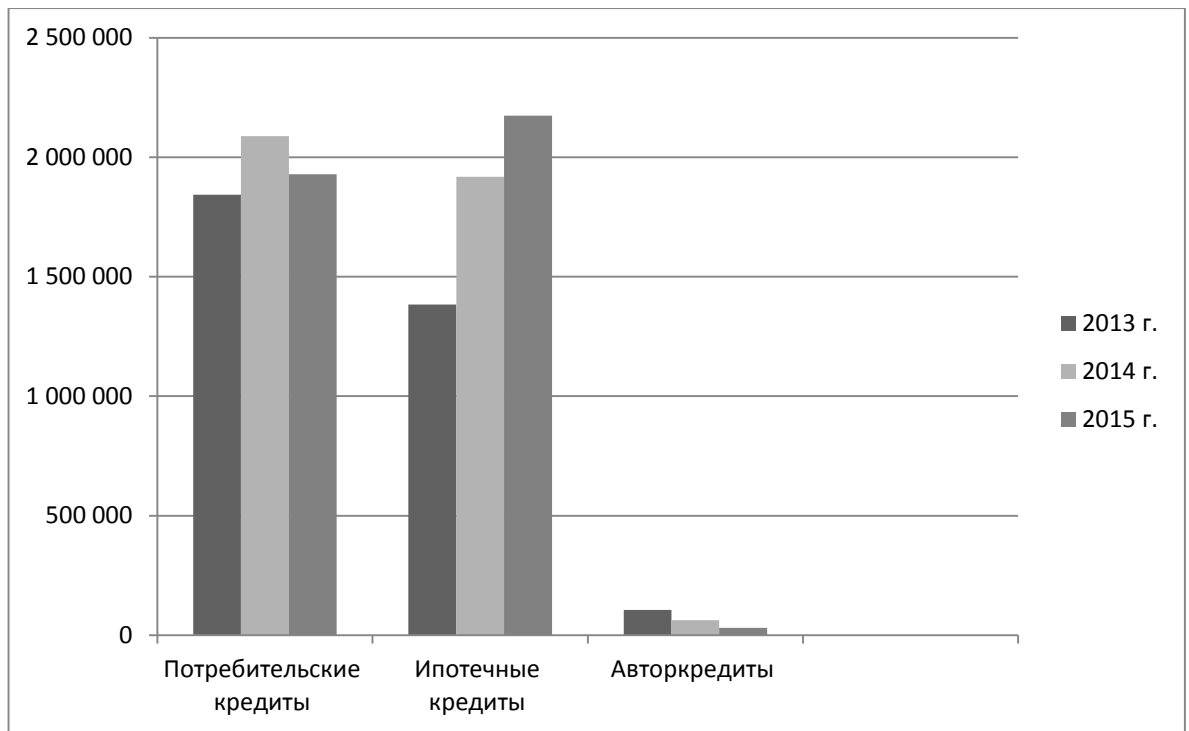


Рисунок 8 – Динамика кредитного портфеля физических лиц
 ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг. млн.руб.

Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 г. представлена на рисунке 9.

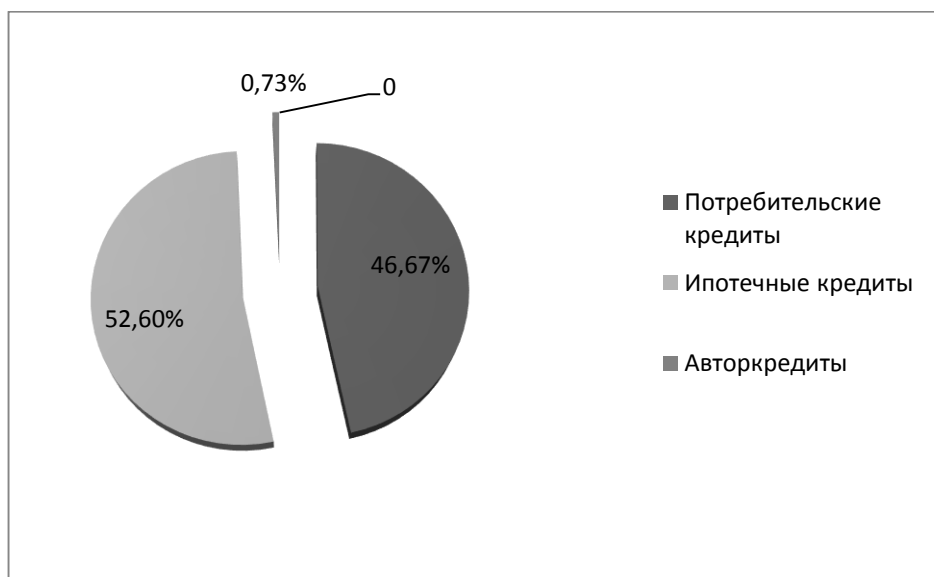


Рисунок 9 – Структура кредитного портфеля физических лиц
 ПАО «Сбербанк России» за 2015 г.

Одним из основных и активно развивающихся направлений деятельности банка является кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основными целями банка в этой области являются:

- увеличение доходности и рентабельности банка;
- определение приоритетов и основных направлений деятельности банка при проведении операций, несущих кредитный риск, с учетом текущего состояния экономики;
- диверсификация кредитного портфеля;
- повышение эффективности кредитного процесса;
- формирование полной и соответствующей действующему законодательству РФ и направлениям кредитной деятельности нормативной базы банка в области кредитования.

В таблице 16 приведен анализ динамики и структуры кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Сбербанк Россия» за 2013 - 2015 гг.

Таблица 16 - Анализ динамики и структуры кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Вид кредитования	Объем средств за период, млн. руб.			Структура за период, в процентах			Абсолютное изменение, млн. руб.		Темп прироста, в процентах	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Кредиты юридическим лицам, и ИП всего, в том числе:	8 546 719	11 648 210	12 248 763	100	100	100	3 101 491	600 553	36,29	5,16
1 Финансирование текущей	5 014	7 107 485	8 068	58,68	61,02	65,87	2 092	960	41,73	13,51

деятельности	895		031				590	546		
2Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	3 405 893	4 402 373	4 117 015	39,85	37,79	33,61	996 480	- 285 358	29,26	- 6,48
3Кредитование в рамках сделок репо	112 886	129 338	56 485	1,32	1,11	0,46	16 452	- 72 853	14,57	- 56,33
4 Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования с отсрочкой платежа	13 045	9 014	7 232	0,15	0,08	0,06	- 4 031	- 1 782	- 30,90	- 19,77

Кредитный портфель юридических лиц и ИП за весь рассматриваемый период имеет положительную тенденцию, особенно это заметно в 2014 г. на 3,1 трлн.руб. (36%). Все виды кредитования в 2014г. увеличились и имеют положительную динамику.

В 2015 г. кредитный портфель юридических лиц и ИП увеличился на 600 млрд. руб. (5%). Такое изменение обусловлено ростом рефинансирования текущей деятельности на 960 млрд. руб. (13,5%). Инвестиционное кредитование и проектное финансирование в 2015 г. уменьшились на 285млрд. руб. (6,5%). Кредитование в рамках сделок репо уменьшилась на 72 млрд.руб. (56%).

Динамика кредитного портфеля юридических лиц и ИП ПАО «Сбербанк» за 2013-2015 гг. изображена на рисунке 10.

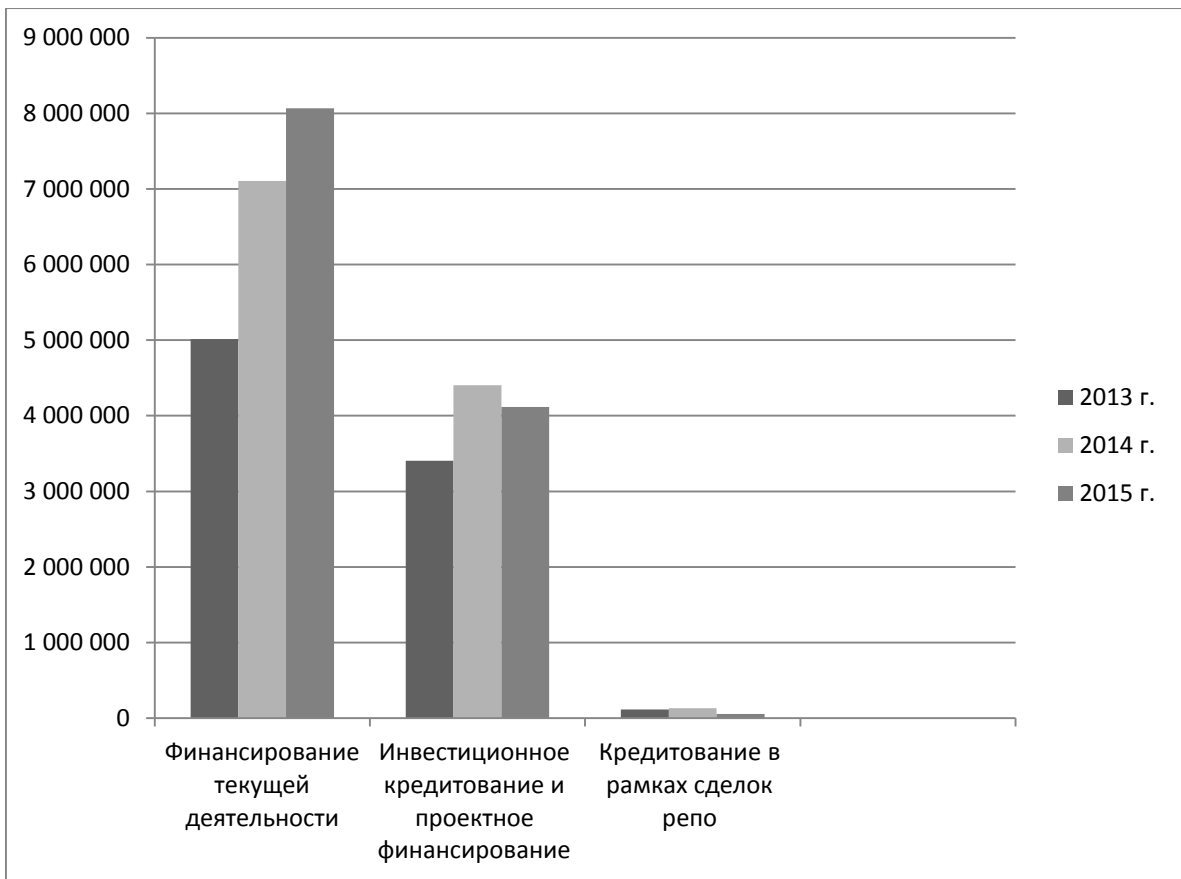


Рисунок 10 – Динамика кредитного портфеля юридических лиц и ИП ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг. в млн.руб.

Структура кредитного портфеля юридических лиц и ИП ПАО «Сбербанк России» за 2015 г. изображена на рисунке 11

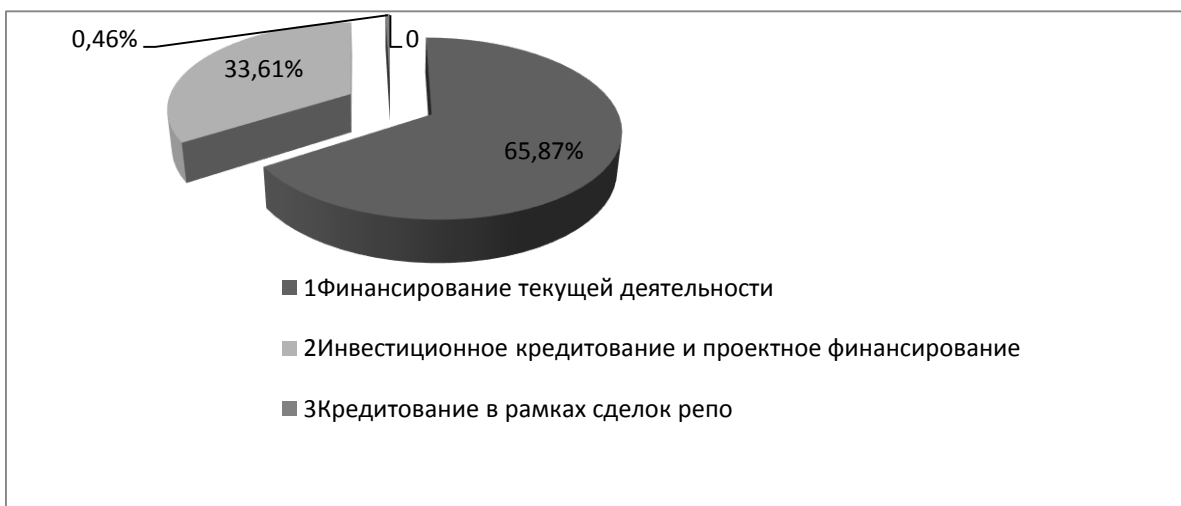


Рисунок 11 – Структура кредитного портфеля юридических лиц и ИП

ПАО «Сбербанк России» за 2015 г.

Далее рассмотрим динамику и структуру кредитов (без учета кредитов банкам) клиентам по видам экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2015 гг.

Таблица 17 – Анализ динамики и структуры кредитов (без учета кредитов банкам) клиентам по видам экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2015 гг.

Вид деятельности	Объем средств за период, млн. руб.		Доля средств в общей структуре за период, в процентах		Абсолютное изменение, млн. руб. 2015 г. к 2014 г.	Темп прироста, в процентах 2015 г. к 2014 г.
	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.		
Физические лица	4 069 937	4 134 771	25,89	25,24	64 834	1,59
Услуги	3 392 872	3 530 419	21,59	21,55	137 547	4,05
Торговля	1 632 122	1 697 881	10,38	10,36	65 759	4,03
Энергетика	803 968	985 324	5,11	6,01	181 356	22,56
Государственные и муниципальные учреждения	797 689	858 241	5,07	5,24	60 552	7,59
Машиностроение	803 478	845 812	5,11	5,16	42 334	5,27
Металлургия	671 533	789 185	4,27	4,82	117 652	17,52
Пищевая промышленность и с/х	786 592	765 360	5,00	4,67	- 21 232	- 2,70
Химическая промышленность	453 652	483 473	2,89	2,95	29 821	6,57
Строительство	496 602	478 059	3,16	2,92	- 18 543	- 3,73
Нефтегазовая промышленность	307 121	467 775	1,95	2,86	160 654	52,31
Телекоммуникации	470 860	420 305	3,00	2,57	- 50 555	- 10,74
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	393 398	398 661	2,50	2,43	5 263	1,34
Деревообрабатывающая промышленность	53 861	48 825	0,34	0,30	- 5 036	- 9,35
Прочее	584 462	479 443	3,72	2,93	- 105 019	- 17,97
Итого кредитов физическим и юридическим лицам	15 718 147	16 383 534	100	100	665 387	4,23

Анализ данных таблицы 17 показал, что наибольшую долю в структуре

кредитов клиентам - физическим и юридическим лицам за весь рассматриваемый период занимают кредиты физическим лицам. В 2014 г. они составляли 25,89 %, в 2015 г. 25,24 %.

Кредиты в сфере услуг за период 2014 - 2015 гг. составляли в среднем 22 % от общего числа ссуд, в 2015 г. их рост составляет 138 млрд. руб.

Снижается доля и размер кредитов в области пищевой промышленности и сельского хозяйства на 21 млрд.руб., на строительство на 18 млрд.руб. Также заметно уменьшение в общей структуре ссуд в деревообрабатывающей промышленности.

Динамика кредитов (без учета кредитов банкам) клиентам по видам экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2015 гг. изображена на рисунке 12.

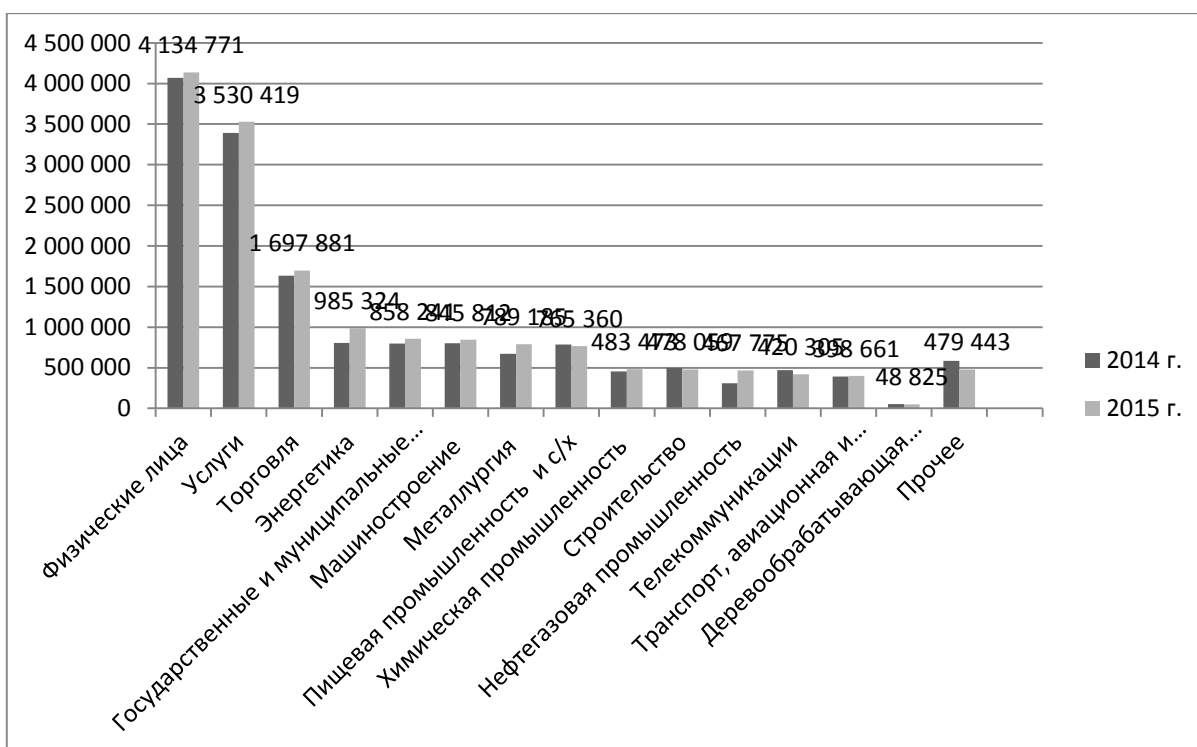


Рисунок 12 – Динамика кредитов (без учета кредитов банкам) клиентам по видам экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2015 гг. в млн.руб.

На рисунке 13 представлена Структура кредитов (без учета кредитов банкам) клиентам по видам экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за

2015 г.



Рисунок 13 - Структура кредитов (без учета кредитов банкам) клиентам по видам экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015 г.

Ниже представлена ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов представлена в таблице 22.

Таблица 18 – Анализ состояния ссудной задолженности с просроченными сроками погашения ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2016 г.

Статья задолженности	Всего на конец года, млн.руб.	В том числе по срокам образования, млн.руб.			
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней
Физические лица	567 974	121 172	80 158	78	288
Юридические лица				26	161

	303 386	79 961	35 626	123	676
Кредитные организации	64	64			
Итого просроченной задолженности	871 424	201 197	115 784	104	449

Анализ данных таблицы 18 показал, что объем ссудной задолженности на 1 января 2016 г. он составил 871 млрд. руб. при этом наибольшая задолженность составляет у физических лиц 568 млрд.руб.. со сроком более 180 дней на 288 млрд.руб., ссудная задолженность у юридических лиц составляет 303 млрд.руб. у кредитных организации задолженность 64 млн.руб. со сроком образования до 30 дней.

Высоким ростом обладает задолженность на сроки более 180 дней и составляет 450 млрд.руб. от всей просроченной задолженности.

Графически просроченная задолженность на 1 января 2016 г. представлена на рисунке 14

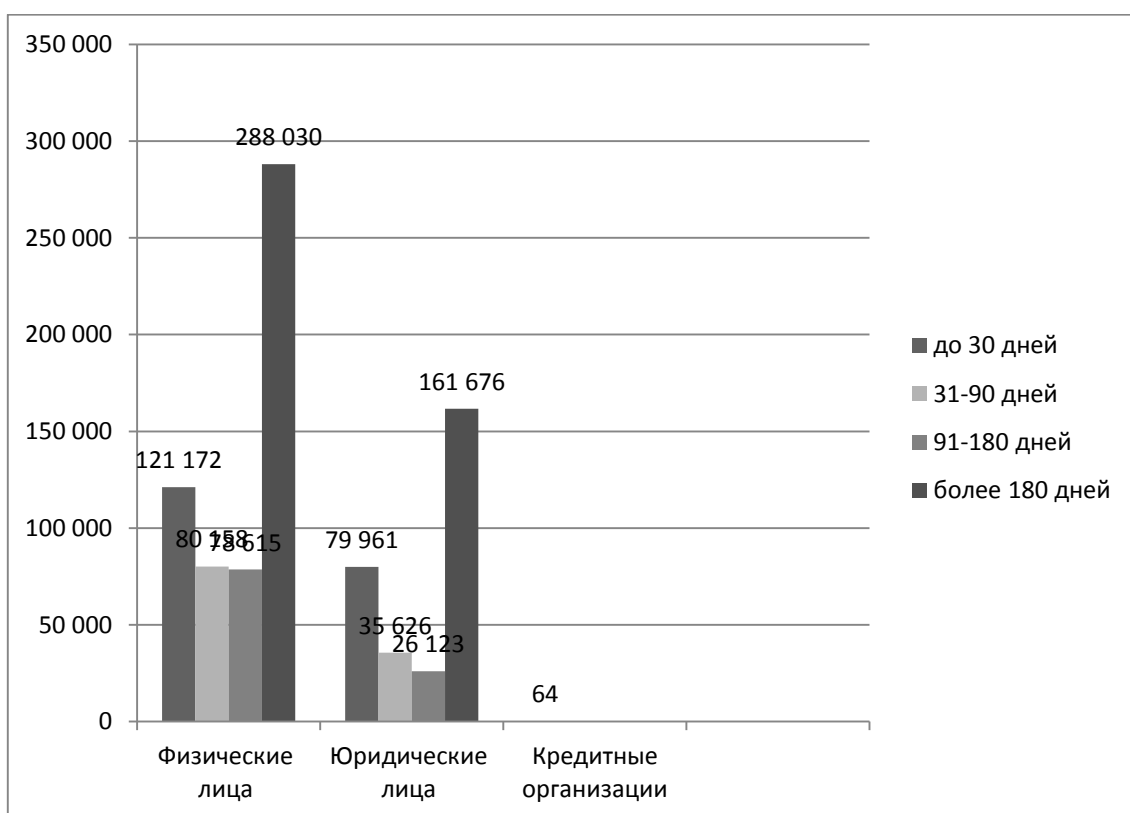


Рисунок 14—Просроченная ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2016г. в млн.руб.

2) инвестиции в ценные бумаги;

Ещё одним направлением деятельности ПАО «Сбербанк России» в части активных операций является осуществление инвестиций в ценные бумаги. Динамика данных инвестиций представлена в таблице 19.

Таблица 19– Динамика вложений ПАО «Сбербанк России» в ценные бумаги

Показатель	2013 г., млн. руб.	2014 г., млн. руб.	2015 г., млн. руб.	Темп роста, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток (501)	92437	111986	55735	121,1	49,8
Долговые обязательства РФ (502)	1430437	1576631	1816448	110,2	115,2
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (503)	406247	368494	443650	90,7	120,4
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (506)	4557	58123	0	1275,5	0,0
Долевые ценные бумаги для продажи (507)	51102	37592	29920	73,6	79,6
Векселя банков и авалированные ими (514)	0	6826	386	-	5,7
Прочие векселя (515)	64	0	0	0,0	-
Итого	1984844	2159652	2346139	108,8	108,6 ¹⁶

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в составе вложений в ценные бумаги как активной операции наблюдается преобладание остатков по таким ценным бумагам, как долговые обязательства РФ и долговые обязательства, удерживаемые до погашения. При этом, объём долговых обязательств РФ в балансе ПАО «Сбербанк России» чрезвычайно велик, составляя на начало периода 1,4 трлн. руб. и на конец – 1,8 трлн. руб.

Объёмы ценных бумаг в виде долговых обязательств, удерживаемых до погашения, существенно меньше, и в целом за период составляли от 368 до 444 млн. руб.

Объёмы вложений в другие ценные бумаги существенно меньше. Так,

¹⁶ Sberbank.ru [Электронный ресурс] : офиц.сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 10.05.2016

объёмы вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили от 56 до 112 млн. руб., такие же долевые ценные бумаги – от нуля до 58 млн. руб. Объём долевых ценных бумаг для продажи составлял от 30 до 51 млн. руб., объёмы прочих ценных бумаг не превышали 7 млн. руб.

Структура вложений банка в ценные бумаги представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Структура вложений ПАО «Сбербанк России» в ценные бумаги

Показатель	2013 г., %	2014 г., %	2015 г., %	Изменение, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток (501)	4,7	5,2	2,4	0,5	-2,8
Долговые обязательства РФ (502)	72,1	73,0	77,4	0,9	4,4
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (503)	20,5	17,1	18,9	-3,4	1,8
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (506)	0,2	2,7	0,0	2,5	-2,7
Долевые ценные бумаги для продажи (507)	2,6	1,7	1,3	-0,8	-0,5
Векселя банков и авалированные ими (514)	0,0	0,3	0,0	0,3	-0,3
Прочие векселя (515)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0 ¹⁷

Анализ структуры вложений банка в ценные бумаги показывает, что доля долговых обязательств РФ в её структуре превышает 70 % во всём периоде исследования и имеет тенденцию к росту – с 72,1 % в начале до 77,4 % – в конце. Второй по значимости статьёй является статья долговых обязательств, учитываемых до погашения – от 17,1 % до 20,5 % в периоде. Доля долговых ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, составляла от 2,4 % до 5,2 % в периоде, доли прочих ценных бумаг не превышали 3 %.

Таким образом, возможно сделать вывод о том, что в части активных операций с ценными бумагами банк ориентируется на вложения в ценные

¹⁷ Sberbank.ru [Электронный ресурс] : офиц.сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 10.05.2016

бумаги РФ, прежде всего, ввиду того, что ПАО «Сбербанк России» является квазигосударственным банком, зависимым от него, в результате чего он имеет возможности по вложению в такие бумаги.

3) кредитные и депозитные операции с межбанковскими средствами;

ПАО «Сбербанк России» является одним из активных операторов межбанковского кредитного рынка. Рассмотрим вложения банка по данному направлению деятельности (таблица 21).

Таблица 21 – Динамика объёмов вложений ПАО «Сбербанк России» средств в межбанковские кредиты и депозиты

Показатель	2013 г., млн. руб.	2014 г., млн. руб.	2015 г., млн. руб.	Темп роста, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Депозиты в Банке России (319)	50000	0	0	0,0	-
Межбанковские кредиты банкам-резидентам (320)	161393	95506	169619	59,2	177,6
Межбанковские кредиты банкам-нерезидентам (321)	213233	529050	850795	248,1	160,8
Прочие размещённые средства с банках-резидентах (322)	114727	88284	250815	77,0	284,1
Прочие размещённые средства с банках-нерезидентах (323)	58331	129611	153102	222,2	118,1
Просроченная задолженность банков	0	4776	64	-	1,3
Итого	597684	847227	1424395	141,8	168,1

18

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что банком проводилась политика диверсифицированного размещения средств в межбанковские активы. При этом, наибольшие темпы роста в 2014 году были зафиксированы по межбанковским кредитам банкам-нерезидентам, которые увеличились почти в 2,5 раза – с 213 до 529 млн. руб., а также по прочим размещённым средствам – с 58,3 до 129,6 млн. руб. или в 2,2 раза. В 2015 году максимальный рост был зафиксирован по прочим размещённым средствам в банках резидентах – в 2,8 раза, в результате чего их объём составил 250,8 млн. руб. При этом, объём межбанковских кредитов банкам нерезидентам увеличился до 850,8 млн. руб. или на 60,8 %.

¹⁸ Sberbank.ru [Электронный ресурс] : офиц.сайт. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>. 10.05.2016

Межбанковские кредиты банкам резидентам выросли на 77,6 %.

В целом по всей совокупности вложений банка в межбанковские кредиты объёмы вложений увеличились на 41,8 % в 2014 году и на 68,1 % – в 2015 году, что позволяет сделать вывод об активном наращивании объёмов ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» по данному направлению активных операций.

Структура вложений в межбанковские кредиты и депозиты в ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице 22.

Таблица 22 – Структура вложений ПАО «Сбербанк России» в межбанковские кредиты и депозиты

Показатель	2013 г., %	2014 г., %	2015 г., %	Изменение, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Депозиты в Банке России (319)	8,4	0,0	0,0	-8,4	0,0
Межбанковские кредиты банкам-резидентам (320)	27,0	11,3	11,9	-15,7	0,6
Межбанковские кредиты банкам-нерезидентам (321)	35,7	62,4	59,7	26,8	-2,7
Прочие размещённые средства с банках-резидентах (322)	19,2	10,4	17,6	-8,8	7,2
Прочие размещённые средства с банках-нерезидентах (323)	9,8	15,3	10,7	5,5	-4,5
Просроченная задолженность банков	0,0	0,6	0,0	0,6	-0,6
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что основной объём вложений по данному направлению приходится на межбанковские кредиты банкам-нерезидентам, доля которых увеличилась с 35,7 % до 59,7 % в периоде. При этом, в 2014-2015 гг. данная доля была определяющей в структуре межбанковских вложений ПАО «Сбербанк России».

Второй по значимости статьёй была статья межбанковских кредитов банкам-резидентам, однако, она снизилась с 27 % в начале до 11,9 % – в конце периода. Доля прочих размещённых средств в банках резидентах составила от 10,4 % до 19,2 %, в банках нерезидентах – от 9,8 % до 15,3 %.

Депозиты в Банке России ПАО «Сбербанк России» размещались на нерегулярной основе.

4) прочие активные операции.

К прочим активным относятся земля, основные средства и нематериальные активы. Динамика вложений банка по данным направлениям представлена в таблице 23.

Таблица 23– Вложения ПАО «Сбербанк России» в прочие активы

Показатель	2013 г., млн. руб.	2014 г., млн. руб.	2015 г., млн. руб.	Темп роста, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Основные средства (60401)	560014	598131	624581	106,8	104,4
Земля (60404)	4563	4747	4586	104,0	96,6
Нематериальные активы (60901)	9866	14879	25301	150,8	170,0
Итого	574443	617757	654468	107,5	105,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается постоянный рост объёма основных средств. Если в начале периода их объём составил 560 млрд. руб., то в конце – уже 624,6 млрд. руб., показав рост на 6,8 % в 2014 году и на 4,4 % – в 2015 году.

Стоимость земли в ПАО «Сбербанк России» была достаточно стабильной, и составила около 5 млрд. руб. Объёмы нематериальных активов в банке постоянно увеличивались, в результате чего если на начало периода они составляли около 10 млрд. руб., то в конце периода – уже более 25 млрд. руб., показав, таким образом, рост более чем в 2,5 раза.

В целом по совокупности прочих направлений наблюдается постепенный рост объёмов вложений в такие активы – на 7,5 % в 2014 году и на 5,9 % – в 2015 году. В результате этого, если на начало периода стоимость таких активов составляла 574 млрд. руб., то на конец – уже 654 млрд. руб.

Структура прочих вложений представлена в таблице 24.

Таблица 24 – Структура прочих вложений ПАО «Сбербанк России»

Показатель	2013 г., %	2014 г., %	2015 г., %	Изменение, %	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Основные средства (60401)	97,5	96,8	95,4	-0,7	-1,4
Земля (60404)	0,8	0,8	0,7	0,0	-0,1

Нематериальные активы (60901)	1,7	2,4	3,9	0,7	1,5
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что доля основных средств была здесь определяющей, составляя от 95,4 % до 97,5 %. Соответственно, доля земли в стоимости таких вложений не превышала 1 %, а доля нематериальных активов увеличивалась – с 1,7 % до 3,9 % в анализируемом периоде.

3.2 Разработка мероприятия по повышению эффективности активных операции ПАО «Сбербанк России»

В процессе проведения анализа активных операций ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. были выявлены следующие недостатки данной деятельности:

1) кредитные продукты являются самостоятельными, и не увязываются с последующими потребностями клиентов;

Особенностью деятельности ПАО «Сбербанк России» является преобладание в активных операциях кредитования. При этом, банк рассматривает кредитование исключительно в узком смысле, в результате чего реальные потребности заёмщиков, особенно, применительно к частным лицам, удовлетворяются лишь в части потребности денежных средств.

Однако, потребность в денежных средствах не является целевой, она – производная от реальных потребностях – в жилье, тех или иных товарах, здоровье и прочих. В результате этого, ПАО «Сбербанк России», оказывая услугу кредитования, не интересуется дальнейшей потребностью заёмщика, в результате чего его последующие потребности удовлетворяются уже другими организациями. Так, получение ипотечного кредита влечёт за собой необходимость подбора квартиры и управления финансами для выплаты кредита, либо организации деятельности для сдачи квартиры в аренду. Особенно важное значение это имеет в тех случаях, когда кредит выдаётся на длительные сроки, так как в этом случае банк мог бы иметь возможности по постоянному взаимодействию с клиентом и получению дополнительных доходов. Однако, имеющиеся кредитные продукты банка не ориентированы

на это.

2) сложность взаимодействия со Сбербанком при заключении кредитной сделки.

На сегодняшний день особенностью кредитования в ПАО «Сбербанк России» является применение инструментов «Кредитной фабрики» при выдаче кредитов физическим лицам и малым предприятиям. В случае, если клиент не подходит по условиям кредитования, ему в кредите будет отказано без объяснения причин. Однако, нужда в кредите от этого не исчезает, однако, клиент будет вынужден обратиться в другой банк, что приводит к тому, что другие банки приобретают клиентов, в то время, как Сбербанк ориентируется исключительно на наиболее выгодных группах клиентов.

Порочность данного подхода состоит в том, что банк отвергает отношения с клиентом, в то время, как более правильным было бы предложить ему возможные варианты решения проблемы. Однако, ПАО «Сбербанк России» таких вариантов не предлагает, что приводит к недовольству клиентов политикой банка по отношению к выдаче кредитов. Результатом этого являются меньшие темпы роста, чем могли бы быть уменьшение банковских доходов.

С целью преодоления данных недостатков предлагается реализовать следующие мероприятия:

1) внедрение кредитных продуктов, подразумевающих участие ПАО «Сбербанк России» как в качестве кредитора, так и в качестве расчётного агента, а именно кредитного продукта «Ипотека с арендой».

Суть данного предложения состоит в том, чтобы реализовать в банке услуги, имеющие «продолженный» период действия, то есть заключающиеся в большем вовлечении ПАО «Сбербанк России» в деятельность своих клиентов.

Для этого, предлагается реализовать ипотечный кредит типа «Buy to let mortgage» (BTLM) (покупка для сдачи в аренду). Он представляет собой кредит на приобретение недвижимости для ее последующей сдачи в аренду.

Погашение кредита происходит за счет арендных платежей, поэтому при рассмотрении заявления на кредит больше внимания уделяется потенциальному доходу от сдачи недвижимости в аренду, который должен составлять не менее 130% от платежа по кредиту, чем доходу клиента. По таким кредитам необходимо также внесение первоначального взноса около 30%, проценты по нему немного выше, чем по обычным кредитам.

До получения такого кредита, как правило, обращаются в специализированные риелторские агентства, которые помогают им определиться с типом и местонахождением недвижимости, оценить потенциальный доход и инвестиционную привлекательность недвижимости, а в последующем сдать ее в аренду.

Применительно к ПАО «Сбербанк России» предлагается следующая схема организации взаимодействия (рисунок 12).

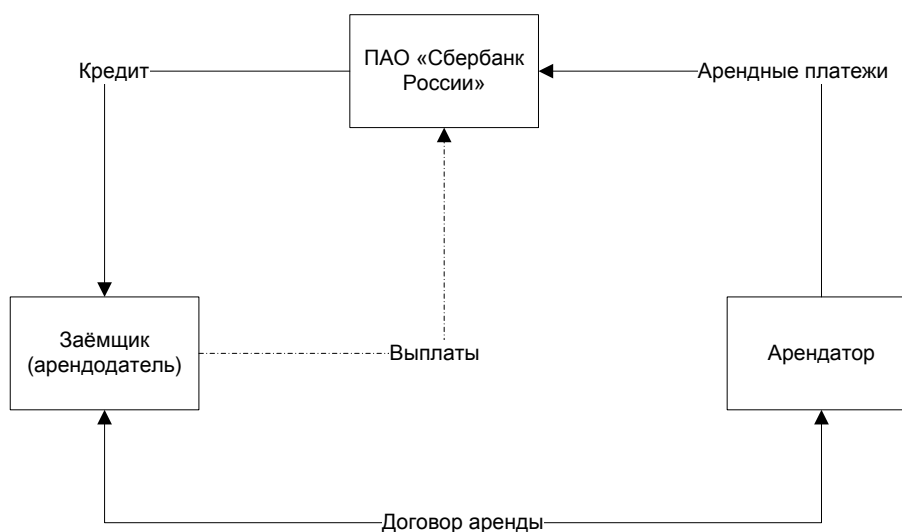


Рисунок 12 – Схема взаимодействия при реализации ВТЛМ-кредита

Особенностью данной схемы взаимодействия между ПАО «Сбербанк России», заёмщиком (он же арендодатель), а также арендатором является то, что после выдачи кредита роль ПАО «Сбербанк России» не только не уменьшается, но и увеличивается. Причиной этого является то, что после заключения договора между заёмщиком (арендодателем), а также арендатором, последний вносит свои арендную плату в банк, с целью погашения платежей по договору аренды. ПАО «Сбербанк России»

выступает платёжным агентом, который принимает данные средства, и гасит за их счёт задолженность по ипотечному кредиту. Это же может делать и сам заёмщик (арендодатель).

С помощью такой схемы увеличивается обеспеченность такого кредита, так как платежи могут приходиться не от одного плательщика, а от двух. При этом, так как заёмщик является обязанным перед банком, вся ответственность будет лежать на платежи на нём. Соответственно, в его интересах будет требовать от арендатора погашения его долга по аренде, с целью погашения ипотечного кредита.

«Следует отметить, что ещё одним вариантом подобных длительных отношений между банком и заёмщиком является также такой вариант ипотеки, как Offset mortgage (ипотека с компенсацией) – ипотечный кредит, при котором сумма начисленных процентов снижается за счет компенсации (оффсета) балансов ипотечного долга и суммы накоплений на счетах заемщика в банке. То есть если у заемщика есть ипотечный кредит на сумму 2 млн. руб. и вклады в банке на сумму 900 тыс. руб., то проценты по ипотечному кредиту будут начисляться только на разницу (2 млн. руб. – 900 тыс. руб.) = 1,1 млн. руб., пока такие суммы остаются на счетах. Перерасчет остатков и начисление процентов банк производит ежедневно и может учитывать остатки по нескольким (до 10) счетам заемщика по его желанию. При этом проценты по вкладам не начисляются, но заемщик может погасить ипотечный кредит быстрее за счет экономии на процентах».¹⁹

Предлагаемое название кредитного продукта – «Ипотека с арендой». С целью реализации данного мероприятия предлагается следующая система ставок по данному кредитному продукту (таблица 25).

Таблица 25– Система ставок по кредиту «Ипотека с арендой» ПАО «Сбербанк России»

Количество арендаторов	Ставка по кредиту, % годовых
1	13,0

¹⁹ Павлова И.В. Ипотека «по британски» / И.В. Павлова // Банковский ритейл, 2011. – №3. – С.19-25.

2	12,9
3	12,8
4 и более	12,6

Снижение ставки по кредиту «Ипотека с арендой» предлагается использовать по причине того, что фактически в данном случае будет существенно меньшей вероятностью просрочки платежа, так как количество обязанных лиц будет велико, к тому же, в качестве плательщика будет выступать и сам заёмщик.

2) использование нестандартных подходов к кредитованию.

Направлением, которое начало интенсивно развиваться, является так называемое p2p-кредитование. Данный вид кредитования основан на том, что кредитование заёмщиков осуществляется не за счет средств банка, а за счет клиентов, которые имеют свободные средства.

Первым агентством в мире, которое начало развитие p2p-кредитование, являлось английская Zone of Possible Agreement, которая начала свою деятельность в Великобритании в марте 2005 г. В РФ основными участниками рынка p2p-кредитования являются такие компании, как WebMoney, ВДолг.ру.

P2P кредитование интенсивно развивается в КНР и странах Юго-Восточной Азии. Компании, обеспечивающие p2p-кредитование, не принимают денежных средств от клиентов-кредиторов, а организуют финансирование для клиентов-заёмщиков. Компания – организатор p2p-кредитования собирает заявки от потенциальных заёмщиков, обеспечивает проверку их и их деятельности, организует приём взносов в погашение кредитов и контроль их целевого использования.

Процесс кредитования заключается в том, что клиент-кредитор самостоятельно выбирает тех лиц (через Интернет-сайт), которые получают от него через компанию-организатор кредит. После этого, заключается стандартный договор о предоставлении агентских услуг, и денежные средства предоставляются клиенту-заёмщику.

3) предоставление межбанковского кредита. Заинтересованность банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов, как правило, вызвана необходимостью оперативного поддержания текущей банковской ликвидности либо потребностью в дополнительных средствах для расширения активных операций. Банк-кредитор, предоставляя кредит другому банку, преследует цели получения дохода от размещения временно свободных денежных средств и регулирования собственной избыточной ликвидности. Под избыточной ликвидностью понимают наличие в балансе банка значительной (превышающей нормативные требования центрального банка) доли высоколиквидных, но не приносящих дохода активов.

3.3 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Проведём оценку эффективности предложенных мероприятий:

1) внедрение кредитных продуктов, подразумевающих участие ПАО «Сбербанк России» как в качестве кредитора, так и в качестве расчётного агента (ипотека с арендой)

Дадим оценку рентабельности данного мероприятия. Для этого, будем исходить из того, что ипотека с арендой будет представлять интерес, прежде всего, для наиболее состоятельной части населения. Согласно данным Росстата, по итогам 2015 года группа населения со среднедушевыми доходами свыше 60 тыс. руб. в РФ составляла 10,2 %.²⁰

Таким образом, возможно говорить о том, что данная доля населения приобретает недвижимость с инвестиционными целями. Стандартная ставка по ипотечным кредитам в ПАО «Сбербанк России» составляет 12,5 %. При этом, уровень просроченной задолженности по ипотеке, по данным банка, составил 1,3 % по итогам 2015 года, а доля ипотеки в розничном кредитном портфеле составила 52 %.

На основании приведённых данных определим размер ипотечного

²⁰ Росстат. Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов [Электр. источник]. – URL: www.gks.ru. – 01.06.2016.

портфеля ПАО «Сбербанк России» по итогам 2015 года, исходя из того, что данная доля не изменялась.

1 января 2016 года по данным формы 101, совокупная задолженность физических лиц по кредитам банка составила 4 134 771 млн. руб. Отсюда, размер задолженности по ипотечным кредитам составляет:

$$Ик = 4\,134\,771 \times 52\% = 2\,150\,081 \text{ млн. руб.}$$

Исходя из вышеозначенной доли населения с наиболее высокими доходами, возможно определить объём ипотеки, взятой на инвестиционные цели по формуле:

$$Ии = Ик \times Дн,$$

где Ик – задолженность по ипотечным кредитам;

Дн – доля населения с высокими доходами.

Получим:

$$Ии = 2\,150\,081 \times 10,2\% = 219\,308 \text{ млн. руб. или } 219,3 \text{ млрд. руб.}$$

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России» размер ссудной задолженности, приходящейся на инвестиционную ипотеку, составляет 219,3млрд. руб.

Исходя из уровня просроченной задолженности в целом по ипотечному портфелю в 1,3 %, объём просроченной задолженности по инвестиционной ипотеке составит:

$$Пзи = 219\,308 \times 1,3\% = 2851 \text{ млн. руб.}$$

В связи с тем, что при выдаче ипотеки с арендой ПАО «Сбербанк России» будет иметь, как минимум, двух плательщиков (собственно заёмщика и его арендатора), возможно говорить о том, что уровень просроченной задолженности будет несколько меньше. Примем в качестве базы, что уменьшение уровня просроченной задолженности будет в 2 раза меньше, так как минимальное количество плательщиков составляет 2 человек.

Следовательно, объём просроченной задолженности при этом составит:

$$Пзи' = \frac{Пзи}{2} = \frac{2851}{2} = 1425,5 \text{ млн. руб. } 1425,5$$

Собственно, уменьшение просроченной задолженности по ипотечным кредитам составит:

$$\Delta Пзи = Пзи - Пзи' = 2851 - 1425,5 = 1425,5 \text{ млн. руб.}$$

Также, необходимо отметить, что в случае, если совокупная сумма платежей от обоих лиц (заёмщика и арендатора) будет больше, чем сумма плановых платежей по кредиту, ПАО «Сбербанк России» будет иметь возможность размещения данных средств на рынке и получения дополнительного дохода.

В целом по проведённому в главе 3 исследованию возможно сформулировать следующие обобщающие выводы:

1) проведённый анализ активных операций ПАО «Сбербанк России» показал, что банк характеризуется значительным спектром таких операций, в которые входят операции кредитования, инвестиций в ценные бумаги, вложений в межбанковские кредиты и депозиты, а также прочие вложения. При этом, наблюдается устойчивая динамика роста объёмов данных показателей, хотя и уменьшившаяся в 2015 году за счёт введения против РФ экономических санкций;

2) в качестве основных недостатков организации и реализации активных операций в ПАО «Сбербанк России» указано, что кредитные продукты банка являются самостоятельными, и не увязываются с последующими потребностями клиентов. Также, указано на сложность взаимодействия со Сбербанком при заключении кредитной сделки, сложность получения кредитов в нём;

3) с целью повышения эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России» по активным операциям предложены мероприятия по внедрению ипотеки с арендой. Это мероприятие предполагает выдачу ипотечного кредита с обязательством перечисления арендной платы на счёт в Сбербанке, который будет являться счётом гашения кредита. Результатом данного

мероприятия будет снижение объёмов просроченной задолженности на 1425,5 млн. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании исходных данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк России» была проделана работа по изучению активных операции банка.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты управления активами банка: раскрыты сущность, назначение, содержание активных операций, классификация, выявлены основные методы управления активами.

Во второй главе приведена общая характеристика ПАО «Сбербанк России» и проведен анализ его финансовой отчетности за 2013 - 2015 гг. На основании проведенного анализа были определены основные «болевые точки» банка.

В процессе проведения анализа финансовой отчетности и анализа активных операций были использованы современные методы и приемы, такие как оценка динамики показателей по годовым данным, структурный анализ, сопоставление полученных показателей с рекомендуемым уровнем.

Кроме того, для наглядности исследования построены различные таблицы и изображены рисунки, сформированные по логическому принципу.

В результате проделанной работы можно сделать следующие выводы:

1) ликвидные активы банка, а именно денежные средства на период 2013-2014 гг. имеют положительную динамику 523 млрд.руб. (73%) , а в 2015 г. резкое снижение на 506 млрд.руб. (41%), средства банка в ЦБ РФ, растут достаточно активно и темп прироста опережают темпы прироста активов банка в целом;

2) ПАО «Сбербанк России» привлекает средства в основном за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. За рассматриваемый период вырос на 2899 млрд.руб. (26%) и 3695 млрд.руб. (26%) соответственно по годам. Часть этих средств выросла за счет роста вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в 2015 году мы видим значительный рост на 2, 2 трлн. руб. (28)% вкладов физических и

индивидуальных предпринимателей лиц, причиной этого могут быть высокие ставки по вкладам, увеличение у определенной части населения свободных средств, которые могут быть размещены в депозиты на несколько лет;

3) основным источником доходов банка являются процентные и комиссионные доходы на фоне увеличения кредитного портфеля банка и объема привлеченных банком средств клиентов;

4) активы, приносящие доход, составляют практически 90 % совокупного размера активов банка. При этом около 70 % из них составляет чистая ссудная задолженность;

5) наибольшую долю в общем числе активов составляют активы среднесрочной ликвидности, то есть чистая ссудная задолженность (около 70 %). На долю ликвидных активов в 2015 г. приходилось 14 %. Наибольшую долю среди них составляют чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы. Высоколиквидные активы в 2015 г. составили 7 % от общего числа активов, из которых 3,2 % приходилось на денежные средства. Высоколиквидные активы можно использовать для выполнения обязательств сразу, избегая дополнительных операций, связанных с каким-либо риском (операционным, рыночным, кредитным). Неликвидные активы за весь период в среднем составляли около 4 % от общего числа активов;

б) рассмотрены основные виды активных операций ПАО «Сбербанк России»:

6.1 Кредитование: ПАО «Сбербанк России» как крупнейший коммерческий банк нашей страны осуществляет кредитование по следующим группам клиентов:

- частных лиц;
- предприятий малого бизнеса;
- прочих нефинансовых предприятий;
- финансовых организаций.

6.2 Ещё одним направлением деятельности ПАО «Сбербанк России» в

части активных операций является осуществление инвестиций в ценные бумаги;

6.3 кредитные и депозитные операции с межбанковскими средствами;

6.4 прочие активные операции.

7) после проведения анализа активных операций ПАО «Сбербанк России» были определены несколько проблемных мест. Прежде всего, это

- кредитные продукты являются самостоятельными, и не увязываются с последующими потребностями клиентов. ПАО «Сбербанк России», оказывая услугу кредитования, не интересуется дальнейшей потребностью заёмщика, в результате чего его последующие потребности удовлетворяются уже другими организациями.
- Сложность взаимодействия со Сбербанком при заключении кредитной сделки. Порочность данного подхода состоит в том, что банк отвергает отношения с клиентом, в то время, как более правильным было бы предложить ему возможные варианты решения проблемы. Однако, ПАО «Сбербанк России» таких вариантов не предлагает, что приводит к недовольству клиентов политикой банка по отношению к выдаче кредитов. Результатом этого являются меньшие темпы роста, чем могли бы быть уменьшение банковских доходов

С целью повышения эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России» по активным операциям предложены мероприятия по внедрению ипотеки с арендой. Это мероприятие предполагает выдачу ипотечного кредита с обязательством перечисления арендной платы на счёт в Сбербанке, который будет являться счётом гашения кредита. Результатом данного мероприятия будет снижение объёмов просроченной задолженности на 1425,5 млн. руб.

Таким образом, поставленные задачи решены, цель написания работы достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person>. - 10.05.2016.
- 2 Аксенов, Е.В. Банк - это интеллектуальный бизнес / Е. Аксенов // Дальневосточный капитал. - 2013. - № 5. - С. 102 - 103.
- 3 Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е.Ф. Жуков [и др.]. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 559 с.
- 4 Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М. : Экономист, 2011. – 766 с.
- 5 Банковское дело : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2014. – 590 с.
- 6 Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с.
- 7 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л.Г. Батракова. – М. : Логос, 2011. – 368 с.
- 8 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М. : Юрайт, 2012. – 422 с.
- 9 Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М. : Дашков и Ко, 2014. – 400 с.
- 10 Бобошко, Н.М. Финансово-кредитная система : учебное пособие / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 239 с.
- 11 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг. [Электронный ресурс] офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person>. - 10.05.2016.
- 12 Годовые отчёты ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг. [Электронный ресурс] офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person>. - 11.05.2016.
- 13 Греков, И.Е. Совершенствование надзорно-аналитической

деятельности ГУ Банка России по Орловской области и внедрение механизмов комплексного статистического анализа деятельности кредитных организаций региона / И. Е. Греков, Н. Н. Семкина // Финансы и кредит. - 2012. - № 5. - С. 2 - 9.

14 Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. В.А. Щегорцова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 383 с.

15 Дульнева, Е.Е. Теоретические и практические аспекты проблемы управления непрофильными активами банка / Е. Е. Дульнева // Финансы и кредит. - 2013. - № 44. - С. 19 - 22.

16 Жарковская, Е.П. Банковское дело : учебник / Е.П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2013. – 479 с.

17 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Е.П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2013. – 325 с.

18 Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском : учебное пособие / С.Н. Кабушкин. – Минск : Новое знание, 2012. - 336 с.

19 Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – М. : Дашков и Ко, 2015. – 304 с.

20 Коваленко, О. Г. Экономическое содержание активных операций и их значение в банковской деятельности / О. Г. Коваленко // Проблемы современной экономики : материалы II междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). – Челябинск : Два комсомольца, 2012. – С. 87 - 93.

21 Костерина, Т.М. Банковское дело : учебно-практическое пособие / Т.М. Костерина. – М. : Изд. центр ЕАОИ, 2010. – 360 с.

22 Кутафьева, Л. В. Виды операций коммерческих банков / Л. В. Кутафьева // Актуальные вопросы экономики и управления : материалы II междунар. науч. конф. (г. Москва, октябрь 2013 г.). – М. : Буки-Веди, 2013. – С. 67 - 70.

23 Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева. – М. : КНОРУС, 2013. – 768 с.

24 Макин, И. Компромиссы в управлении банковскими ресурсами / И.

Макин // Человек и труд. - 2014. - № 7. - С. 64 - 68.

25 Маммаева, Д.С. Об анализе активов коммерческих банков / Д. С. Маммаева // Банковское дело. – 2014. – № 4. – С. 59 - 62.

26 Мирошниченко, О.С. Ценные бумаги в ресурсной базе и капитале коммерческого банка / О. С. Мирошниченко // Финансы и кредит. - 2012. - № 41. - С. 68 - 79.

27 Мотовилов, О. В. Анализ проблем регулирования депозитных и кредитных операций банков / О. В. Мотовилов // Деньги и кредит. - 2013. - №1. - С. 45 - 49.

28 Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов. – М. : Проспект, 2014. – 408 с.

29 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (действующая редакция от 05.04.2016). Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

30 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 09.02.2016) [Электронный ресурс] : электрон. правовой справ. Консультант Плюс. – М. : Консультант, 2015. – 1 эл. опт. диск (CD-ROM).

31 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 16 января 2014 г. №110-И (с изменениями на 07.04.2016). Доступ из справ. – правовой системы «Гарант».

32 Платонова, Ю.Ю. Инструменты управления портфелем проблемных кредитов в современных условиях / Ю. Ю. Платонова, С. Е. Зайченко // Финансы и кредит. - 2013. – № 4. – С. 28 - 36.

33 Полозкова, С.Ю. Управление операционным риском в коммерческом банке / С. Ю. Полозкова // Аудит и финансовый анализ. - 2012. -№ 2. - С. 386 - 395.

34 Порядина, И.В. Основные направления анализа риска ликвидности коммерческого банка / И. В. Порядина // Финансы и кредит. - 2013. - № 35. -

С. 50 - 57.

35 Пронская, Н.С. Модернизация системы риск-менеджмента в банке : факторный подход / Н. С. Пронская // Финансы и кредит. - 2012. - № 14. - С. 41 - 46.

36 Ревенков, П.В. Возрастание технологической составляющей банковских рисков в условиях электронного банкинга / П. В. Ревенков // Финансы и кредит. - 2012. - № 6. - С. 40 - 44.

37 Родина, Л.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / Л.А. Родина, В.В. Завадская, О.В. Кучеренко // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2013. – № 3. – С. 226 - 232.

38 Романова, Л.Е. Учет совокупного кредитного риска банка при определении категории качества ссуды / Л. Е. Романова, К. В. Рудакова // Финансы и кредит. - 2012. - № 7. - С. 34 - 40.

39 Селимов, Т.Р. Современные проблемы организации управления активами коммерческого банка / Т.Р. Селимов // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 5. – С. 35 - 43.

40 Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. – М. : Форум: ИНФРА-М, 2014. – 463 с.

41 Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика : учебник / А. М. Тавасиев. – М. : Юрайт, 2014. – 733 с.

42 Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 287 с.

43 Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с.

44 Улюкаев, С.С. Повышение взаимной зависимости банков как главных держателей надежных активов и государств - эмитентов таких активов / С. С. Улюкаев // Финансы и кредит. - 2013. - № 16. - С. 8 - 12.

45 Устав ПАО «Сбербанк России» от 29.05.2015 [Электронный ресурс] офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.sberbank.ru/ru/person>. - 11.05.2016.

46 Фатуев, В.А. Управление активами коммерческого банка / В.А.

Фатуев, М.А. Бакаева // Известия Тульского гос. университета. Экономические и юридические науки. – 2015. – № 2-1. – С. 105 -116.

47 Халафян, Т.В. Анализ качества активов кредитной организации на примере АИК ПСБ «Ставрополье» – ОАО / Т.В. Халафян // Грамота. – 2013. – № 7. – С. 142 - 147.

48 Центральный банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/credit/fm135.asp?when=20160101®n=1481>. – 11.05.2016.

49 Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К. Г. Шумкова // Финансы и кредит. - 2014. - № 14. - С. 11 - 20.

50 Юсупова, О.А. Кредитный мониторинг: реалии и потребности банковского сектора / О. А. Юсупова // Финансы и кредит. - 2015. - № 30. - С. 55 - 65.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России»

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	На 1 января 2014 года	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Денежные средства	717 319 916	1 240 712 425	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408 802 599	369 675 704	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	112 129 198	142 522 154	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	94 301 261	356 487 333	335 984 910
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 662 649	825 688 140	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	11 978 006 945	15889 379 335	16869 830 951
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228 260	1 745 489 852	2 319 943 099
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310 871 192	385 839 342	532 178 891
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 987 608	366 474 111	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль	261 236	67 057 790	8 160 090
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 069 623	478 611 700	477 354 992
11	Прочие активы	315 718 369	407 183 754	509 094 629
12	Всего активов	16 275 097 230	21746 760 144	22 702293 983
II. Пассивы				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 967 035 549	3 515 817 946	768 989 234
14	Средства кредитных организаций	630 459 333	794 856 364	618 363 818
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035 158	14026 723 547	17722 423 457
15.1	Вклады физических лиц	7 586 125 879	7 999 051 651	10 221284 952
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 050 544	617 944 480	228 167 483
17	Выпущенные долговые обязательства	404 518 757	513 402 485	647 694 355
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	42 891 174	72 677 816
20	Прочие обязательства	144 796 061	216 252 982	253 527 115

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	31 000 692	36 530 500	37 806 842
----	---	------------	------------	------------

1	2	3	4	5
	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
22	Всего обязательств	14 339 896 094	19764 421 648	20 349650 120
III. Источники собственных средств				
23	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 884
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
25	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7 888 290	-197 450 451	-46 427 290
28	Переоценка основных средств	82 570 859	80 536 315	72 979 567
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 183 526 718	1 488 697 172	1 790 492 964
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377 649 350	311 212 961	236 256 123
31	Всего источников собственных средств	1 935 201 136	1 982 338 496	2 352 643 836
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 066 272 184	8 908 307 537	8 065 233 100
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 248 567 468	1 625 269 457	1 387 353 103
34	Условные обязательства некредитного характера	4 448 150	37 087	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчеты о финансовых результатах за 2013 г. и за 2015 г.

ПАО «Сбербанк России»

Таблица Б 1 – Отчеты о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России»

в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за 1 января 2016г.	Данные за 1 января 2015 г.	Данные за 1 января 2014 г.
1. Процентные доходы, всего, в том	1 999 027 786	1 661 885 356	1 339 004 869
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	45 298 638	31 835 665	18 594 533
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 823 328 858	1 500 795 759	1 204 934 109
1.3 От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4 От вложений в ценные бумаги	130 400 290	129 253 932	115 476 227
2 Процентные расходы, всего, в том числе:	1 132 369 508	702 161 479	526 327 031
2.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	246 600 692	189 112 244	85 073 571
2.2 По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	830 996 067	487 049 747	415 698 283
2.3 По выпущенным долговым обязательствам	54 772 749	25 999 488	25 555 177
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	866 658 278	959 723 877	812 677 838
4 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-258 867 154	-279 570 299	-39 730 874
4.1 Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 995 500	-2 403 074	-2 493 648
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	607 791 124	680 153 578	772 946 964
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 676 170	-64 381 373	3 293 721
7 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3 541 006	-12 662 037	7 712 218

8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-695	-617	-568
9 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91 277 379	-1 472 913	216 484
10 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 152 110	172 702 496	8 737 371
11 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 508 086	5 332 089	3 930 718
12 Комиссионные доходы	297 700 676	241 114 334	188 907 201
13 Комиссионные расходы	31 759 583	23 939 331	17 681 758
14 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 533 840	78 023	- 1 712
15 Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5 155 700	238 449	-1 797 855
16 Изменение резерва по прочим потерям	-31 893 241	-11 517 623	-15 161 613
17 Прочие операционные доходы	16 073 495	42 227 454	18 071 721
18 Чистые доходы (расходы)	926 706 095	1 027 872 529	969 172 892
19 Операционные расходы	619 806 168	598 666 217	466 383 410
20 Прибыль (убыток) до налогообложения	306 899 927	429 206 312	502 789 482
21 Возмещение (расход) по налогам	88 512 620	117 993 351	125 140 132
22 Прибыль (убыток) после налогообложения	218 387 307	311 212 961	377 649 350

1	2	3	4
23 Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1 Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2 Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	218 387 307	311 212 961	377 649 350

