

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И
ЭКОНОМИКИ»

ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПРОГРАММ
КАФЕДРА МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему: «Совершенствование управления ликвидностью кредитной
организации на примере ПАО «Сбербанк РФ»»

Выполнил Самсонов Александр Алексеевич

Руководитель: к.э.н., доц., Ковряков Дмитрий Валентинович

Рязань 2017

Актуальность данной работы заключается в том, что основными элементами любой нормальной финансовой системы, конечно, являются коммерческие банки, которые в Российской Федерации довольно чувствительные и очень быстро должны приспосабливаться к меняющимся условиям. Первоочередная и основная задача банка - это мониторинг собственной ликвидности.

В связи с актуальностью темы целью работы является проведение анализа управления ликвидности кредитной организации на примере ПАО «Сбербанк» и разработка рекомендаций по улучшению качества управления ликвидностью.

Для достижения цели был поставлен ряд задач, решение которых позволит достигнуть поставленной цели:

- 1.изучить основы управления ликвидностью кредитной организации;
- 2.изучить методику расчёта показателей ликвидности кредитной организации;
- 3.изучить нормативно-правовую базу управления ликвидность кредитных организаций;
- 4.провести анализ деятельности кредитной организации на примере ПАО «Сбербанк»;
- 5.провести оценку показателей ликвидности ПАО «Сбербанк»;
- 6.выявить проблему управления ликвидность ПАО «Сбербанк»;
- 7.разработать мероприятия, направленные на повышение показателей ликвидности ПАО «Сбербанк»;
- 8.рассчитать эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования работы является коммерческий банк ПАО «Сбербанк России»

Предмет исследования выступают экономические отношения, которые могут возникнуть между объектом исследования и внешнеэкономической средой при различных уровнях ликвидности, а также выработка различных моделей поведения при определенных уровнях нормативов ликвидности.

Ликвидность банка - это своевременное выполнение банком своих обязательств. Чем быстрее актив приносит прибыль (желательно при этом трансформируясь в деньги) и чем больше он изымает на себя свободных средств в банке, тем он более ликвиден.

- **Группа показателей ликвидности и обобщающего результата**

- **Показатели краткосрочной ликвидной позиции банка**

- - показатель общей краткосрочной ликвидности;
- - показатель мгновенной ликвидности;
- - показатель структуры привлеченных средств;
- - показатель усреднения обязательных резервов;
- - показатель обязательных резервов;
- - показатель не исполненных банком требований перед кредиторами.

- **Показатели среднесрочной ликвидной позиции банка**

- - показатель текущей ликвидности;
- - показатель зависимости от межбанковского рынка.

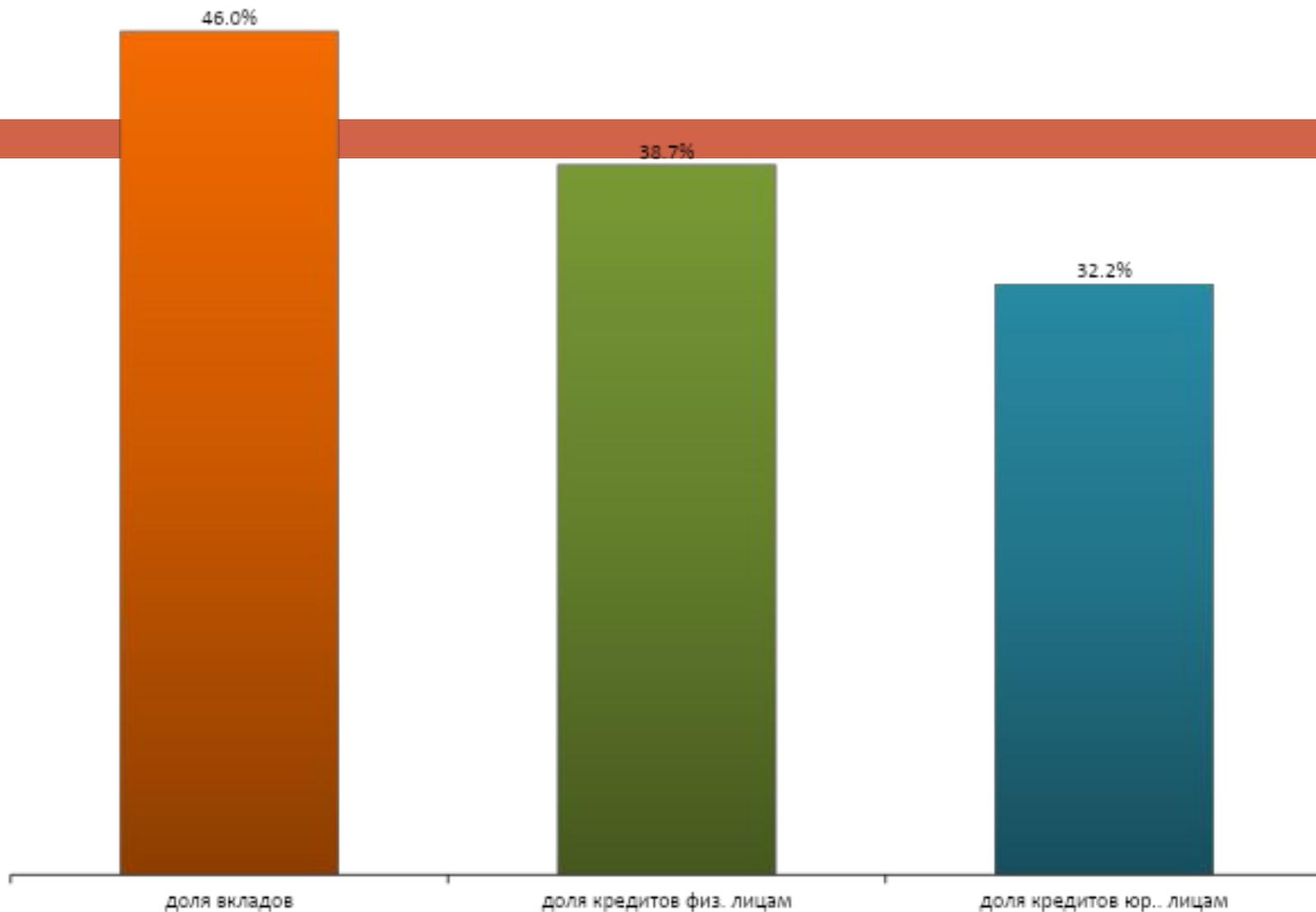
- **Показатели долгосрочной ликвидной позиции банка**

- - показатель риска собственных вексельных обязательств;
- - показатель небанковских ссуд.

- **Показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков**

- - показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Группа показателей ликвидности



Доля банковских услуг ПАО «Сбербанк» на банковском рынке РФ
(по состоянию на 1 января 2016 г.)

Финансовые результаты ПАО «Сбербанк» за 2013-2015 гг.

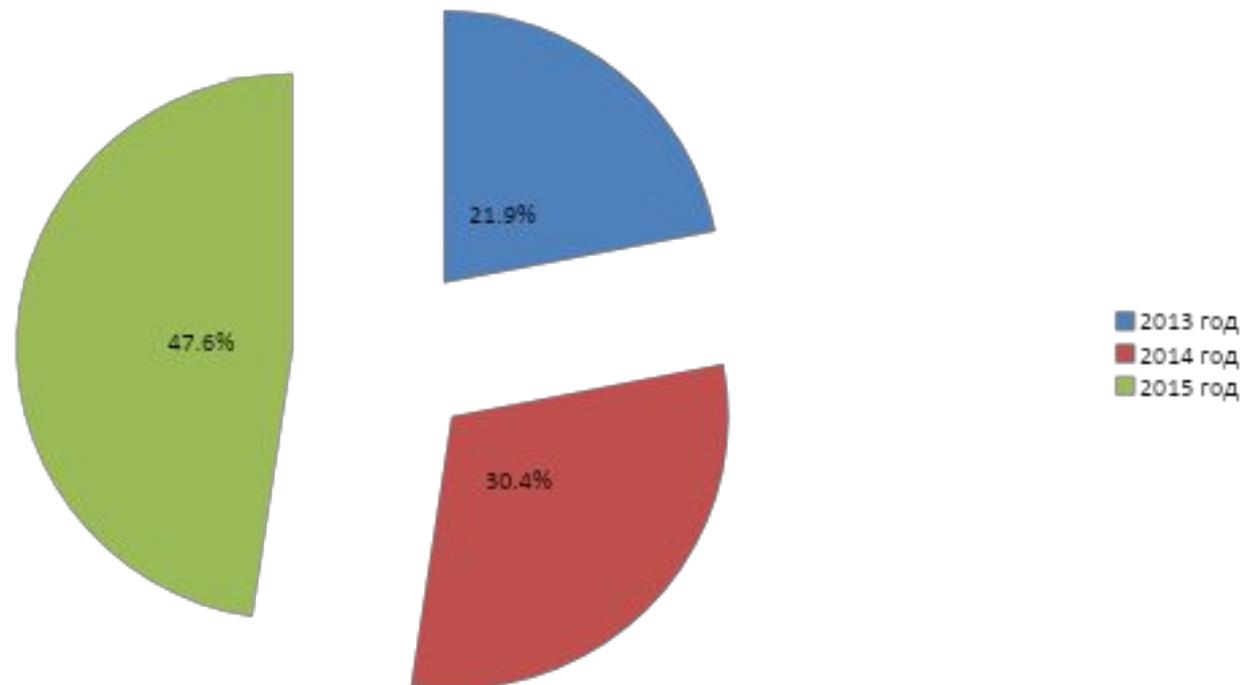
7

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение	Темп прироста
Чистый процентный доход	812,7	959,7	866,7	54,0	6,6%
Чистый комиссионный доход	171,2	217,2	265,9	94,7	55,3%
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	20,0	94,2	68,9	48,9	244,5%
Прочие операционные доходы	22,0	47,6	19,6	-2,4	-10,9%
Операционный доход до создания резервов	1 025,9	1 318,6	1 221,1	195,2	19,0%
Изменение резервов	-56,7	-290,8	-294,4	-237,7	419,2%
Операционные расходы	-466,4	-598,7	-619,8	-153,4	32,9%
Прибыль до налогообложения	502,8	429,2	306,9	-195,9	-39,0%
Возмещение/расход по налогам	-125,1	-118,0	-88,5	36,6	-29,3%
Прибыль после налогообложения	377,6	311,2	218,4	-159,2	-42,2%

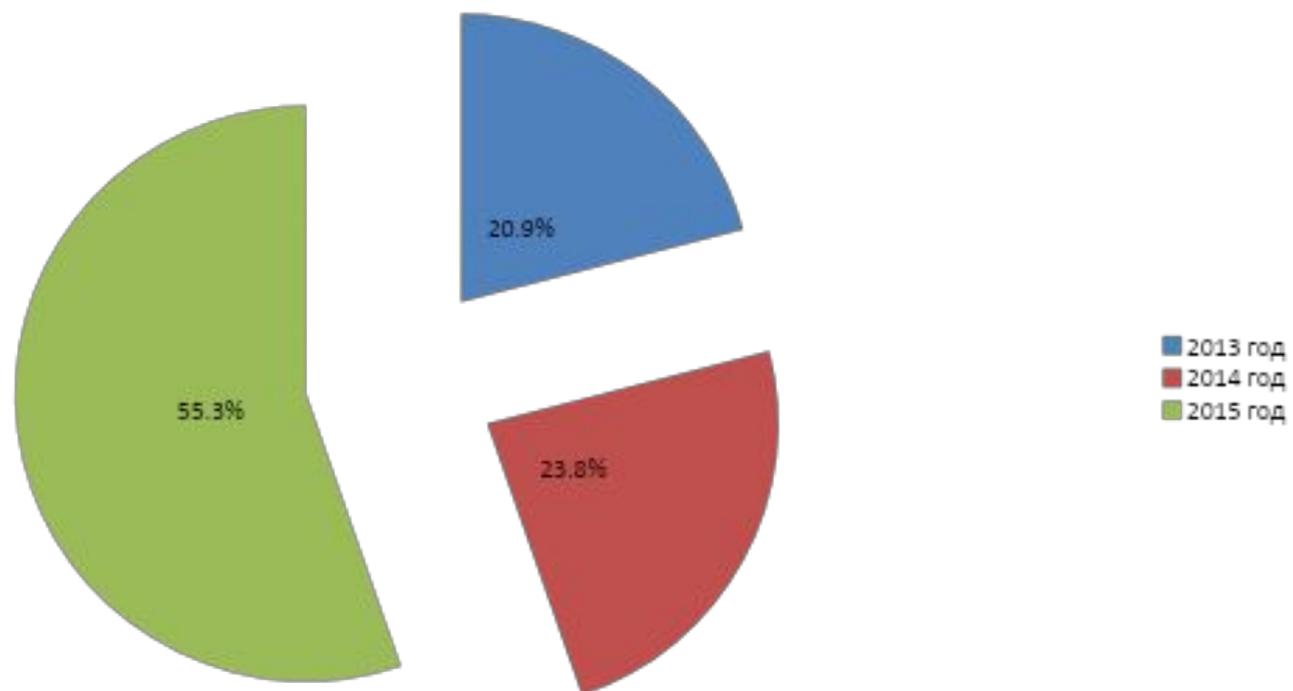
Структура высоколиквидных активов ПАО «Сбербанк»

8

Наименование показателя	01.01.2014 г., млн.руб		01.01.2015 г., млн.руб		01.01.2016 г., млн.руб	
	средств в кассе	639 973	42,21%	1 138	0,04%	625 858
средств на счетах в Банке России	296 673	19,57%	227 153	8,57%	468 322	13,28%
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	112 462	7,42%	380 175	14,34%	411 753	11,67%
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	223 698	14,75%	353 740	13,34%	799 323	22,66%
высоколиквидных ценных бумаг РФ	212 764	14,03%	527 271	19,89%	1 037 989	29,43%
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	35 412	2,34%	28 925	1,09%	216 834	6,15%
Всего высоколиквидных активов с учетом дисконтов и	1 516 172	100%	2 651 163	57%	3 527 554	101%



Коэффициенты ликвидности H2 по годам в банке



Коэффициенты ликвидности НЗ по годам в банке

**Динамика просроченной задолженности по
Предоставленным кредитам и прочим
размещенным средствам за
2013 – 2015 гг., млрд. руб.**

11

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	Отклонение	
				абс.	отн.
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, ИТОГО	450 794	700 540	871 424	420 630	155,4%

Прогнозные показатели ликвидности ПАО «Сбербанк»

12

Нормативы ликвидности	Факт	Прогноз	Отклонение от нормативов Банка России, %
Мгновенная ликвидность Н2	116,4%	126,1%	9,7%
Текущая ликвидность Н3	154,4%	174,3%	19,9%
Долгосрочная ликвидность Н4	65,5%	76,0%	10,5%

В процессе исследования, нами сделаны следующие выводы:

13

- 1) Управление ликвидностью коммерческого банка происходит через управление активами и пассивами банка
- 2) На основе анализа публичной отчетности ПАО «Сбербанк» можно сделать вывод, что состояние ликвидности ПАО «Сбербанк» в норме. Это является положительным результатом и говорит о том, что ПАО «Сбербанк» является надежным плательщиком по своим обязательствам.
- 3) На основе проведенного анализа публичной отчетности ПАО «Сбербанк» даны рекомендации по улучшению управления ликвидностью и платежеспособностью банка.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !