

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности организации, определяет ее конкурентоспособность и потенциал, становится гарантом эффективной реализации экономической стратегии.

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов, обеспечивающей жизнедеятельность предприятия.

Финансовое состояние организации характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени и в перспективе.

Способность организации успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его финансовом состоянии.

Устойчивое финансовое положение организации – результат умелого, просчитанного управления всей совокупностью материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Этим объясняется актуальность темы.

С учетом изложенного изучение финансового состояния организации и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала является одним из актуальных.

Цель курсовой работы – оценить финансовое состояние ПАО «СБЕРБАНК», выявить основные проблемы деятельности и определить основные пути улучшения финансового состояния организации.

Для достижения цели в курсовой работе необходимо решение следующих задач:

- рассмотреть теоретические аспекты оценки финансового состояния организации;
- дать оценку финансового состояния организации;
- разработать основные направления совершенствования деятельности ПАО «СБЕРБАНК».

Методологической и теоретической основой выполнения курсовой работы послужили результаты исследований, изложенные в трудах отечественных ученых, а также законодательные и нормативные документы Российской Федерации.

Объектом исследования является деятельность кредитной организации в условиях сложной конкурентной среды.

Предметом исследования являются теоретические, организационные и методические аспекты проведения комплексного анализа в исследуемой организации.

Объектом наблюдения является ПАО «СБЕРБАНК» и его хозяйственно-финансовая деятельность за период 2008-2009 гг.

Исследование строилось на принципах системного анализа, на общенаучных методах познания: диалектики, традиционного подхода к анализу экономических отношений. Также в процессе исследования применялись следующие методы: расчетно-аналитический, нормативный, экономико-статистический, факторного анализа.

Практическая значимость работы заключается в использовании предложенных в работе мероприятий в деятельности исследуемой организации.

Структура курсовой работы обусловлена целью и логикой исследования. Работа изложена на 61 странице основного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, трех приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определена цель, задачи, предмет, объект и практическая значимость курсовой работы.

В первой главе раскрыты теоретические аспекты оценки финансового состояния организации.

Во второй главе дана краткая характеристика хозяйственно-финансовой деятельности ПАО «СБЕРБАНК», дана оценка его финансового состояния.

В третьей главе, на основе рассмотренного теоретического и практического материала, определены мероприятия по улучшению финансового состояния организации.

В заключении курсовой работы сформулированы обобщающие выводы и предложения по результатам исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

- 1.

Финансовое состояние организации и факторы, его определяющие

Под финансовым состоянием организации понимают ее способность обеспечить процесс хозяйственной деятельности финансовыми ресурсами и возможность соблюдения нормальных финансовых взаимоотношений с работниками организации и другими организациями, банками, бюджетом и т.д. [29].

Профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, позволяющего более точно определить неопределенность ситуации с помощью современных количественных методов исследования. В связи с этим существенно возрастает приоритетность и роль финансового анализа, то есть комплексного системного изучения финансового состояния предприятия и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала [11, с. 235].

Чтобы охарактеризовать финансовое состояние предприятия, необходимо оценить размещение, состав и использование средств (активов), а также состояние источников их формирования (пассивов) по принадлежности (собственный или привлеченный капитал) и срокам погашения обязательств (долгосрочные и краткосрочные).

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени и в перспективе.

Для общей оценки динамики финансового состояния предприятия статьи баланса объединяют в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива).

Под ликвидностью активов предприятия понимают способность их превращения в денежную форму.

Можно выделить две глобальных причины проблем и затруднений, возникающих в финансовом состоянии предприятия:

- отсутствие потенциальных возможностей сохранять приемлемый уровень финансового состояния (или низкие объемы получаемой прибыли);
- нерациональное управление результатами деятельности (нерациональное управление финансами).

Проблемы с платежеспособностью, финансовой независимостью, рентабельностью имеют единые корни:

- либо предприятие имеет недостаточные результаты деятельности для сохранения приемлемого финансового положения;
- либо оно не рационально распоряжается результатами деятельности.

Выяснение того, какая из указанных выше причин привела к ухудшению финансового состояния предприятия, имеет принципиальное значение. В зависимости от этого осуществляется выбор управленческих решений, направленных на оптимизацию финансового положения организации.

Потенциальная возможность предприятия сохранять (достигать) приемлемое финансовое состояние определяется объемом получаемой прибыли. Основные составляющие, от которых зависит сумма прибыли предприятия, – это цены и объемы продажи продукции, уровень производственных издержек и доходы от прочих видов деятельности.

Необходимо помнить, что базой устойчивого финансового положения организации в течение длительного времени является получаемая прибыль. При оптимизации финансового состояния организации необходимо стремиться, прежде всего, к

обеспечению прибыльности деятельности [29].

В процессе снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный кругооборот капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие – финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого является платежеспособность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его финансовом состоянии, и наоборот.

Если платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния предприятия, то финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, отражающая сбалансированность денежных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является не игрой случая, а итогом умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия [11, с.235-236].

На финансовое состояние организации оказывают влияние макроэкономические и микроэкономические факторы.

Макроэкономические факторы – это те, которые не зависят от деятельности рабочего коллектива (состояние экономики, инфляция).

Микроэкономические факторы – это те, которые определяют технико-организационный уровень деятельности.

К ним относятся:

- персонал предприятия, руководители. Неумение руководителя эффективно организовать производство, правильно распорядиться имеющимися ресурсами, пренебрежение к планированию своей деятельности на перспективу отрицательно сказывается на финансовом положении организации. Также для руководителя важна поддержка эффективно работающей команды сотрудников. Необходимо тщательно производить отбор персонала, учитывать при этом личностные качества, квалификацию, желание заниматься теми или иными обязанностями;
- обеспеченность финансовыми ресурсами и собственными средствами. Наличие собственного капитала, несомненно, является положительным моментом, обеспечивающим финансовую устойчивость предприятия.

Устойчивое финансовое состояние, в свою очередь, положительно влияет на объемы основной деятельности, обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование [29].

Таким образом, финансовое состояние организации характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность в перспективе. Главная цель финансовой деятельности предприятия – наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность предприятия, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

- 1.

Методы и последовательность анализа финансового состояния организации

Под анализом финансовой отчетности предприятия понимается выявление взаимосвязей и взаимозависимостей между различными показателями его финансово-хозяйственной деятельности, включенными в отчетность.

Детализация процедурной стороны методики анализа финансового состояния зависит от поставленных целей, а также различных факторов информационного, методического, кадрового и технического обеспечения.

Исходной базой финансового анализа являются данные бухгалтерского учета и отчетности, аналитический просмотр которых должен восстановить все основные аспекты хозяйственной деятельности и совершенных операций в обобщенной форме, то есть с необходимой для анализа степенью агрегирования.

Анализ финансового состояния организации проводится в следующей последовательности:

1. Чтение бухгалтерской отчетности.
2. Выявление статей, указывающих на финансовое неблагоприятное состояние организации.
3. Общая характеристика имущественного и финансового состояния по анализируемому балансу.
4. Расчет и оценка основных финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.
5. Оценка финансового положения основных показателей бизнес-плана или программы развития предприятия.
6. Прогноз банкротства предприятия.
7. Общее заключение о финансовом положении организации.

Одним из важных приемов анализа отчетности является «чтение» форм отчетности и изучение абсолютных величин, представленных в этих формах. «Чтение» отчетности или простое ознакомление с ней позволяет сделать выводы об основных источниках привлечения средств предприятием, направлениях их вложения, основных источниках полученной предприятием прибыли за отчетный период, основных источниках денежных средств и оборотных активов, применяемых методах учета и изменениях в них, организационной структуре

предприятия и направлениях его деятельности, дивидендной политики и т.д. Однако эта информация, несмотря на всю ее значимость для принятия управленческих решений, не позволяет оценить динамику основных показателей деятельности компании, ее место среди аналогичных предприятий страны и мирового рынка [27].

С этой целью в практике финансового анализа были выработаны основные методы чтения финансовых отчетов. Среди них можно выделить следующее [6, с.31]:

- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов;
- сравнительный анализ;
- факторный анализ.

Чтение баланса по систематизированным группам агрегированного баланса ведется с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ - это динамический анализ показателей. Он позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста.

Данный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Обычно берут базисные темпы роста за несколько периодов.

Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции, но эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях.

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Вариантом горизонтального анализа является анализ тенденций развития (трендовый анализ), при котором каждая позиция отчетности сравнивается с рядом предыдущих периодов и определяется тренд, то есть основная тенденция динамики показателя, очищенная от случайных влияний и индивидуальных особенностей периодов. Этот анализ носит перспективный прогнозный характер.

Большое значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Структура (состав) в экономическом анализе измеряется количественно, как соотношение частей, выражаемое их удельными весами в общем объеме изучаемой совокупности. Измеряется в долях единицы или в процентах.

Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. С помощью вертикального анализа можно проводить межхозяйственные сравнения предприятий, а относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов.

Если увеличивается доля оборотных средств, то можно сделать следующие выводы:

- может быть сформирована более мобильная структура активов, что улучшает финансовое положение предприятия, так как способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств;
- может быть отвлечена часть текущих активов на кредитование потребителей товаров, прочих дебиторов. Это свидетельствует о фактической иммобилизации части оборотных средств из производственной программы;
- может быть сворачивание производственной базы.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют друг друга, на их основе строится сравнительный аналитический баланс.

В сравнительном аналитическом балансе имеет смысл представить лишь основные разделы актива и пассива баланса.

Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Он систематизирует ее предыдущие расчеты.

На основе сравнительного аналитического баланса осуществляется анализ структуры имущества.

Структура стоимости имущества дает общее представление о финансовом состоянии предприятия. Она показывает долю каждого элемента в активах и соотношение заемных и собственных средств, покрывающих их, в пассивах.

Сопоставляя структуры изменений в активе и пассиве, можно сделать выводы о том, через какие источники, в основном, был приток новых средств и какие активы эти новые средства, в основном, вложены.

Сама по себе структура имущества и даже ее динамика не дает ответ на вопрос, насколько выгодно для инвестора вложение денег в данное предприятие, а лишь оценивает состояние активов и наличие средств для погашения долгов [14, с.18-24].

Анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет отношений данных отчетности, определение взаимосвязи показателей. Эти коэффициенты представляют большой интерес, поскольку, во-первых, позволяют определить тот круг сведений, который важен для пользователей финансовой отчетности с точки зрения принятия решений; во-вторых, предоставляют возможность глубже оценить положение данной отчетной единицы в системе хозяйствования и тенденции его изменения. Большим преимуществом коэффициентов является также и то, что они сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно исказить абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднять их сопоставление в динамике. Этот метод наиболее удобен в силу его простоты и оперативности. Его суть заключается в сопоставлении рассчитанных по данным отчетности коэффициентов с общепринятыми стандартными коэффициентами, среднеотраслевыми нормами или соответствующими коэффициентами, и с численными по данным деятельности предприятия за предшествующие годы.

Сравнительный анализ – это как внутривозвращенное сравнение по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственное сравнение показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), то есть заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель [27].

Таким образом, исходной базой финансового анализа являются данные бухгалтерского учета и отчетности. Анализ финансового состояния проводится в

определенной последовательности. Основными методами финансового анализа являются методы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и метод финансовых коэффициентов.

- 1.

Методика оценки финансового состояния организации

Отчетность кредитной организации представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния кредитной организации. Ведь для того, чтобы принять какое-либо решение, необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей нужна для эффективного управления кредитной организацией. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Основными задачами анализа отчетности кредитной организации являются:

- общая оценка финансового состояния и факторов его изменения;
- изучение соответствия между средствами и источниками, рациональность их размещения и эффективности их использования;
- определение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;
- соблюдение финансовой, расчетной и кредитной дисциплины.

Анализом финансового состояния занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы – с целью изучения эффективности использования ресурсов; поставщики – для своевременного получения платежей; налоговые инспекции – для выполнения плана поступления средств в бюджет и т.д. В соответствии с этим анализ делится на внешний и внутренний [6, с.90].

Основным источником информации для анализа финансового положения ПАО «СБЕРБАНК» является форма № 0409806 «Бухгалтерский баланс», форма №

0409807 «Отчет о прибылях и убытках», а также другие формы бухгалтерской отчетности (Приложение 1,2).

Оценка финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерской отчетности может быть выполнена с различной степенью детализации.

Основой анализа является система показателей и аналитических таблиц, логика отбора и составления которых предполагает анализ состояния и динамики экономического потенциала предприятия, результатов и эффективности его использования.

Экономический потенциал хозяйствующего субъекта может быть охарактеризован с позиции имущественного положения предприятия и с позиции его финансового положения. Обе эти стороны финансово-хозяйственной деятельности взаимосвязаны – нерациональная структура имущества, его некачественный состав могут привести к ухудшению финансового положения и наоборот.

На основании данных отчетности осуществляется поиск резервов дальнейшего развития и совершенствования деятельности кредитной организации, достижения стабильности предприятия на рынке. Это достигается путем анализа финансового состояния кредитной организации [10, с.220].

Финансовое состояние кредитной организации выражается в образовании, размещении и использовании финансовых ресурсов:

- денежных средств, временно привлеченных средств;
- временно свободных средств специальных фондов.

Анализ финансового состояния банка составляет значительную часть финансового анализа. Финансовое состояние кредитной организации характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Оно напрямую зависит от результатов коммерческой и финансовой деятельности организации.

Для количественного измерения уровня влияния факторов на изменения показателей финансового состояния кредитной организации используются традиционные методы анализа сравнения, цепных подстановок, долевого участия, детализации [27].

Отличительной особенностью анализа финансового состояния является роль в нем человеческого фактора и бухгалтерского риска. Анализ финансового состояния включает:

- анализ ликвидности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ платежеспособности.

Таким образом, финансовое состояние организации характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью организации погашать свои обязательства в срок и в полном объеме. Основными методами финансового анализа являются методы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и метод финансовых коэффициентов. Оценка финансово-хозяйственной деятельности проводится по данным бухгалтерской отчетности, которая может быть выполнена с различной степенью детализации.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА МАТЕРИАЛАХ ПАО «СБЕРБАНК»

2.1. Краткая характеристика организации

По сложившейся в большинстве стран мира традиции работа коммерческих банков опирается на три точки – ликвидность, платежеспособность и прибыльность. Поэтому для банков очень важно, чтобы вклады находились в обороте как можно большее время с надежной гарантией их хранения. Под этим углом зрения все вклады подразделяются на текущие (до востребования), срочные (на определенный период) и сберегательные (на длительное время хранения).

Вклады без уведомления наиболее неудобны для банка, так как подвержены фактору внезапного изъятия. Отлив вкладов резко ухудшает платежеспособность банков и требует создания специальных фондов, замедляющих оборачиваемость банковского капитала. Поэтому банк стремится ограничить эти фонды минимальными размерами.

Экономические интересы вкладчиков преследует получение максимальных процентных денег, а банк – прибыли.

Основные условия хранения и начисления процентных денег предусматриваются в договорах на вклад между клиентом и банком.

ПАО «СБЕРБАНК» работает в режиме on-line (реального времени), что позволяет производить расчеты в течение одного операционного дня.

ПАО «СБЕРБАНК» представляет собой «Центр финансовых услуг», в котором клиентам предлагается широкий комплекс банковских услуг. В отделении ПАО «СБЕРБАНК» клиент может оформить вклад, получить кредит, осуществлять операции по личным банковским счетам, в том числе с использованием банковских карточек.

Юридическим лицам оказываются такие услуги, как расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, выплаты зарплаты через банковские счета с использованием пластиковых карт, консультирование по финансовым вопросам, и многое другое.

Учитывая основные направления в деятельности и преимущества, Банк осуществляет тесное сотрудничество со многими крупными промышленными, торговыми, сельскохозяйственными предприятиями, а также законодательными и исполнительными органами.

Физические лица могут открыть в ПАО «СБЕРБАНК» один или несколько счетов в российской или иностранных валютах.

При открытии счета клиент имеет возможность изготовить пластиковую карточку, с помощью которой возможно обслуживание в любом филиале ПАО «СБЕРБАНК», а также в других банках и точках обслуживания, как в России, так и за рубежом.

С помощью пластиковых карт ПАО «СБЕРБАНК» можно снимать наличные в банкоматах, совершать покупки в предприятиях торговли, в магазинах, в интернет-магазинах.

Банк взимает комиссии и другие расходы, связанные с выполнением распоряжений клиента и иных операций по банковским счетам, вкладам, операций без открытия счета, в соответствии с действующими в банке на момент совершения операции тарифами.

Банк осуществляет безналичные расчеты по счетам, такие как расчеты, по платежным поручениям, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты по платежным требованиям, в формах, установленных законодательством, а также определяет форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банка самостоятельно.

Структура управления дополнительного офиса ПАО АКБ «РОСБАНК» представляет собой следующее.

Заместитель руководителя кредитной организации по работе с удаленными подразделениями

Дополнительный офис

Управляющий дополнительным офисом

Бухгалтерия дополнительного офиса

..... Главный бухгалтер дополнительного офиса

Операционный отдел

..... Кассир-операционист

Касса дополнительного офиса

..... Заведующий кассой

Кредитный отдел

..... Кредитный эксперт

Главный бухгалтер головного офиса

Начальник ОПЕРУ

Заведующий кассой

Начальник управления активных операций

Рис. 1. Организационная структура ПАО «СБЕРБАНК»

Условные обозначения:

- прямое непосредственное подчинение

..... - согласование решений

- дополнительный офис банка

Использование самых современных компьютерных технологий приносит банкам крупные прибыли и помогает им победить в конкурентной борьбе. Любая автоматизированная банковская система представляет собой сложный аппаратно-программный комплекс, состоящий из множества взаимосвязанных модулей. Совершенно очевидна роль сетевых технологий в таких системах. По сути, банковская система представляет собой комплекс, состоящий из множества локальных и глобальных вычислительных сетей. В банковской системе сегодня применяется самое современное сетевое и телекоммуникационное оборудование. От правильного построения сетевой структуры банковской системы зависит эффективность и надежность ее функционирования.

Поскольку спрос на банковскую систему достаточно высок, а цена высока, многие крупные компании-производители компьютерной техники и программного обеспечения предлагают на рынке свои разработки в данной области. Перед отделом автоматизации банка встает трудный вопрос выбора оптимального решения. Банковская сфера определяет два основных требования к банковской системе – обеспечение надежности и безопасности передачи коммерческой информации. В последнее время для взаимодействия с клиентами и осуществления расчетов все чаще используются открытые глобальные сети (например, Internet). Последнее обстоятельство еще более усиливает значимость защиты передаваемых данных от несанкционированного доступа.

В ближайшее время темпы развития банковской системы будут стремительно расти. Практически все появляющиеся сетевые технологии будут быстро братьяся банками на вооружение. Неизбежны процессы интеграции банков в рамках национальных и мировых банковских сообществ. Это обеспечит постоянный рост качества банковских услуг, от которого выиграют, в конечном счете, все – и банки и их клиенты.

Показателями, характеризующими эффективность (рентабельность) деятельности ПАО «СБЕРБАНК» являются, соотношение прибыли суммы доходов банка. Этот показатель отражает удельный вес прибыли в общей сумме доходов банка, то есть он показывает какая часть доходов идет на формирование прибыли. Снижение этого показателя является крайне нежелательным для банка, поскольку означает увеличение доли доходов банка, используемых на покрытие расходов, и одновременное снижение доли прибыли в доходах.

Таблица 2.1

Показатели, характеризующие хозяйственно-финансовую деятельность ПАО «СБЕРБАНКа» за 2008-2009 гг., тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателей	2008 г.	2009 г.	Отклонение (+/-)	В % к 2008 г.
1	Процентные доходы	26 489 000	40 515 377	13 926 377	152,6
2	Процентные расходы	15 558 307	22 679 881	7 091 203	145,5
3	Чистые процентные доходы (1-2)	10 930 322	17 835 496	6 905 174	163,2
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 4 544 805	- 4 255 213	289 592	93,6
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	6 385 517	13 580 283	7 194 766	212,7

6	Комиссионные доходы	10 855 167	10 401 022	– 454 145	95,8
7	Комиссионные расходы	927 507	1 871 255	943 748	201,7
8	Чистые комиссионные доходы (6-7)	9 927 660	8 529 767	– 1 397 893	85,9
9	Прочие доходы	1 866 906	20 008 639	18 141 733	1071,7
10	Чистые текущие доходы (5+8+9)	18 180 083	42 118 689	23 938 606	231,7
11	Прибыль до налогообложения	4 523 234	5 883 032	1 359 798	130,1
12	Начисленные (уплаченные) налоги	3 064 288	2 561 469	–502 819	83,6
13	Прибыль после налогообложения	1 458 946	3 321 563	1 862 617	227,7

Чистые процентные доходы в 2009 г. по сравнению с 2008 г. увеличились на 63,2%, что составляет 6 905 174 тыс. руб. Изменение произошло за счет роста процентных доходов на 13 926 377 тыс. руб. и снижения процентных расходов на 7 091 203 тыс. руб.

Изменение чистых процентных доходов за счет изменения процентных доходов:

$40\,515\,377 - 22\,679\,881 = 17\,835\,496$ тыс. руб.

$26\,489\,000 - 2\,679\,881 = 23\,809\,119$ тыс. руб.

$17\,835\,496 - 3\,809\,119 = 14\,026\,377$ тыс. руб.

Изменение чистых процентных доходов за счет изменения процентных расходов:

$40\,515\,377 - 22\,679\,881 = 17\,835\,496$ тыс. руб.

$40\,515\,377 - 5\,558\,678 = 34\,956\,699$ тыс. руб.

17 835 496 – 4 956 699 = –7 121 203 тыс. руб.

В результате влияния совокупных факторов чистые процентные доходы увеличились на 6 905 174 тыс. руб., что составляет 63,2 %.

На изменение чистых комиссионных доходов повлияло снижение комиссионных доходов и роста комиссионных расходов.

Изменение чистых комиссионных доходов за счет изменения комиссионных доходов:

10 401 022 – 1 871 255 = 8 529 767 тыс. руб.

10 855 167 – 1 871 255 = 8 983 912 тыс. руб.

8 529 767 – 8 983 912 = –454 145 тыс. руб.

Изменение чистых комиссионных доходов за счет изменения комиссионных расходов:

10 401 022 – 1 871 255 = 8 529 767 тыс. руб.

10 401 022 – 927 507 = 9 473 515 тыс. руб.

8 529 767 – 9 473 515 = –943 748 тыс. руб.

Таким образом, за счет снижения комиссионных доходов чистые комиссионные доходы снизились на 14,1 %, то составляет в сумме 454 145 тыс. руб., а за счет роста комиссионных расходов чистые комиссионные доходы снизились на 943 748 тыс. руб. Все это в итоге составило снижение чистых комиссионных доходов на 1 397 893 тыс. руб.

Прочие доходы возросли на 18 141 733 тыс. руб.

Рост чистых процентных доходов и прочих доходов соответственно на 7 194 766 и 18 141 733 тыс. руб. послужил росту текущих доходов в 2009 г. на 25 336 499 тыс. руб., а снижение в отчетном году чистых комиссионных доходов на 1 397 893 тыс. руб. послужило снижению текущих доходов на 2 795 786 тыс. руб., что в совокупности обеспечило рост текущих доходов на 23 938 606 тыс. руб.

Чистый доход до выплаты налога на прибыль в 2009 г. составляет 35 251 866 тыс. руб., что превышает 2008 г. на 30,1 %.

Сумма начисленных налогов в 2009 г. составляет 2 561 469 тыс. руб., что ниже 2008 г. на 502 819 тыс. руб.

Чистая прибыль в 2009 г. составляет в сумме 3 321 563 тыс. руб., что по сравнению с 2008 г. выше на 127,7 %.

Таким образом, исходя из данных показателей деятельности ПАО «СБЕРБАНК», практически по всем доходам банка в 2009 г. наблюдается рост. Рентабельность банка в 2009 г. возросла на 0,3% и составила 0,6 %. Из этого следует, что 0,4 % своих доходов банк направляет на возмещение своих расходов. Увеличение данного показателя в 2009 г. свидетельствует об эффективности деятельности банка.

2.2. Анализ имущественного положения

Анализ финансового состояния начинают с изучения состава и структуры имущества предприятия по данным баланса. Баланс позволяет дать общую оценку изменения всего имущества предприятия, выделить в его составе оборотные (мобильные) и внеоборотные (иммобилизованные) средства, изучить динамику структуры имущества.

Устойчивость финансового положения банка в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

По данным бухгалтерского баланса, динамика имущественного положения ПАО «СБЕРБАНК» может быть охарактеризована следующим образом (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Изменение имущественного положения

ПАО «СБЕРБАНК» за 2008-2009 гг.

Показатель	2008 г.	2009 г.	Структура прироста	
			тыс. руб.	%

1	2	3	4	5
Всего имущества	389 425 476 487 805 896		+98 380 420 100,0	
В том числе:				
Имобилизованные активы	15 808 427	14 709 996	-1 098 431	-1,1
Мобильные активы:				
денежные средства	10 869 594	13 625 761	+2 756 167	2,8
средства кредитных организаций в ЦБ РФ	14 449 081	83 620 413	+69 171 332 70,3	
средства кредитных организаций	16 216 571	11 682 480	-4 534 091	-4,6
чистая ссудная задолженность	320 434 231 347 877 284		+27 443 053 27,9	
прочие оборотные активы	11 647 572	16 289 962	+4 642 390	4,7

Из приведенных данных видно, что в отчетном году имущество ПАО «СБЕРБАНК» увеличилось на 98 380 420 тыс. руб. Большая часть прироста (70,3 %) была направлена на средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации. Значительное увеличение объемных показателей было вызвано инфляционными процессами. Следует отметить как негативный момент снижение удельного веса иммобилизованных активов и средств кредитных организаций.

2.3. Анализ финансового состояния

Анализ финансового состояния включает анализ ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности.

Ликвидность коммерческого банка – это его способность обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву, и, следовательно, она определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса, то есть степенью соответствия сумм и сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов. Для обеспечения ликвидности банку необходимо формировать такую структуру баланса, при которой активы, не утрачивая при этом своей стоимости, могут своевременно преобразовываться в денежные средства по мере востребования пассивов.

Сегодня в связи с серьезными проблемами на макроэкономическом уровне, проявляющимися в кризисе производства, платежном кризисе, инфляции, поддержание ликвидности коммерческими банками значительно осложняется. Для того чтобы в постоянно меняющихся условиях коммерческий банк мог стабильно и эффективно функционировать, руководство банка должно уделять большое внимание анализу показателей деятельности банка и проводимых операций.

Проведение финансового анализа в ПАО «СБЕРБАНК» имеет огромное значение, ибо на основании его результатов руководство оценивает существующую и разрабатывает перспективную политику банка, определяет эффективность отдельных видов операций и планирует развитие их новых видов. Таким образом, исходя из результатов финансового анализа руководство ПАО «СБЕРБАНК» разрабатывает меры по укреплению финансового состояния банка.

Анализ ликвидности позволяет выявить потенциальные и реальные тенденции, свидетельствующие об ухудшении ликвидности баланса ПАО «СБЕРБАНК», провести анализ факторов, вызвавших развитие отрицательных тенденций, и принять соответствующие меры по корректировке ситуации.

Основным источником информации для анализа банковской деятельности, наиболее комплексно ее характеризующим, является баланс банка. С помощью анализа балансовых данных финансовый аналитик может сделать выводы о реализации основных целевых установок, показателях доходности и рискованности его операций, сбалансированности активных и пассивных операций, а также о выполнении законодательно установленных нормативов деятельности банка. Анализ показателей ликвидности также базируется на информации, получаемой при анализе баланса ПАО «СБЕРБАНК».

На ликвидность и платежеспособность ПАО «СБЕРБАНК», как и на его деятельность в целом, воздействует огромное количество факторов разнонаправленного действия. Поэтому при выявлении складывающихся отрицательных тенденций в области ликвидности финансовые аналитики банка выявляют основные факторы, вызвавшие эти тенденции, анализируют их воздействие и вырабатывают рекомендации по изменению политики банка с целью предупреждения негативных последствий.

Основными факторами, воздействующими на ликвидность банка являются:

1. Макроэкономические факторы – через них осуществляется воздействие внешней среды на деятельность коммерческого банка и, как следствие, на его ликвидность.
2. Микроэкономические факторы – действуют на уровне самого банка и связаны с его политикой. В отличие от действия макроэкономических факторов, воздействие в некоторых банках не может ограничить, микроэкономические факторы напрямую связаны с его деятельностью, поэтому, изменяя политику банка, можно ограничить воздействие факторов, вызывающих неблагоприятные изменения в ликвидности.

Центральный банк обязывает коммерческие банки рассчитывать и соблюдать следующие обязательные нормативы ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности;
- норматив долгосрочной ликвидности;
- норматив общей ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования.

Минимально допустимое значение данного норматива установлено на уровне 20%, то есть банк должен быть способен своевременно и полно ответить не менее чем по 1/5 обязательствам до востребования. Для этого ему необходимо держать на своем балансе достаточное количество высоколиквидных активов, однако оно не должно быть избыточным, так как это может привести к снижению уровня доходности из-за уменьшения доли работающих активов.

Рассмотрим формулу для норматива мгновенной ликвидности:

$$H_{мл} = 100 \% \quad (1)$$

К высоколиквидным активам относятся:

- денежные средства;
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

К обязательствам до востребования относятся:

- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ;
- средства кредитных организаций;
- средства клиентов (некредитных организаций).

Рассмотрев составляющие числителя и знаменателя, можно сделать вывод о том, что факторами, оказывающими прямое и обратное влияние на значение данного норматива, являются соответственно сумма ликвидных активов, накопленных в балансе, и сумма обязательств банка до востребования.

Рассчитаем норматив мгновенной ликвидности отчетного года.

$$N_{\text{мл}} = \frac{105\,221\,877}{430\,722\,205} \cdot 100\% = 24,4\%$$

430 722 205

Рассчитаем норматив мгновенной ликвидности прошлого года.

$$N_{\text{мл}} = \frac{31\,319\,612}{315\,905\,569} \cdot 100\% = 9,9\%$$

315 905 569

Таким образом, в отчетном году норматив мгновенной ликвидности составляет 24,4 %, что выше минимально допустимого значения. Это свидетельствует о том, что в отчетном году ПАО «СБЕРБАНК» может выполнить 24,4 % обязательств в любой момент. В прошлом году норматив мгновенной ликвидности составил 9,9 %, что значительно ниже минимально допустимого значения. Это отрицательная для ПАО «СБЕРБАНК» тенденция.

Норматив долгосрочной ликвидности определяется как отношение всей задолженности банку со сроком свыше года к собственным средствам и капиталу банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам со сроком погашения свыше года.

Максимально допустимое значение данного норматива установлено в размере 120%. Центральный банк допускает формирование 20% долгосрочных вложений за счет краткосрочных ресурсов. Эта мера направлена на стимулирование долгосрочных инвестиций в экономику со стороны российских банков. Однако при формировании политики банка необходимо учитывать, что несбалансированность привлечения и размещения средств по срокам, а особенно чрезмерная трансформация краткосрочных пассивов в долгосрочные вложения, неизбежно приводят к несбалансированной ликвидности и, в конечном счете, к потере платежеспособности и ликвидности банка.

Рассмотрим формулу для норматива долгосрочной ликвидности:

$$N_{\text{дл}} 100 \% (2)$$

Задолженность банку свыше 1 года включает в себя:

- чистую ссудную задолженность;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Капитал банка составляют собственные средства банка (итог раздела III баланса).

К задолженности банка свыше 1 года относятся:

- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ;
- средства кредитных организаций;
- вклады физических лиц;
- финансовые обязательства;
- выпущенные долговые обязательства;
- прочие обязательства.

Экономический смысл данного норматива определяется тем, что он показывает, в какой мере долгосрочные вложения банка сформированы за счет долгосрочных источников средств, то есть собственных средств банка и средств, привлеченных на длительные сроки.

Рассчитаем норматив долгосрочной ликвидности отчетного года.

$$N_{\text{дл}} \frac{354\,326\,815}{294\,634\,903} 100\% = 120,3\%$$

294 634 903

Рассчитаем норматив долгосрочной ликвидности прошлого года.

$$N_{\text{дл}} \frac{325\,852\,341}{100\%} = 183,1\%$$

177 925 825

Таким образом, норматив долгосрочной ликвидности в отчетном году составляет 120,3 %, что превышает максимально допустимое значение на 0,3 %. В отчетном году 20,3 % долгосрочных вложений ПАО «СБЕРБАНК» сформированы за счет краткосрочных ресурсов. В прошлом году данный норматив составил 183,1 %, что значительно превышает максимально допустимое значение и является отрицательной тенденцией.

Норматив общей ликвидности определяется как отношение ликвидных и суммарных активов банка.

Рассмотрим формулу для норматива общей ликвидности:

$$N_{\text{ол}} \frac{\text{ликвидные активы}}{\text{суммарные активы}} 100\% \quad (3)$$

суммарные активы

Знаменатель коэффициента составляют суммарные активы банка, уменьшенные на размер обязательных резервов банка.

Минимально допустимое значение норматива общей ликвидности установлено Центральным банком на уровне 20%, то есть по меньшей мере 1/5 часть активов банка должна быть вложена в ликвидные активы, и доля работающих активов может максимально составлять 80%. Следовательно, экономический смысл расчета данного норматива состоит в определении соотношения составляющих актива банковского баланса с тем чтобы одновременно обеспечить должный уровень ликвидности баланса и поддерживать эффективность осуществления активных операций банка.

Рассчитаем норматив общей ликвидности отчетного года.

$$N_{\text{ол}} \frac{116\,904\,357}{486\,381\,896} 100\% = 24 \%$$

486 381 896

Рассчитаем норматив общей ликвидности прошлого года.

$$N_{\text{ол}} \frac{47\,536\,183}{383\,616\,817} 100\% = 12,4 \%$$

Таким образом, норматив общей ликвидности в отчетном году составляет 24 %, а в прошлом – 12,4 %. В отчетном году данный норматив соответствует рекомендуемому значению, что является следствием того, что в отчетном году обеспечен одновременно должный уровень ликвидности баланса и поддерживается эффективность осуществления активных операций банка. В прошлом году данный норматив ниже минимально допустимого значения на 7,6 %, что означает, что меньше 20 % активов вложены в ликвидные активы.

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, то он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг.

Финансовая устойчивость банка – это финансовая независимость от меняющейся конъюнктуры рынка, финансовая самостоятельность при проведении политики, основа устойчивых взаимоотношений с клиентами и база для постоянного расширения деятельности.

Финансовая устойчивость банка – это определенное состояние структуры актива и пассива банка, гарантирующее его постоянную платежеспособность.

Для оценки финансовой устойчивости ПАО «СБЕРБАНК» применяются следующие показатели:

- показатель общей достаточности капитала;
- показатель качества капитала.

Показатель общей достаточности капитала определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка.

Рассмотрим формулу для данного показателя:

$$P_{\text{одк}} = \frac{\text{собственные средства (капитал)}}{\text{активы}} \cdot 100\% \quad (4)$$

активы (всего)

Значение данного показателя не должно превышать 10 %.

Рассчитаем показатель общей достаточности капитала отчетного года.

$$P_{\text{одк}} = \frac{36\,315\,929}{487\,805\,896} \cdot 100\% = 7,4\%$$

487 805 896

Рассчитаем показатель общей достаточности капитала прошлого года.

$$P_{\text{одк}} = \frac{34\,741\,405}{389\,425\,476} \cdot 100\% = 8,8\%$$

389 425 476

Уровень достаточности капитала отмечен положительной динамикой (темп роста 104,5%), таким образом, произошло увеличение за анализируемый период. Расчетные показатели соответствуют нормативному значению (менее 10 %), что свидетельствует о том, ПАО «СБЕРБАНК» обладает достаточным уровнем капитала как в отчетном году, так и в прошлом.

Показатель качества капитала определяется как процентное отношение собственных средств (капитала) к непокрытым резервами активам банка.

Рассмотрим формулу для данного показателя:

$$P_{\text{кк}} = \frac{\text{собственные средства (капитал)}}{\text{активы}} \cdot 100\% \quad (5)$$

активы

Рекомендуемое значение данного показателя от 7 до 10 %.

Рассчитаем показатель качества капитала отчетного года.

$$P_{\text{кк}} = \frac{36\,315\,929}{486\,381\,896} \cdot 100\% = 7,5\%$$

486 381 896

Рассчитаем показатель качества капитала прошлого года.

$$P_{\text{кк}} = \frac{34\,741\,405}{389\,425\,476} \cdot 100\% = 9,1\%$$

Таким образом, расчетные показатели соответствуют рекомендуемому значению (от 8 до 10 %), что свидетельствует о том, ПАО «СБЕРБАНК» обладает достаточным уровнем качества капитала как в отчетном году, так и в прошлом, что является следствием того, что кредитная организация финансово-устойчива.

Платежеспособность – есть результат высокоэффективной, сбалансированной и своевременной политики управления ликвидностью банка и собственным капиталом, в соответствии с быстро меняющимися внешними и внутренними условиями функционирования, с целью предотвращения дефицита (профицита) платежного баланса банка, непроизводительных затрат и убытков, а также снижения экономических выгод.

Основными признаками потери банком платежеспособности являются:

- отсутствие возможностей наращивать объемы операций ввиду недостаточности собственного капитала;
- наличие картотеки непроведенных платежей клиентов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- сокращение собственного капитала до нулевого или отрицательного уровня.

Способность ПАО «СБЕРБАНК», своевременно и полностью производить платежи по своим обязательствам, зависит не только от работы самого кредитного учреждения, но и от финансового положения своих заемщиков. При размещении кредитов, банки должны исходить из степени кредитоспособности предприятий и организаций, но при этом им не следует исключать возможность случаев неплатежей одним или несколькими заемщиками. В ситуации, когда один из заемщиков, не в состоянии своевременно погасить задолженность по ссудам банку, важно чтобы этот неплатеж не вызывал затруднений для самого банка при выполнении его собственных обязательств.

Как показывает практика, избежать таких последствий, позволяет ограничение выдачи кредита одному заемщику. В противном случае, просрочка только одного клиента, по крупному кредиту, нарушит ликвидность банка.

Для оценки платежеспособности ПАО «СБЕРБАНК» применяются следующие показатели:

- показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств;

- показатель структуры привлеченных средств.

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам.

Значение данного показателя не должно превышать 25 %.

Рассчитаем значение показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств отчетного года.

$$P_{\text{вла/пс}} = 105\,221\,877 / 450\,721\,930 \cdot 100\% = 23,3 \%$$

450 721 930

Рассчитаем значение показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств прошлого года.

$$P_{\text{вла/пс}} = 31\,319\,612 / 354\,308\,688 \cdot 100\% = 8,8 \%$$

354 308 688

Таким образом, рассчитанные показатели соответствуют рекомендуемому значению, что свидетельствует о платежеспособности ПАО «СБЕРБАНК», как в отчетном году, так и в прошлом.

Показатель структуры привлеченных средств определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств.

Рекомендуемое значение данного показателя 90%.

Рассчитаем значение показателя структуры привлеченных средств отчетного года.

$$P_{\text{пс}} = 430\,722\,205 / 450\,721\,930 \cdot 100\% = 95,6 \%$$

450 721 930

Рассчитаем значение показателя структуры привлеченных средств прошлого года.

$$P_{\text{пс}} = 315\,905\,569 / 354\,308\,688 \cdot 100\% = 89,2 \%$$

354 308 688

В отчетном году показатель структуры привлеченных средств составляет 95,6 %, в прошлом – 89,2 %. В отчетном году наблюдается превышение рекомендуемого значения на 5,6 %. В прошлом году значение данного показателя приближено к рекомендуемому (за счет отсутствия кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ), что свидетельствует о платежеспособности ПАО «СБЕРБАНК».

Итак, исходя из данных рассчитанных показателей в отчетном году, можно сделать вывод о том, что ПАО «СБЕРБАНК» находится в финансово-устойчивом положении. Анализ показателей ликвидности позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности операций ПАО «СБЕРБАНК». По данным анализа финансовой устойчивости ПАО «СБЕРБАНК» было выявлено, что по ряду анализируемых показателей финансовой устойчивости и платежеспособности наблюдается положительная тенденция как в отчетном году, так и в прошлом.

2.4. Анализ деловой активности

Деловая активность коммерческого банка как экономическая реалья представляет собой характеристику деятельности конкретной кредитной организации на финансовом рынке, а как обобщенный показатель – эффективность банковской системы страны.

Деловая активность кредитных организаций является своеобразной мерой успешности и скорости развития банковского сектора. И если размер и структура клиентуры, привлеченных средств, направления кредитования и вложений в ценные бумаги представляют собой качественные критерии оценки деловой активности коммерческих банков, то величина пассивов и активов в совокупности и по отдельным статьям баланса кредитных организаций представляют собой первичные количественные критерии деловой активности. Уменьшение этих показателей в самом общем случае свидетельствуют о спаде деловой активности коммерческих банков, но говорить об убывании эффективности при этом можно не всегда. Следовательно, критериями, дающими более полную количественную характеристику деловой активности коммерческих банков, будут являться определенные коэффициенты.

Основными коэффициентами деловой активности выступают следующие показатели:

- коэффициент отдачи собственного капитала;
- коэффициент доходности привлеченных средств;
- коэффициент рамбурсной способности.

Все эти соотношения имеют свое применение при анализе деловой активности ПАО «СБЕРБАНК» как специфического вида предприятия.

Коэффициент отдачи собственного капитала рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к собственным средствам (капиталу).

Данный коэффициент показывает скорость оборота собственного капитала.

Рассчитаем коэффициент отдачи собственного капитала отчетного года.

$$K_{\text{оск}} = \frac{105\,221\,877}{36\,315\,929} = 2,9$$

36 315 929

Рассчитаем коэффициент отдачи собственного капитала прошлого года.

$$K_{\text{оск}} = \frac{31\,319\,612}{34\,741\,405} = 0,9$$

34 741 405

Таким образом, в отчетном году коэффициент отдачи собственного капитала возрос на 2. В отчетном году данный показатель составляет 2,9, а в прошлом году – 0,9. Рост данного показателя в отчетном году вызван ростом высоколиквидных активов.

Коэффициент доходности привлеченных средств рассчитывается как отношение чистых доходов к кредитам, депозитам Центрального банка РФ.

Коэффициент доходности привлеченных средств банка показывает, какое количество денежных единиц дохода приходится на одну денежную единицу ресурсов, привлекаемых банком.

Данный показатель определяет активность коммерческого банка по эффективному (неэффективному) использованию привлеченных средств.

Рассчитаем коэффициент доходности привлеченных средств отчетного года.

$$K_{\text{дпс}} = \frac{41\,134\,898}{81\,273\,776} = 0,5$$

75 250 000

В отчетном году коэффициент доходности привлеченных средств составил 0,5. В прошлом году значение данного показателя равно 0, за счет отсутствия кредитов, депозитов Центрального банка РФ, что является следствием неэффективности использования привлеченных средств и отрицательно влияет на финансовое состояние кредитной организации.

Коэффициент рамбурсной способности рассчитывается как отношение привлеченных средств к чистым доходам.

Экономическое содержание данного показателя определяет какая часть дохода банка отвлекается на возмещение задолженности.

Рассчитаем коэффициент рамбурсной способности отчетного года.

$$K_{pc} = \frac{450\,721\,930}{41\,134\,898} = 11$$

41 134 898

Рассчитаем коэффициент рамбурсной способности прошлого года.

$$K_{pc} = \frac{354\,308\,688}{16\,527\,332} = 21,4$$

16 527 332

Таким образом, в отчетном году коэффициент рамбурсной способности равен 11, что ниже прошлого года на 10,4, что свидетельствует о том, что в отчетном году на возмещение задолженности отвлекается меньше доходов банка, что является положительной тенденцией.

Таким образом, по всем показателям деловой активности в отчетном году, по сравнению с прошлым, наблюдается положительная тенденция, что свидетельствует о росте деловой активности ПАО «СБЕРБАНК».

2.5. Анализ прибыли и рентабельности

Прибыль ПАО «СБЕРБАНК» – это финансовый результат деятельности ПАО «СБЕРБАНК» в виде превышения доходов над расходами. Анализ прибыли следует начинать с рассмотрения общей картины доходности банковских операций.

Оба фактора (доходы/расходы) являются регулируемыми со стороны управленческого персонала. Особенно это относится к фактору «расходы»; именно этим объясняется тот факт, что расходы, выступая одним из основных факторов прибыли, безусловно, находятся под пристальным вниманием и контролем руководства предприятия.

Наращение видов и сумм доходов фирмы способствует росту прибыли, расходы, напротив, уменьшают ее. Суждение об эффективности работы ОАО «СБЕРБАНК» формируется на основании многих критериев. В их число входит факторный анализ прибыли, позволяющий понять, какой вид доходов или расходов повлиял на прибыль в большей или меньшей степени, какова сравнительная динамика влияния отдельных факторов, каковы тенденции этих факторов и т.п.

Состав доходов ПАО «СБЕРБАНК» представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Доходы ПАО «СБЕРБАНК» за 2018-2019 гг.

Статья	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменение	
	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Процентные доходы	26 489 000	40 515 377	67,5	57,1	14 026 377	-10,4
Комиссионные доходы	10 855 167	10 401 022	27,7	14,7	-454 145	-13
Прочие операционные доходы	1 866 906	20 008 639	4,8	28,2	18 141 733	23,4

Всего доходов	39 211 073	70 925 038 100	100	31 713 965	-
---------------	---------------	----------------	-----	------------	---

Таким образом, в отчетном году доходы возросли на 31 713 965 тыс. руб., или 80,9 %. Основную часть доходов составляют процентные доходы, которые в отчетном году возросли на 14 026 377 тыс. руб. Но, в то же время в отчетном году снизился их удельный вес в общей сумме доходов, что составило 10,4 %. Также в отчетном году наблюдается снижение удельного веса комиссионных доходов и увеличения удельного веса прочих операционных доходов соответственно на 13 % и 23,4 %. Так, снижение в отчетном году удельного веса процентных и комиссионных доходов привело к увеличению удельного веса прочих операционных доходов.

Состав расходов ПАО «СБЕРБАНК» представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Расходы ПАО «СБЕРБАНК» за 2018-2019 гг.

Статья	Сумма, тыс. руб.		Структура, % Изменение			
	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Процентные расходы	15 558 678	22 679 881	54,6	37,9	7 121 203	-16,7
Комиссионные расходы	927 507	1 871 255	3,3	3,1	943 748	-0,2
Операционные расходы	12 004 098	35 251 866	42,1	59	23 247 768	16,9
1	2	3	4	5	6	7

Всего расходов	28 490 283	59 803 002	100	100	31 312 719	-
----------------	---------------	---------------	-----	-----	------------	---

Таким образом, в отчетном году наблюдается рост всех расходов ПАО «СБЕРБАНК». Их рост составил 31 312 719 тыс. руб., или 110 %. Но одновременно наблюдается снижение удельного веса процентных и комиссионных расходов. Наибольший рост в отчетном году удельного веса в общей сумме расходов составляют операционные расходы. Их доля составляет – 59 %.

Для оценки рентабельности ПАО «СБЕРБАНК» применяются следующие показатели:

- экономическая рентабельность;
- рентабельность собственного капитала.

Экономическая рентабельность определяется как отношение чистой прибыли к активам.

Данный показатель показывает эффективность использования всех активов кредитной организации.

Рассчитаем экономическую рентабельность отчетного года.

$$\text{ЭР} = \frac{3\,321\,563}{487\,805\,896} \cdot 100 = 0,7 \%$$

487 805 896

Рассчитаем экономическую рентабельность прошлого года.

$$\text{ЭР} = \frac{1\,458\,946}{389\,425\,476} \cdot 100 = 0,4 \%$$

389 425 476

Рассчитанные данные показывают, что уровень экономической рентабельности в отчетном году выше прошлого на 0,3 % и составляет 0,7 %. На изменение экономической рентабельности повлияло изменение активов и прибыли.

Расчет влияния этих факторов рассчитаем по данным прибыли отчетного года и данным активов прошлого года, что составляет 0,8 % $((3\,321\,563/389\,425\,476)100)$.

За счет изменения активов:

$$0,7 - 0,8 = -0,1\%$$

За счет изменения прибыли:

$$0,8 - 0,4 = 0,4 \%$$

$$\text{Совокупное влияние факторов} = -0,1 + 0,4 = 0,3 \%$$

Таким образом, за счет изменения активов уровень экономической рентабельности снизился на 0,1 %, а за счет изменения прибыли увеличился на 0,4 %, что в совокупности обеспечило рост экономической рентабельности на 0,3 %.

Рентабельность собственного капитала определяется как отношение чистой прибыли к собственному капиталу.

Данный показатель показывает эффективность использования собственного капитала.

Рассчитаем рентабельность собственного капитала отчетного года.

$$P_{\text{СК}} = \frac{3\,321\,563}{36\,315\,929} \cdot 100\% = 9,1\%$$

36 315 929

Рассчитаем рентабельность собственного капитала прошлого года.

$$P_{\text{СК}} = \frac{1\,458\,946}{34\,741\,405} \cdot 100\% = 4,2\%$$

34 741 405

Рассчитанные данные показывают, что уровень рентабельности собственного капитала в отчетном году выше прошлого на 4,9 % и составляет 9,1 %. На изменение рентабельности собственного капитала повлияло изменение собственного капитала и прибыли.

Расчет влияния этих факторов рассчитаем по данным прибыли отчетного года и данным собственного капитала прошлого года, что составляет 9,6 % ($(3\,321\,563 / 34\,741\,405) \cdot 100$).

За счет изменения собственного капитала:

$$9,1 - 9,6 = -0,5\%$$

За счет изменения прибыли:

$$9,6 - 4,2 = 5,4 \%$$

$$\text{Совокупное влияние факторов} = -0,5 + 5,4 = 4,9 \%$$

За счет изменения собственного капитала уровень рентабельности собственного капитала снизился на 0,5 %, а за счет изменения прибыли увеличился на 5,4 %, что в совокупности обеспечило рост рентабельности собственного капитала на 4,9 %.

Таким образом, исходя из данных рассчитанных показателей в отчетном году, можно сделать вывод о том, что ПАО «СБЕРБАНК» находится в финансово-устойчивом положении. Анализ показателей ликвидности позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности операций банка. Так, в отчетном году норматив мгновенной ликвидности составляет 24,4 %. Это свидетельствует о том, что в отчетном году ПАО «СБЕРБАНК» может выполнить 24,4 % обязательств в любой момент. По данным анализа финансовой устойчивости было выявлено, что по ряду анализируемых показателей финансовой устойчивости и платежеспособности наблюдается положительная тенденция как в отчетном году, так и в прошлом. В отчетном году наблюдается рост доходов на 80,9 %. По всем показателям рентабельности также наблюдается рост, что свидетельствует об эффективности использования активов и собственного капитала кредитной организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовое состояние является важнейшей характеристикой деловой активности и надежности организации, определяет ее конкурентоспособность и потенциал, становится гарантом эффективной реализации экономической стратегии.

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов, обеспечивающей жизнедеятельность предприятия.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Оно является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений и определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов.

Способность организации успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его финансовом состоянии.

Устойчивое финансовое положение организации – результат умелого, просчитанного управления всей совокупностью материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Этим объясняется актуальность темы.

Курсовая работа имела цель оценить финансовое состояние ПАО «СБЕРБАНК», выявить основные проблемы деятельности и определить основные пути улучшения финансового состояния организации.

В ходе выполнения курсовой работы были решены следующие задачи:

1. Рассмотрены теоретические аспекты оценки финансового состояния организации.
2. Дана оценка финансового состояния организации.
3. Разработаны основные направления совершенствования деятельности ПАО «СБЕРБАНК».

Проведенный в работе анализ финансового состояния ПАО «СБЕРБАНК» показал, что кредитная организация находится в финансово-устойчивом положении. Практически по всем доходам ПАО «СБЕРБАНК» в 2009 г. наблюдается рост. Рентабельность банка в 2009 г. возросла на 0,3% и составила 0,6 %. Из этого следует, что 0,4 % своих доходов банк направляет на возмещение своих расходов. Увеличение данного показателя в 2009 г. свидетельствует об эффективности деятельности банка.

В процессе курсовой работы были проанализированы такие финансовые показатели, как ликвидность, финансовая устойчивость, платежеспособность, деловая активность, рентабельность. За анализируемый период произошло увеличение всех финансовых показателей, что свидетельствует о стабильной финансовой деятельности ПАО «СБЕРБАНК».

Анализ показателей ликвидности позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности операций ПАО «СБЕРБАНК». Однако превышение некоторых из этих показателей над минимально допустимыми значениями в прошлом году уменьшает доходность операций ОАО «СБЕРБАНК». По данным анализа финансовой

устойчивости ПАО «СБЕРБАНК» было выявлено, что по ряду анализируемых показателей финансовой устойчивости и платежеспособности наблюдается положительная тенденция как в отчетном году, так и в прошлом. По всем показателям деловой активности и рентабельности в отчетном году, по сравнению с прошлым, наблюдается положительная тенденция, что свидетельствует о росте деловой активности и эффективности использования активов и собственного капитала ПАО «СБЕРБАНК».

Финансовое состояние ПАО «СБЕРБАНК» характеризуется достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью баланса, эффективностью деятельности и уровнем управления ПАО «СБЕРБАНК».

На уровне внутреннего банковского менеджмента целесообразно наметить в качестве основных следующие подходы к антикризисному управлению ПАО «СБЕРБАНК»:

- превентивный характер антикризисного управления банком;
- комплексность мероприятий и методов антикризисного управления;
- ответственность лиц, осуществляющих антикризисное управление.

Одной из основных проблем менеджмента является его реактивность, то есть принятие мер обычно начинается уже после того, как неприятности возникли. Поэтому особенно важно внедрение превентивного антикризисного управления, так как большинство проблем легче предотвратить, чем решить. Превентивное антикризисное управление должно играть основную роль в предотвращении кризисов, что поможет избежать их тяжелых экономических и социальных последствий.

Антикризисное управление должно осуществляться на комплексной основе при использовании совокупности методов антикризисного управления в сочетании, наиболее адекватном характеру проблемы и имеющимся ресурсам банка.

Условием эффективности антикризисного управления как превентивного, так и реактивного должно являться четкое законодательное определение профессиональной ответственности руководства и других лиц, виновных в ухудшении положения банка. Установление такой ответственности послужит стимулом осмотрительного управления.

Предложения мероприятия позволят ПАО «СБЕРБАНК» создать эффективную систему раннего предупреждения кризисных явлений и обеспечить надежность

банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 5 декабря 2002 г. № 205-П (в редакции от 26 марта 2007 г.).
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н.
3. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности».
4. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». – Москва: Омега-Л, 2006. – 59 с.
5. Кодексы. Законы. Нормы (выпуск 34 (67)). Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая): По состоянию на 5 апреля 2010 года. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2008. – 572 с. Часть первая принята Государственной Думой 16 июля 1998 г. Часть вторая принята Государственной Думой 19 июля 2000 г.
6. Анализ финансовой отчетности: Учебник/ Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 367 с.
7. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2005. – 368 с.
8. Жарковская Е.П. Банковское дело: для студентов вузов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Е. П. Жарковская – 4-е изд., испр. и доп. – М: Омега-Л, 2005. – 452 с.
9. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 512 с.
10. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 424 с.
11. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 330 с.
12. Анализ хозяйственной деятельности/ Н.А. Русак, В.И. Стражев, О.Ф. Мигун и др.; Под общ. ред. В.И. Стражева. – 4-е изд., испр. и доп. – Мн.: Высш. шк., 2005. – 398 с.
13. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/ Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 448 с.

14. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: Издательство «ДИС», НГАЭи, 2005. – 128 с.
15. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.
16. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебное пособие/Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник, 2008 г. – 320 с.
17. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2008. – 279 с.
18. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2006. – 408 с.
19. Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 432 с.
20. Лупикова Е.В., Пашук Н.К. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е.В. Лупикова, Н.К. Пашук. – М.: КНОРУС, 2005. – 368 с.
21. Анализ деловой активности, [электронный ресурс], <http://www.bali.ostu.ru/>
22. Анализ ликвидности, [электронный ресурс], <http://www.987.su/>
23. Анализ платежеспособности, [электронный ресурс], <http://www.cbr.ru/>
24. Анализ прибыли и рентабельности, [электронный ресурс], <http://www.referats.5-ka.ru/>
25. Антикризисное управление в банке, [электронный ресурс], <http://www.revolution.allbest.ru/>
26. Анализ финансовой устойчивости, [электронный ресурс], <http://www.roman.by.ru/>
27. Методика анализа финансового состояния организации, [электронный ресурс], <http://www.gaap.ru/>
28. Персональное банковское обслуживание, [электронный ресурс], <http://www.vklad-finance.ru/>
29. Финансовое состояние организации, факторы его определяющие, [электронный ресурс], <http://www.cfin.ru/>
30. Бухгалтерская отчетность, [электронный ресурс], <http://www.sberbank.ru/>