

Слайд 1

Уважаемые председатель и члены Государственной аттестационной комиссии! Вашему вниманию предлагается работа на тему – «Анализ финансовых результатов деятельности банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Слайд 2

Таким образом, объектом исследования является финансовая деятельность ПАО «Сбербанк». Предметом данного исследования является анализ и оценка финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Теоретической основой диссертации выступают труды отечественных и зарубежных академических экономистов в области банковского дела, таких как: Антонюк О.А., Лаврушин О.И, Ларина О.И, и др. А также научно-теоретические публикации на эту тему в научных монографиях и периодических изданиях.

Слайд 3

Также, Цель работы – разработать мероприятия, направленные на повышение конкурентоспособности организации за счет совершенствования маркетинговой деятельности. Цель работы определила ряд **задач**, которые представлены на слайде.

Слайд 4

Для того чтобы увеличить объёмы продукции и повысить эффективность производства, необходимо в должной мере обеспечить организацию имуществом и рационально его использовать, а также достичь высокого уровня производительности труда.

Все прогнозы на 2019 г. в части капитала включают показатели турецкой «дочки» ПАО «Сбербанк» Denizbank, тем не менее Сбербанк рассчитывает закрыть сделку по ее продаже Emirates NBD до конца I квартала 2019 г.

Общий капитал Группы согласно расчетам по Базель III Стандартному подходу с применением внутренних рейтингов (ПВР) составил 3,8 трлн. руб. на 30/09/2019, увеличившись на 4,7% по сравнению с 30/06/2019 в основном за счет нераспределенной прибыли. Сбербанк ждет, что его чистая процентная маржа в следующем году, как и в 2019 г., будет выше 5,5%. Комиссионные доходы вырастут на 14–16% в следующем году – в основном за счет операций с банковскими картами, а также за счет брокерских услуг и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, ожидает Сбербанк. На этот год банк закладывал более высокий рост комиссионного дохода – на уровне 16–19%.

Слайд 5

Доходы ПАО «Сбербанк» в 2019 году складываются из следующих составляющих: 80% — процентный доход (разница в % между привлеченными деньгами на депозиты и выданными кредитами). 20% — доход от комиссий (в основном операции с банковскими картами).

В таблице приведены показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. Показатели достаточности капитала за 2017-2019 гг. демонстрируют позитивную динамику, превышают нормированное значение более чем в два раза. Аналогично норматив достаточности собственных средств имеет достаточное значение (колеблется в пределах 13-15%). Норматив финансового рычага превышает минимальное требуемое значение почти в четыре раза).

В 2018 г. произошло снижение показателя мгновенной ликвидности и текущей ликвидности по сравнению со значениями 2017 г. на 55,85 пункта и 37,88 пункта соответственно. В 2019 г. показатель мгновенной ликвидности возрос, но не восстановил значения 2017 г. Показатель текущей ликвидности снизился до 232,77 %.

Слайд 6

Финансовый результат — это экономический итог хозяйственной деятельности предприятия, выраженный в стоимостной форме в виде чистой прибыли или убытка. Определяется за конкретный период путем сопоставления доходов и расходов предприятия и может быть положительным или отрицательным

В таблице представлены показатели рентабельности ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг.. Таким образом, ПАО «Сбербанк» в 2019 г. по сравнению с 2017 г. увеличил рентабельность активов на 1,1 пункта, рентабельность капитала — на 3,2 %. Показатель отношения операционных расходов к доходам уменьшился на 6,6 пунктов, отношение расходов к средним активам за период уменьшилось на 0,3 пункта.

Финансовое состояние ПАО «Сбербанк» является устойчивым, показатели прибыли, рентабельности демонстрируют позитивную динамику. Для наращивания потенциала и восстановления докризисных показателей работы «Сбербанк» в феврале 2019 г. повысил ставки базовых вкладов в рублях на 0,15–0,6 п.п. и заменил ранее действовавшие промовклады на более доходные. Вместе со Сбербанком ставки отдельных вкладов повысили Альфа-банк и Московский кредитный банк. Позднее к тренду присоединились ВТБ и Газпромбанк: ВТБ предложил клиентам сезонные вклады с повышенной доходностью, а Газпромбанк повысил ставки по розничным вкладам на 0,15–0,6 п.п. в зависимости от видов вклада.

Слайд 7

Стратегические направления развития ПАО «Сбербанк» направлены на: комплексный подход к обслуживанию клиентов, совершенствование систем управления работой для достижения максимальной эффективности, сбалансированности рисков и рентабельности операций; использование новых подходов в сфере банковских услуг, расширение их ассортимента как внутри страны, так и за рубежом; расширение географии присутствия и повышение качества предоставляемых услуг; внедрение новой продукции, внедрение новых технологий, активная работа на международном рынке [35].

Политика управления активами и пассивами обязательна для всех отделов, филиалов и отделов денежных средств и расчетов, независимых от банка.

В связи с этим, для управления активами, банк должен обратить внимание на следующие моменты:

1. Условия, на которые банк размещает средства, должны соответствовать условиям привлеченных ресурсов. Не допускается превышение денежной наличности по счетам активов по отношению к денежной наличности по счетам пассивов.
2. Управление казначейством должно быть более эффективным, т. е. приток и отток денежных средств должны планироваться и должны быть установлены графики платежей.
3. Акцент на повышении рентабельности труда в целом и рентабельности операций в частности.
4. Применяют методы анализа группы текущих счетов клиентов и интенсивности оборота платежей по корреспондентскому счету банка. Результаты этого анализа служат основой для обоснованной перестановки активов на балансе банка.
5. Изменение структуры активов, то есть увеличение доли ликвидных активов за счет адекватного погашения кредитов, очистка баланса путем выделения отдельных видов деятельности на самостоятельный баланс, увеличение собственных средств, получение займов у других банков и т.д.
6. Работа для снижения риска эксплуатации.

Слайд 8

При управлении пассивами банк может сделать следующие рекомендации:

1. Применять метод анализа размещения обязательств по их условиям, который позволяет управлять обязательствами банка, прогнозировать и изменять их структуру в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, проводить сбалансированную политику в области накопления ресурсов и влиять на платежеспособность.

2. Разработать политику управления капиталом, федеральной налоговой Службы и резервов.
3. Контролировать отношение капитала к заемному капиталу.
4. Анализировать базы.

Слайд 9

Основная литература, на базе которой писалась работа, представлена на слайде.

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС Консультант Плюс.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.12.2014) «О банках и банковской деятельности» // СПС Консультант Плюс.
3. Астрелина В.В., Бондарчук П.К., Шальнов П.С. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 176 с.
4. Герасимова Е.Б. Турбо-анализ банка: Учебное пособие. – М.: Форум, 2017. – 384 с.
5. Горелая Н.В. Основы банковского дела: Учебное пособие / Под ред. А.М. Карминского. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 272 с.
6. Звонова Е.А., Белецкий М.А., Богачева М.Ю. и др. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 632 с.

Слайд 10

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание! Доклад окончен.