

МОСКОВСКАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«Планирование финансового развития
предприятия (на примере ПАО "Сбербанк")»**

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель – разработка и научное обоснование методических положений и практических рекомендаций по организации финансового планирования в российских коммерческих банках для повышения эффективности банковской деятельности.

Задачи:

1. раскрыть сущность финансового планирования;
2. охарактеризовать методы и принципы финансового планирования;
3. рассмотреть классификацию финансовых планов и основные этапы финансового планирования;
4. провести исследование системы финансового планирования в ПАО Сбербанк России;
5. представить основные направления совершенствование финансового планирования в ПАО «Сбербанк России».

Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала подразделения №9038/01235 ПАО «Сбербанк России»

Собственные средства	2017 год	2018 год	2019 год	Темп прироста, %
1. Капитал и фонды	49 090 764	49 090 764	49 090 764	-
2. Добавочный капитал, в т.ч.:	3 093 406	3 093 406	3 093 406	-
2.1 эмиссионный доход	0	0	0	X
2.2 переоценка основных средств	3 093 406	3 093 406	3 093 406	0
3. Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1 123 180	517 193	894 233	-20,38
4. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет (непогашенные убытки прошлых лет)	298 989 018	358 786 822	425 256 820	42,23
5. Прибыль (убыток) за отчетный период	150 970 000	181 700 000	245 014 000	62,29
Всего собственных средств	503 266 368	593 188 185	723 349 223	43,73

Анализ состава, структуры и динамики обязательств

№9038/01235 ПАО «Сбербанк России»

Привлеченные средства	2017 год	2018 год	2019 год	Темп прироста, %
1. Кредиты ЦБ РФ	0	0	0	X
2. Средства кредитных организаций	21 065 317	24 529 289	60 243 934	185,99
3. Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч.:	2 406 867 000	2 971 900 000	3 458 865 000	43,71
3.1 вклады физических лиц	2 090 754 000	2 654 600 000	3 068 230 000	46,75
4. Выпущенные долговые обязательства	37 982 000	53 517 500	73 533 045	93,60
5. Обязательства по уплате процентов	13 529 200	17 237 020	20 407 304	50,84
6. Прочие обязательства	20 060 590	24 674 526	21 253 456	5,95
7. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	26 716 224	31 792 307	40 694 153	52,32
Всего обязательств	2 526 220 331	3 123 650 642	3 674 996 892	45,47

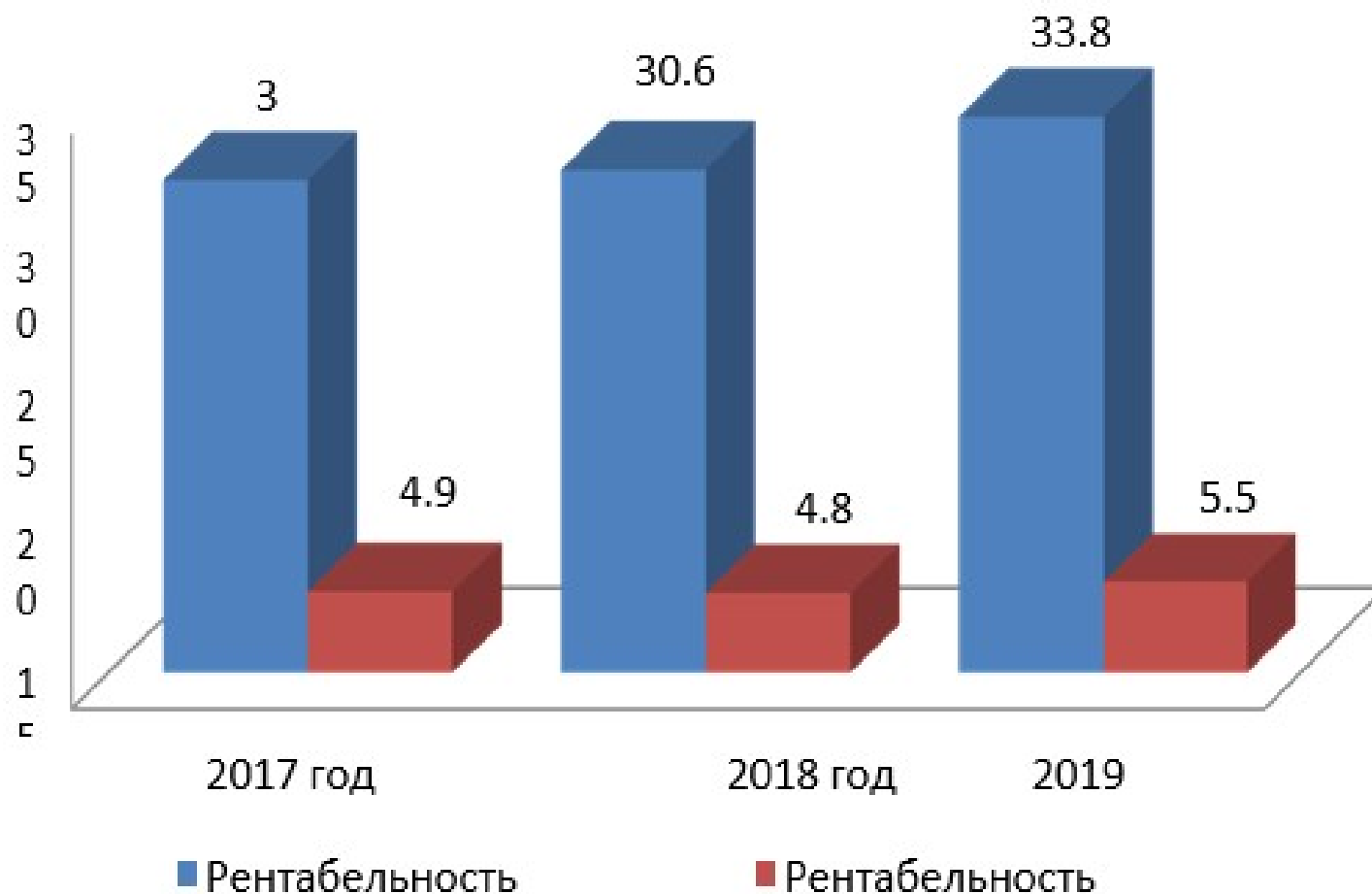
Анализ динамики прибыли подразделения №9038/01235 ПАО «Сбербанк России» за 2016-2019 годы

Показатели	2017 год, руб.	2018 год, руб.	2019 год, руб.	Темп прироста, %
1. Процентные доходы	313 949 000	398 888 000	444 880 000	41,70
2. Процентные расходы	85 795 120	117 644 000	136 452 000	59,04
3. Маржа абсолютная	228 153 880	281 244 000	308 428 000	35,18
4. Всего доходов	414 380 220	530 726 000	614 737 000	48,35
5. Всего расходов	236 166 420	316 204 000	340 058 000	43,99
6. Прибыль до налогообложения	178 240 800	220 522 000	274 679 000	54,11
7. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	27 270 800	38 822 000	29 665 000	8,78
8. Прибыль (убыток) за отчетный период	150 970 000	181 700 000	245 014 000	62,29

Анализ обобщающих показателей подразделения №9038/01235 за 2017-2019 годы

Показатели	2017 год, руб.	2018 год, руб.	2019 год, руб.	Абсолютное изменение
1. Всего активов, руб.	3 029 486 699	3 716 838 827	4 398 346 115	1368859416
2. Собственные средства	503 266 368	593 188 185	723 349 223	220 082 855
3. Привлеченные средства	2 526 220 331	3 123 650 642	3 674 996 892	1 148 776 561
4. Прибыль (убыток) за отчетный период, руб.	150 970 000	181 700 000	245 014 000	94044000
5. Всего доходов, руб.	414 380 220	530 726 000	614 737 000	200356780
6. Всего расходов, руб.	236 166 420	316 204 000	340 058 000	103891580
7. Собственные средства, руб.	503 266 368	593 188 185	723 349 223	220082855
8. Рентабельность капитала (ROE) = прибыль / собственные средства, %	30,00	30,63	33,87	3,87
9. Рентабельность активов (прибыль / активы) (ROA), %	4,98	4,89	5,57	0,59
10. Маржа прибыли, %	36,43	34,24	39,86	3,42
11. Использование (доходность) активов = доходы / активы, %	13,68	14,28	13,98	0,30

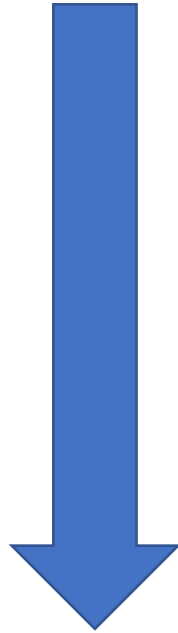
Изменение рентабельности подразделения №9038/01235 ПАО «Сбербанк России» за 2017 - 2019 годы, в %



Методы планирования в Сбербанке



Автоматический



Нулевой базы



Статистический

Проблемы финансового планирования ПАО «Сбербанк России»

- Низкая эффективность использования двух важнейших конкурентных преимуществ Банка;
- Низкое качество обслуживания с точки зрения скорости принятия решений, сложности процессов и процедур, уровня общения и взаимодействия между Банком и клиентом, а также удобства и функциональности филиалов ПАО «Сбербанк России»;
- Исключительно низкий уровень производительности труда;
- Недостаточно эффективные и затратные системы управления рисками;
- Слабые стороны корпоративной культуры ПАО «Сбербанк России».

Основные этапы внедрения эффективной системы планирования

формулирование целей внедрения системы



постановка методики и технологии финансового планирования

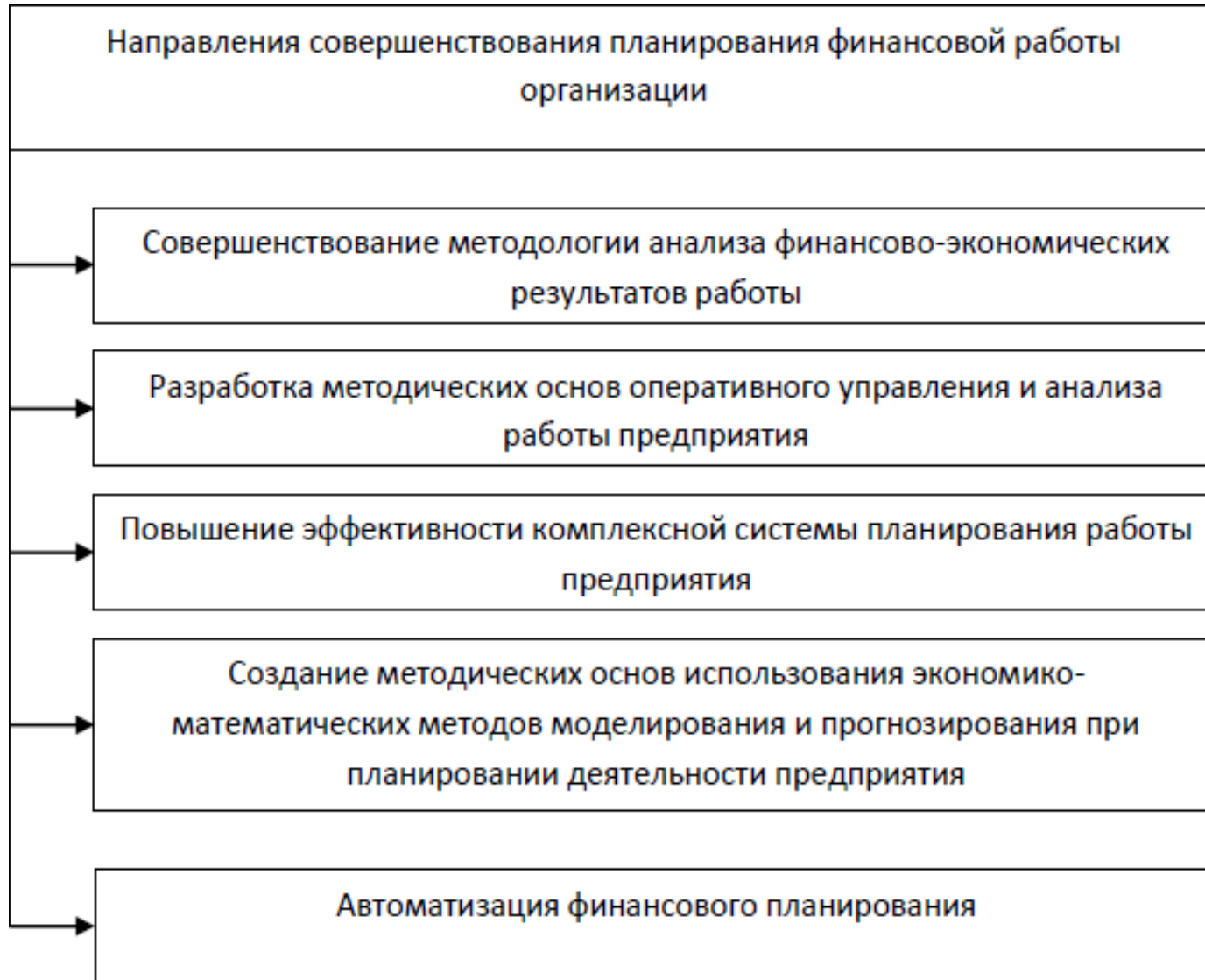


организация работ по проекту внедрения системы финансового планирования



опытная эксплуатация и внедрение

Основные направления совершенствования планирования работы организации



Заключение

В своей дальнейшей деятельности Сберегательному банку следует вести работу по следующим направлениям:

1. Активное развитие операций по перечислению всех видов доходов граждан во вклады. Предлагать новые виды вкладов, вносить изменения условий по действующим вкладам.
2. Провести целенаправленную работу по привлечению на обслуживание новых физических и юридических лиц.
3. Повысить эффективность работы с иностранной валютой.
4. Активное развитие кредитных операций банка, а именно: совершенствование кредитной системы и внедрение новых видов кредитов.
5. Изменить структуру активов, увеличив ликвидные и приносящие доход активы. Повысить качество кредитного портфеля.
6. Активизировать рекламную деятельность банка.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!