

Курсовая работа

по Дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»
дисциплине/междисциплинарному курсу

Тема: Анализ финансового состояния банка (на примере ОАО Сбербанк)
тема работы

Выполнил(а) студент(ка) _____ 3 _____ курса, группы _____ Место для ввода
текста.
Маркелова Юлия Андреевна
фамилия имя отчество

Руководитель работы _____
ученая степень, звание, фамилия и инициалы руководителя
курсовой работы от Колледжа

Рецензия

актуальность, цели, достоинства и недостатки курсовой работы, оценка в баллах

Проверил _____

Оценка. Подпись руководителя работы

« _____ » _____ 20 ____ г.

Пермь 20
СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	стр. 3-4
Глава 1. Теоретические основы оценки анализа финансового состояния банка	
1.1 Понятия и виды анализа банковской деятельности.....	стр.5-9
1.2 Информационная база и основные показатели финансового анализа коммерческого банка.....	стр. 10-14
Глава 2. Оценка финансового состояния ОАО Сбербанк России	
2.1 экономическая характеристика ОАО Сбербанк России.....	стр.15-17
2.2 Анализ финансового состояния ОАО Сбербанк России.....	стр.18-24
Заключение.....	стр. 25
Список использованных источников и литературы.....	стр. 26

ВВЕДЕНИЕ

Последние годы явились периодом сильных изменений в банковском деле, многих новаций в организации и формах обслуживания клиентов, в методах управления банком. Традиционные виды банковской деятельности стали более сложными, приобрели новые черты. В то же время возникают новые виды финансовых операций и услуг, не имеющие аналогов в практике банковского дела ранее. Одновременно можно увидеть существенное возрастание рисков, связанных с банковской деятельностью, и для любого банка важным является их предвидение и снижение до минимального уровня.

В условиях возрастания банковских рисков, мирового финансового кризиса, жестких требований к кредитным организациям, предъявляемых органами власти, трудно переоценить решающую роль финансовой устойчивости кредитных организаций.

Это случилось потому что с помощью оценки деятельности коммерческого банка, органы власти стараются выполнить свои главные задачи, а именно: не давать рухнуть стабильности банковской системы, продолжать защищать кредиторов и вкладчиков. Кроме того анализирует финансовое состояние организации её органы управления, ставя перед собой цель выявить резервы повышения эффективности деятельности.

Но определение финансовой устойчивости организации необходимо не только управленцам банка и регулирующим органам, но также и банковским клиентам, которые стремятся выбрать самый надежный банк и определить цель и перспективы дальнейших с ним взаимоотношений.

Большинство показателей банка, которые ищет потенциальный клиент банка, это то как устойчив банк, с которым он хочет начать работать. А так же, во время мирового финансового кризиса устойчивость многих банков

летит вниз, некоторые из них почти разорились, поэтому тема работы является очень актуальной.

Целью курсовой работы можно обозначить оценку финансовой устойчивости ОАО Сбербанк России.

- изучены теоретические основы финансового анализа и оценки эффективности работы коммерческого банка;
- рассмотрены подходы к оценке финансового состояния Российского банка в рамках банковского финансового менеджмента.

Объект исследования - ОАО Сберегательный банк России.

Предмет исследования - оценка того, насколько эффективны финансовые отношения, возникающие в процессе деятельности коммерческого банка.

Нормативно - правовую базу исследования составили законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России и Сбербанка России.

1. Теоретические основы оценки анализа финансового состояния коммерческого банка

1.1 Понятия и виды анализа банковской деятельности

Понятие анализа имеет огромное толкование, причем как в Российской, так и в зарубежной экономической теории нет единого мнения о его сути. В Российской науке разработку его проблем осуществляют в основном ученые таких экономических наук, как: экономический анализ и финансовый менеджмент.

В современном банке финансовый анализ представляет собой как элемент финансового управления, так и, конечно же, его основу, так как финансовая деятельность является наиболее главной в банке. Управлять ей делается невозможным без анализа. Анализ в банковском деле во многом зависит от вида деятельности банковских учреждений, связанной с производством услуг финансового характера, товариществом между экономическими агентами; колоссальной степенью зависимости от клиентской базы; возможностью переноса неплатежеспособности по своим обязательствам путем повышения объемов заимствования.

Роль финансового анализа в управлении работой коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность банковской системы во всей стране.

основополагающей особенностью финансового анализа в банках можно назвать то, как их работа неразрывно связана с тем, что происходит в том месте, где они работают. Поэтому перед финансовым анализом в банке должен происходить анализ окружающей его финансовой, политической, деловой и экономической среды, суть которого

банковский сектор, доступа банка к основным инструментам рефинансирования, в анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы, к примеру уровень номинальных и реальных процентных ставок, динамики валютного курса, а также кривых доходности всех имеющихся финансовых инструментов.

В наше время авторами многообразных экономических пособий по банковскому анализу можно выделить два основных вида анализа деятельности банка: внутренний и внешний.

Внешний анализ состоит из трех составляющих:

- 1) анализ органами надзора ЦБ;
- 3) анализ, который может осуществляться вкладчиками и другими людьми.

Внутренний анализ можно осуществить внутренними аналитическими подразделениями банка.

Внутренний анализ финансового состояния банка включает в себя ряд процедур. Наиболее полное и детальное исследование деятельности кредитной организации может быть осуществлено с помощью внутреннего анализа, проводящегося прямо сотрудниками самого кредитного учреждения, которые имеют доступ к самой широкой и достоверной информацией, включающей не только финансовую отчетность банка, но и аналитические расшифровки всех статей и данные специальных наблюдений (архивы, картотеки и т.п.).

сначала рассмотрим экспресс-анализ, который проводится в три этапа:

- а) Подготовительный этап. Этот этап нужен для подготовки финансовой составляющей

б) Расчетный этап. На основе этого этапа по существующей финансовой отчетности производится расчет группировок и коэффициентов.

в) Аналитический этап. Данный важный этап является очень ответственным, так как на нём производится анализ результатов расчета и можно дать оценку финансовому состоянию банка.

Так как сущность экспресс-анализа состоит в отборе наименьшего допустимого количества самых существенных и несложных в расчете показателей, то в конечном результате его проведения наиболее точно можно определить финансовое положение кредитной организации как максимально надёжное, либо, возможно, - наиболее проблемное. Для оценки способности противодействовать отдельным видам рисков, нужно так же проводить еще более чуткий анализ финансового состояния. Но следует отметить, что для профессионалов даже такой, приближённый анализ позволяет составить наиболее развёрнутую картину финансового состояния. Для определения максимальной надёжности или проблемности, у коэффициентов, которые используют в анализе есть два финальных значения: допустимое и критическое. При этом в качестве допустимого выбирается такое значение показателя, которое может охарактеризовать кредитную организацию как ту, что справится с любыми трудностями в работе, опираясь только на те ресурсы, которые есть в доступе, то есть не привлекая ресурсов с финансового рынка.

Для наиболее полной оценки финансового состояния банка в рамках внутреннего аудита, чтобы сравнить его работы с деятельностью сходных по потенциалу банков, для упрощения контроля со стороны надзорных органов используются разнообразные изменения рейтинговой оценки. В большинстве случаев и в зарубежной, и в Российской практике при составлении рейтинга используются финансовые показатели работы банка и данные его баланса.

Рейтинг - это метод сравнительной оценки деятельности банков. Основа рейтинга- это обобщенная характеристика по одному признаку, позволяющая выстраивать коммерческие банки по очереди по степени убывания этого признака.

Самым значимым рейтингом в России на данный момент по праву можно назвать рейтинг Центрального Банка РФ.

В данное время базой для рейтинга Центрального Банка России служит ежеквартальная финансовая отчетность банков. В Рейтинге Центрального Банка России четыре основных показателя:

- 1) достаточность капитала (коэффициент Кука). Он рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции №1 ЦБ РФ;
- 2) качество кредитного портфеля. Расчет этого показателя осуществляется в соответствии с Инструкцией №17 ЦБ РФ, то есть объем ссуд умножается на группу риска. Затем полученные результаты по группам складываются и общая сумма относится к общему числу ссуд;
- 3) прибыльность банка. Она рассчитывается в соответствии с Инструкцией №17 ЦБ РФ;
- 4) ликвидность банка. Показатель ликвидности можно определить следующим образом: из суммы совокупных краткосрочных активов со сроками погашения до 6 месяцев вычитаются совокупные краткосрочные обязательства, а полученная разница делится на размер совокупных активов.

Таблица 1.1 - Рейтинговая оценка банка по размеру капитала Информационная система оценки эффективности работы банка и его персонала

группа	Размер капитала
1	До 500 тыс. руб.

2	От 500 тыс.руб. до 2 млн. руб.
3	От 2 млн. руб. до 5 млн. руб.
4	От 5 млн.руб. до 10 млн. руб.
5	От 10 млн. руб. до 20 млн. руб.
6	От 20 млн. руб. до 40 млн. руб.
7	Более 40 млн. руб.

Продолжение таблицы 1.1

1.2 Информационная база и основные показатели финансового анализа коммерческого банка

Информационной базой для полноценного финансового анализа банка являются эти данные:

- финансовая отчетность банка - весь перечень отчетности банка, которую можно использовать для анализа, указан в Указаниях Банка России №7-У от 24.10.97г.;
- финансовые документы (устав банка, лицензия, список участников, аудиторские заключения, годовые отчеты);
- отзывы клиентов.

1) Валюта баланса.

Анализ начинается с того, что нужно рассмотреть валюты баланса. Нужно проанализировать причины значимого изменения валюты баланса в сравнении с прошлым месяцем и с началом года (под значимым понимается изменение за прошедший месяц на 10% и больше, либо на 30% и больше за последние шесть месяцев).

Рост валюты баланса может значить появление новых клиентов. При этом важно выяснить, на каких условиях привлекаются клиенты. Если с целью привлечения новых клиентов повысились процентные ставки по депозитам, нужно выяснить, не испытывает ли банк проблемы с ликвидностью и не для исполнения ли своих просроченных обязательств он привлек новые средства. Увеличение валюты баланса может быть вызвано и переходом на обслуживание бюджетных организаций.

Сокращение валюты баланса может означать свертывание операций и поэтому необходимо выяснить причины этого. На квартальные даты сокращение валюты баланса может быть вызвано закрытием счетов доходов и расходов, что обоснованно.

Также внимание нужно уделить работе крупных филиалов. К тому же, необходимо обратить внимание на резкое изменение соотношений в объемах операций головного офиса и его филиалов в сравнении с предыдущими датами. Это может означать перераспределение ресурсов, клиентуры или сокрытие отдельных операций.

Анализ пассивной и активной части баланса банка начинают с пассива, в котором отражаются его источники и именно они определяют состав и структуру активных операций. Определяется удельный вес (значение) каждого вида пассивов (источников) и активов (вложений) в балансе банка, анализируется качественный состав каждого из них.

При наличии высокого удельного веса прочих пассивов и иммобилизованных активов рекомендуется анализировать два вида баланса:

- 1) Развернутый баланс. Он содержит большое количество регулирующих, накопительных и транзитных счетов, завышающих валюту баланса. Рассчитанные по балансу-брутто показатели и коэффициенты, как правило, далеки от реальных значений.
- 2) Свернутый баланс . Отражает реальные источники и вложения. И в нем не учитываются расчеты между филиалами внутри кредитной организации, просроченные проценты и доходы последующих периодов.

Рисковые активные операции учитываются за минусом резервов под них, основные средства и имущество учитываются за минусом износа,

сальдируются счета доходов и расходов, полученной и использованной прибыли.

3) Собственные средства.

При анализе собственных средств следует также учитывать один фактор: Отраженные в пассиве собственные средства банка это собственные средства-брутто, т.е. они не скорректированы на отдельные показатели, которые могут повлиять на размер собственного капитала. Собственные средства-нетто это собственные средства банка, которые можно рассчитать по Инструкции № 1. Разница между капиталом-брутто и капиталом-нетто указывает на сумму утраченных банком собственных средств и также может свидетельствовать о том что существуют резервы по его восполнению.

Собственные средства анализируются также по их качественному составу. положительным можно считать если в сумме собственных средств основного капитала не меньше 50%, а в составе основного капитала должно быть больше уставного капитала, сформированного за счет денежных взносов участников. Можно назвать удовлетворительной долю собственных средств в пассиве банка не менее 10 - 15%. При этом для мелких банков этот показатель должен быть выше. Примером можно легко назвать показатель активности уставного капитала, который обычно рассчитывается как отношение уставного капитала к общей сумме активов организации.

4) Привлеченные средства.

Качественный анализ этих ресурсов всегда начинается с анализа динамики их объема. Привлеченные ресурсы являются для банка его внешней ресурсной базой. Отсутствие резких колебаний в сумме говорит об устойчивости этой базы и также наоборот. Для подходящего выявления появления в банке крупных клиентов, обязательства перед которыми могут привести к нарушению нормативов депозитного риска, рекомендуется делать

анализ всех счетов пассива баланса остатки по которым на отчетную дату более 25% собственного капитала. Вместе с размером средств на счетах огромное значение имеет численность счетов в банке. Чем меньше клиентов обслуживает банк, тем больше вероятность того, что сумма привлеченных средств будет резко колебаться.

Конечно же нужно обязательно обратить внимание на высокую долю депозитов в массе привлеченных средств. Депозиты имеют определенные сроки хранения и из-за этого являются источниками с предсказуемым поведением, то есть банк заранее знает сроки исполнения обязательств по ним и в соответствии с этим размещает данные ресурсы. Вместе с тем депозиты можно точно назвать более дорогим ресурсом в сравнении со средствами без определенного срока хранения и в следствие чего наращивание суммы депозитных средств не должно быть в ущерб финансовому положению банка. Если доля депозитов в пассиве более 80% состояние этой кредитной организации нужно оценивать как рисковое. Особенно если вместе с высокой долей банк поднимает и проценты по ним. Это значит, что кредитная организация пытается любой ценой собрать средства для разрешения трудностей в своей работе.

Для наблюдения над депозитными рисками следует вести реестры крупных депозитных рисков. Целью этого является своевременное выявление в банке крупных клиентов, обязательства перед которыми могут привести к тому, что нарушатся нормативы депозитного риска, следует делать анализ всех счетов пассива баланса, остатки по которым на отчетную дату более 25% собственного капитала. При анализе взаимоотношений банка с вкладчиками нужно иметь информацию об условиях привлечения вкладов, содержании договоров банка с вкладчиками. Данные договора следует всегда анализировать с точки зрения того, на сколько они соответствуют действующему гражданскому и банковскому законодательству. Следует

также изучать жалобы и обращения вкладчиков, прислушиваться к мнению о банке обслуживающихся в нем клиентов.

Высокий удельный вес кредиторской задолженности, а также ее постоянный рост в привлеченных средствах должны быть хорошо изучены.

Особое внимание следует уделить покупным кредитам. То что банк купил ресурсы свидетельствует о маленьком количестве клиентов или об их удручающем финансовом состоянии. Кроме того, под проданные кредиты банки-кредиторы могут потребовать качественное обеспечение (высоколиквидные ценные бумаги, здания или имущество и т.п.). А эти активы банка, как правило, уже обременены его обязательствами. Поэтому кроме информации о сумме купленного кредита и размере процентной ставки по нему (данные формы 501 “Сведения о межбанковских кредитах и депозитах”) необходимо выяснить, под какое обеспечение и на какие цели был приобретен кредит. Назначение кредита позволит правильно оценить вероятность его своевременного возврата.

2 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОАО СБЕРБАНК РОССИИ

2.1 Организационно - экономическая характеристика ОАО Сбербанк России

Сбербанк России это крупнейший банк России и СНГ. Его активы составляют четвертую часть банковской системы России, а доля в банковском капитале около 30%. Сбербанк занимает 38 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Из-за нестабильности на мировых финансовых рынках Сбербанк продолжает оставаться лидером на рынке банковских услуг страны, показывая довольно высокую эффективность своих операций. По итогам 2012 года банк заработал более 45% прибыли всей банковской системы страны, что на 5 процентов больше, чем в прошлом году, при этом сохранил долю в активах банковской системы на уровне 36,4%,

Доли Сбербанка России на основных сегментах российского финансового рынка показаны в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1 - Доли Сбербанка РФ на основных сегментах российского финансового рынка Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]

показатель	31.12.2009	31.12.2010
капитал	25,5%	30,4%
Кредиты частных клиентов	31,9%	31,3%
Кредиты корпоративных клиентов	31,4%	30,5%
Вклады частных клиентов	51,6%	1,9%

Продолжение таблицы 2.1.1

Средства корпоративных клиентов	18,0%	20,6%
прибыль	30,1%	

Банк оказывает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- межбанковские и корреспондентские услуги;
- Предоставление краткосрочных и инвестиционных кредитов, финансирование капитальных вложений клиентов, открытие кредитных линий;
- операции с ценными бумагами;
- операции на внутреннем и международном валютном рынке, международные расчеты, ведение паспортов сделок;
- вкладные операции, безналичные операции;
- выдает финансовые и банковские гарантии, простые векселя, гарантии по контрактам, аккредитивы и др.

За счет этого, универсальность Банка делает его устойчивее из-за снижения зависимости от отдельных рынков услуг банков.

В октябре 2008 г. Сбербанк принял новую стратегию развития на время до 2014 г., в рамках которой Банк был нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят

Сбербанку России доказать свою устойчивость в нынешних условиях нестабильности на мировых финансовых рынках, сохранить лидерство в финансовой системе страны и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

В следствие этого при помощи показателей, написанных выше, можно сделать вывод о том, что Сбербанк России это один из ведущих банков страны. Далее хотелось бы перейти к определению частных показателе, которые характеризуют его деятельность.

2.2 Анализ финансового состояния ОАО Сбербанк России

Анализ финансового состояния Сбербанка нужно начать с анализа основных итогов его деятельности за период с 2009 по 2011 год. Основные показатели указаны в таблице 2.2.

Таблица 2.2. - Итоги деятельности Сбербанка России по состоянию на 01 января 2009 - 2011гг., млрд. руб.
Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс

№ п/п	показатель	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	Прирост % 2009- 2010	Прирост % 2010- 2011
1	капитал	323,2	675,6	774,5	109,0%	14,6%
2	прибыль	122,5	153,06	136,9	24,9%	-10,6%
3	Чистая прибыль	87,9	116,7	109,9	32,8%	-5,8%
4	Кредитный портфель	1933,1	4103,9	5561,2	112,3%	35,5%
5	Кредитование юр.лиц	1405,6	79,7	331,3	118,9%	29,1%
6	Остаток средств на счетах физ.лиц	1500,1	2676,1	3106,4	77,1%	16,3%
7	Остаток средств юр.лиц	583,4	1327,8	1785,2	120,6%	38,7%

Продолжение таблицы 2.2

Отношение затрат к доходам	37,4%	40,1%	43,1%	7,2%	7,5%
----------------------------	-------	-------	-------	------	------

За данный период все показатели в динамике стремительно растут, не смотря на кризис в экономике, например в 2010 году в условиях сложной ситуации в экономике Сбербанк России активно увеличивал операции кредитования. Объем кредитного портфеля на 1 января 2011 года около 5 561 млрд. рублей. За год банк смог увеличить остаток кредитного портфеля на 35,5% или на 1 457 млрд. рублей, что больше прироста за 2009 год (1 392 млрд. рублей).

Мощное кредитование национальной экономики позволило всего за год увеличить кредитный портфель клиентов почти на 900 млрд. рублей. В течение всего 2010 года банк выдал корпоративным клиентам более 5 трлн. рублей в виде кредитов. Кроме того, банк финансировал корпоративный сектор, путем приобретения облигации российских эмитентов: объем сделок за год составил около 70 млрд. рублей, за декабрь - около 3 млрд. рублей. Среди предприятий, получивших кредитные ресурсы от банка, - субъекты малого бизнеса, предприятия оборонно-промышленного комплекса, компании, осуществляющие строительные, инвестиционные проекты и другие компании, представляющие практически все отрасли экономики страны.

За 2010 год средства на счетах физических лиц и средства юридических лиц в совокупности увеличились на 22,3% до 4 875 млрд. рублей:

Остаток средств на счетах физических лиц за 2010 год увеличился на 16,3% или на 433 млрд. рублей и составил 3 089 млрд. рублей. Прирост за ноябрь-декабрь составил 181 млрд. рублей, что почти в 2 раза превысило отток средств со счетов населения в октябре. За 11 месяцев 2010 года банк увеличил свою долю на рынке средств частных клиентов до 52,5%.

Остаток средств юридических лиц за 2010 год увеличился на 38,7% или на 457 млрд. рублей до 1 785 млрд. рублей.

Банк продолжает последовательно работать над сокращением издержек и оптимизацией структуры затрат. Отношение затрат к доходам по сравнению с показателем за 2008 год улучшилось на 3 процентных пункта и составило 43,1%. Капитал банка достиг около 774,5 млрд. рублей, увеличившись с начала текущего года на 73,3% за счет увеличения уставного капитала и дополнительной эмиссии акций.

За 2010 год прибыль до уплаты налогов снизилась на 10% и составила 136,9 млрд. рублей, чистая прибыль составила 109,9 млрд. рублей. Такие изменения связаны с увеличением объема резервов на возможные потери по ссудам в период нестабильной экономической ситуации в стране.

Активы банка увеличились в 2010 году на 37,6% и составили 6776,0 млрд. руб. Основным источником роста активов - кредитный портфель. В 2010 году Сбербанк заметно усилил свое присутствие на ключевых сегментах рынка банковских услуг.

Портфель кредитов корпоративным клиентам вырос на 29,1% и стал 3 972,9 млрд.руб. В структуре кредитного портфеля выросла доля специализированных кредитов, во многом за счет финансирования инвестиционных и строительных проектов. Также снизилась доля коммерческих кредитов, которые предоставляются клиентам на пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, а также расширение бизнеса и другие цели.

Портфель кредитов физическим лицам вырос в 2010 году на 32,7% и достиг 1 257,0 млрд руб. Также значительно увеличился портфель жилищного кредитования. Остаток ссудной задолженности банков увеличился больше чем в два раза до 331,3 млрд.руб. В основном за счет кредитов в иностранной

валюте. Эту динамику можно объяснить ростом валютных пассивов банка и необходимостью их размещения не смотря на то, что спрос на валютные кредиты в рамках национальной экономики был ограничен.

Значительный рост денежных средств и их эквивалентов связан с притоком значительных объемов средств клиентов в евро и долларах США.

Объем портфеля ценных бумаг остался на том же уровне, при том что его доля в совокупных активах немного снизилась. На 93,3% портфель представлен долговыми инструментами.

Основные средства выросли за счет проведенной переоценки и нескольких приобретений.

Привлеченные средства банка увеличились в 2010 году на 39,3% и составили 5975,1 млрд руб. Основная часть роста обязательств взаимосвязана с ростом привлеченных средств корпоративных клиентов, а еще с привлечением займов от Банка России в период с октября по декабрь 2009 года на общую сумму около 500 млрд. руб.

Привлеченные средства юр. лиц увеличились на 34,4% до 1 785,2 млрд. руб. Сильный рост средств корпоративных клиентов обеспечил дополнительное фондирование кредитного портфеля, темпы роста которого превышали темпы роста вкладов физ. лиц.

Средства физических лиц увеличились на 16,1% до 3 106,5 млрд руб., при этом прирост можно сопоставить с приростом средств юридических лиц. Средства физических лиц остаются основным источником ресурсов банка – они составляют 52,3% всех привлеченных средств.

В общем и целом Банк сохраняет свои позиции на рынке обслуживания корпоративных клиентов. За прошлый год продолжилось увеличение объема средств, привлеченных Банком с международного и внутреннего финансовых

рынков, что говорит о том, что нестабильность банковского сектора России в 2010 году никак не повлияла на отношение финансовых институтов к Сбербанку как к хорошему партнеру.

Рост объема созданных резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам больше чем в два раза до 248,9 млрд руб. может быть связан с ростом рисков в экономике РФ в условиях мирового кризиса. Объем созданных резервов на возможные потери по ссудам на конец 2010 года покрывает объем просроченной задолженности в 2,6 раза.

Из всего перечисленного можно сделать вывод, что ОАО Сбербанк России целесообразно размещает платежные средства в активные операции, а также стремится к минимуму риска, а еще использует активы, которые приносят доход.

На основе анализа можно сказать, что банк эффективно использует как свои активы, так и пассивы. Одним словом, банк обладает деловой активностью на рынке банковских услуг.

Доходы банка увеличились за год на 36,2% до 766,4 млрд. рублей, это случилось в основном из-за процентных доходов от операций кредитования.

Процентные доходы от операций кредитования возросли на 45,1% до 540,7 млрд. руб. за счет кредитов юридическим лицам. Рост можно объяснить увеличением кредитного портфеля банка, к тому же еще более высокой по сравнению с 2009 годом доходом банков.

Объем комиссионных доходов увеличился на 39,2% до 134,3 млрд. руб, при том что доля комиссионных доходов в общих доходах банка возросла с 17,1% до 17,5%. Стремительный рост показали комиссии от операции с пластиковыми картами. В структуре комиссионных доходов основная часть

приходится на операции кредитования (33%), кассовые операции (20%), расчетные операции (17%), операции с банковскими картами (14%).

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами составили 29,8 млрд. руб. против 76,0 млрд.руб. по итогам 2009 года, их доля в общих доходах банка упала с 13,5 до 3,9%. Снижение доходов от операций с ценными бумагами во многом объясняется низкой доходностью ценных бумаг, сложившейся на рынке в условиях мирового кризиса.

Расходы банка увеличились на 53,6% до 629,4 млрд. руб. в основном за счет роста расходов по привлеченным средствам юридических лиц и расходов на создание резервов.

Расходы по расчетным счетам и депозитам юридических лиц возросли на 84,2% до 59,2 млрд. рублей, что связано как с увеличением объема привлеченных средств, так и с ростом стоимости средств в условиях финансового кризиса.

Расходы по вкладам физических лиц, включая расходы по страхованию вкладов, выросли незначительно - на 0,6% до 166,3 млрд. руб., что связано со снижением средней стоимости средств по сравнению с 2009 годом.

Рост расходов по привлеченным средствам банков на 57,9% до 14,1 млрд.руб. можно объяснить сильным увеличением средних остатков, а также ростом средней стоимости заемных средств на межбанковском рынке.

Создание дополнительных резервов сказалось на структуре расходов банка. Объем расходов на резервы увеличился более чем в 4 раза и составил 134 млрд. руб., а их доля в расходах банка увеличилась с 7,6 до 21,3%. Увеличение расходов на создание резервов связано с изменением качества кредитного портфеля, который был вызван ухудшением экономической

ситуации, а также консервативной политикой банка в отношении управления кредитными рисками.

Расходы на содержание персонала за 2009 год составили 135 млрд. руб., темп прироста расходов по сравнению с 2009 годом составил 20%. Административно-хозяйственные расходы составили 59,7 млрд. руб. С учетом корректировок, произведенных для сопоставимости данных, темп прироста этих расходов по сравнению с 2009 годом составил 22,9%. Эффективность усилий банка по снижению издержек и оптимизации расходов подтверждается снижением показателя отношения затрат к доходам по итогам года с 46,1 до 43,5%.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что деятельность банка является эффективной, так как, несмотря на кризисные явления в экономике и банковской системе, Сбербанк в 2010 году смог не только сократить издержки и увеличить доходы, но ещё и преумножить капитал банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе всего вышеперечисленного я провела оценку финансового состояния ОАО Сбербанк России, которая показала, что ОАО Сбербанк России обладает высокой финансовой устойчивостью и осуществляет отличное управление операциями по срокам, объемам привлечения и размещения денежных ресурсов, а еще доля просроченных кредитов мала и показатели ликвидности банка находится в пределах требований Банка России.

Анализ, который я провела, показал, что ОАО Сбербанк России может еще более активизировать свою деятельность без убытка для финансовой устойчивости и весьма сильно повысить доходы, так как обладает сильным потенциалом. На основе данных бухгалтерского баланса я провела анализ и дала оценку деятельности ОАО Сбербанка России. Односторонность и ограниченное значение каждого из нормативов говорят о целесообразности использования их для оценки и регулирования ликвидности.

Кредитная организация придерживается выбранной стратегии деятельности и проводит весьма сдержанную, но очень эффективную политику управления. ОАО Сбербанк РФ является кредитным учреждением универсального типа по видам совершаемых операций, региональным по территории деятельности, обслуживающим реальный сектор экономики по кругу клиентов.

