

Курсовая работа

по Аналізу финансово-хозяйственной деятельности
дисциплине/междисциплинарному курсу

Тема: Анализ финансового состояния банка ПАО «Сбербанк России»
тема работы

Выполнил(а) студент(ка) 2 курса, группы 2101-0700-2101738
Круковец Людмила Вадимовна
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.....	3
1 Понятие и сущность анализа финансового состояния ПАО «Сбербанк России».....	5
1.1 Задачи и методы финансового состояния ПАО «Сбербанк России».....	6
1.2 Этапы финансового состояния ПАО «Сбербанк России».....	14
2 Анализ финансового баланса ПАО «Сбербанк России».....	17
2.1 Структура и динамика активов и пассивов предприятия.....	17
2.2 Структура доходов, расходов и прибыли предприятия.....	18
Заключение.....	21
Список использованных источников.....	23
Приложения.....	25

ВВЕДЕНИЕ

Банковская концепция является одним из важных значений в экономическом развитии страны, обеспечивающая лучшее перераспределение денежных потоков, аккумулирует огромные объемы сбережений людей и реализовывает кредитование финансовых субъектов. При этом сегодняшние обстоятельства экономического формирования устанавливают особые запросы к функционированию коммерческих банков. Значимость банковской деятельности определяет потребность обеспечения стабильности ее развития, в том числе заслуги назначенного уровня суверенности коммерческих банков от внешних источников заимствования средств и успехов наименьшей рискованности.

Устойчивое развитие коммерческих банков находится, прежде всего, в прямой зависимости от стабильных финансовых условий, характеризующихся финансовой устойчивостью и платежеспособностью банков.

Коммерческие банки являются основным звеном рыночной системы, в которой работает экономика. Поэтому формирование банковской системы является важным условием развития экономики страны в целом. Критическая ситуация в развитии российской банковской системы требует более строгого контроля над рисками, связанными с банковскими операциями.

Коммерческие банки в настоящее время начинают более вдумчиво подходить к оценке рисков, связанных с банковской деятельностью. В тоже время посетители коммерческих банков, как корпоративные, так и частные лица, более серьезно и тщательно подходят к выбору обслуживающих их банков. Все эти условия создают актуальность в формировании и совершенствовании подходов к анализу и управлению финансовым положением коммерческих банков.

Актуальность выбранной темы курсовой работы определена тем что, анализ денежного состояния занимает основное место в комплексной оценке

деятельности предприятия, так как позволяет более досконально охарактеризовать материальное положение предприятия на дату составления отчетности. От финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности. Поэтому анализу денежного состояния предприятия уделяется немало внимания. ПАО «Сбербанк России» является одним из мировых лидеров экономической системы. Мировой рынок работает внутри банковской системы, тем самым создает экономическую фундаментальность и надежно держится на плаву в финансовом развитии. Банковская система очень популярна на сегодняшний день, ею пользуются как физические, так и юридические лица. Счета, вклады и так далее, очень удобны и необходимы в современное время.

Цель курсовой работы: проанализировать вопросы анализа денежного состояния банка на примере ПАО «Сбербанк России»

В соответствии с поставленной целью нужно решить ряд задач:

- 1) проанализировать понятие и сущность анализа денежного состояния предприятия
- 2) провести анализ экономического состояния предприятия на конкретном примере ПАО «Сбербанк России»
- 3) оценить денежное положение предприятия ПАО «Сбербанк России»
- 4) продумать мероприятия по улучшению денежного состояния предприятия ПАО «Сбербанк России»

Важность избранной темы курсовой работы определена тем что оценка денежного состояния занимает основное место в комплексной оценке деятельности предприятия, так как позволяет более полно охарактеризовать материальное положение предприятия на дату составления отчетности.

Объект исследования: финансово-хозяйственная деятельность предприятия ПАО «Сбербанк России»

Предмет исследования: показатели, характеризующие денежное состояние предприятия ПАО «Сбербанк России»

1 ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК»

Экономическое состояние предприятия - это движение денежных потоков, обслуживающих изготовление и реализацию его продукции.

Под финансовым состоянием предполагается способность предприятия ассигновать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью валютными ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, потребностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими адвокатскими и физическими лицами, платежеспособностью и экономической устойчивостью. ПАО «Сбербанк России» с каждым годом увеличивает обороты финансового положения. Для того чтобы не потерпеть значительных убытков, для этого построена грамотная банковская система, которая контролирует экономику финансового состояния предприятия. Банковская реклама набирает огромную популярность среди физических и юридических лиц. Это все в действительности повышает объём потоков денежной состояния.

Работа предприятия заключается в том чтобы вовремя делать платежи, финансировать свою деятельность на расширенной базе указывает о его превосходном финансовом состоянии. Денежное положение может быть устойчивым, непрочным, а так же кризисным.

В основе стабильности денежного состояния компании лежит соотношение между ценой материально-производственных запасов и источниками их формирования (собственными и заемными). Когда достаток названных запасов источниками - это сущность экономической стабильности, а платежеспособность - это внешнее показание денежной устойчивости.

Финансовое положение предприятия (ФПП) зависит от итогов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если

производственный и финансовый планы хорошо выполняются, то это положительно воздействует на экономическое положение предприятия. И наоборот, в результате невыполнения проекта по производству и реализации продукции случается увеличение ее себестоимости, сокращение выручки и средства прибыли и как итог - падение экономического состояния предприятия и его платежеспособности

Устойчивое экономическое состояние в свою очередь оказывает позитивное воздействие на создание производственных проектов и обеспечение нужд производства важными ресурсами. Отсюда следует денежная активность как одна из главных функций хозяйственной деятельности ориентирована на достаток комплексного поступления и расходования валютных ресурсов, свершение расчетной дисциплины, достижение разумных пропорций личного и заемного капитала и преимущественно успешного его использования.

Анализ денежного состояния предприятия преследует несколько целей:

- определение экономического положения;
- выявление изменений денежного состояния в пространственно-временном разрезе;
- выявление особенных факторов, вызывающих изменения в экономическом состоянии;
- прогнозы главных тенденций экономического состояния.

1.1 Задачи и методы финансового анализа ПАО «Сбербанк России»

Смысл экономического анализа - в оценке и прогнозировании денежного состояния предприятия по предоставленным бухгалтерского учета и отчетности.

Главные задачи финансового анализа:

- 1) разбор экономического состояния предприятия;
- 2) установление воздействия условий на выявленные отклонения по показателям;

- 3) прогнозирование экономического состояния предприятия;
- 4) обоснование и подготовка административных решений по улучшению экономического состояния предприятия;

Различают внутренний и внешний денежный анализ. Внутренний денежный анализ выполняется работниками организации. Внешний денежный анализ (аудит) устраивается интересами сторонних пользователей и проводится по публикуемым предоставленным денежной отчетности.

Метод финансового анализа - это система наиболее общих, главных определений этой науки, общенаучных и конкретно-научных методов и принципов изучения экономической деятельности хозяйствующих субъектов.

Различают шесть ключевых способов финансового анализа:

Временной анализ (горизонтальный) - сверка каждой позиции отчетности с соответствующей позицией предыдущего периода, содержится в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых безусловные балансовые показатели добавляются формы, так и динамику ее единичных показателей. В ходе временного анализа обуславливаются безусловные и относительные изменения величин всевозможных статей баланса за прошедший период.

Структурный анализ (вертикальный). Цель структурного анализа - расчет удельного веса единичных статей баланса, т.е. установление структуры активов и пассивов в поставленную дату.

Трендовый анализ - сверка каждой позиции отчетности с позициями строя предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от неожиданных воздействий и индивидуальных свойств отдельных периодов. С помощью тренда создаются всевозможные значения показателей в будущем, отсюда следует, ведется более перспективный, дающий прогноз, анализ.

Коэффициентный анализ (анализ условных признаков) сводится к изучению степеней и динамики коэффициента экономического состояния, рассчитываемых как отношения величин балансовых статей либо прочих абсолютных показателей, получаемых на основе отчетности или бухгалтерского учета. При разборе денежных коэффициентов их значения равняются с базисными величинами, а также исследуется их динамика за отчетный период и за ряд смежных отчетных периодов.

Кроме денежных коэффициентов в анализе экономического состояния большую значимость играют абсолютные показатели, рассчитываемые на базе отчетности, такие, как реальный собственный капитал или по другому назовем чистые активы, собственные оборотные средства, показатели обеспеченности запасов своими оборотными средствами. Данные показатели подразумевают собой критерии, поскольку с их помощью можно установить качество финансового состояния.

Пространственный анализ (сравнительный) - разбор конкретных денежных показателей дочерних фирм, подразделений, цехов, а также сопоставление денежных показателей предприятия с показателями предприятий-конкурентов, среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ – в этом проводится анализ воздействия отдельных причин на результативный показатель. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), так и заключающимся в раздроблении результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), когда отдельные элементы связывают в общий результативный показатель:

- для сравнения показателей экономического состояния определенной компании с нормативным (базисным) величинами, подобными показателями других предприятий или среднеотраслевыми показателями;

- выявления динамики развития показателей и тенденций изменения экономического состояния фирмы;

-определения нормального ограничения и критериев различных сторон денежного состояния предпринимательской фирмы.

При оценивании степени прибыли банка вероятно применение следующих денежных коэффициентов (нормативным уровнем доходности, рекомендуемым мировым Банком являются для К1: для I класса – 4,6%, II класса – 3,4%, III класса – 4,0%):

$$K_1 = \frac{\text{процентный доход за период}}{\text{средний остаток активов, приносящих доход в периоде}^1},$$

$$K_2 = \frac{\text{непроцентный доход за период}}{\text{средний остаток активов в периоде}}.$$

Определенного внимания заслуживает показатель оценивания уровня прибыльности доходов банка:

$$K_3 = \frac{\text{балансовая прибыль за период}}{\text{совокупный доход банка в периоде}}.$$

Банком России, чтобы оценить качество доходов банка в разрешении вопроса допуска к обязательной системе страхования вкладов физлиц, используется показатель структуры доходов банка, рассчитываемый по формуле (I класс – 48%, II – 52%, III – 57%):

$$K_4 = \frac{\text{чистые доходы от разовых операций}}{\text{финансовый результат (прибыль за отчетный период + налог на прибыль)}}.$$

Кроме того, Банк России, чтобы оценить доходность отдельных операций и банка в целом пользуется показателями чистой процентной маржи и чистого спреда от ссудных операций. Чистую процентную маржу определяем по формуле:

$$K_5 = \frac{\text{чистый процентный доход}}{\text{средняя величина активов в отчетном периоде}}.$$

Чистый процентный доход равен процентные доходы минус процентные расходы банка.

Расчет показателя чистого спреда от ссудных операций в процентах производится по формуле (нормативный уровень 1,25%):

$$K_6 = \left(\frac{D_{\text{п}}}{CЗ_{\text{ср}}} - \frac{P_{\text{п}}}{ОБ_{\text{ср}}} \right) \times 100\%,$$

где $D_{\text{п}}$ – процентные доходы, получаемые от размещения средств в банках в форме кредита, депозита, займа и на счетах в иных банках, а также от ссуд, выданных заемщикам; $P_{\text{п}}$ – проценты уплаченные и аналогичные затраты по вкладам клиентов и иных банков; $CЗ$ – среднее значение ссуд, рассчитанное по средней хронологической; $ОБ$ – среднее значение обязательств банка, генерирующих процентные выплаты, рассчитанное по средней хронологической.

Значение чистой процентной маржи банков РФ на начало 2017г. составило 4,3%, на начало 2018г. 3,6%, на начало 2019г. – 4,0%.

Финансовыми менеджерами банка обязана систематически проводиться оценка: динамики факта объема и структуры итоговых прибылей банка за ряд лет; соотношения среди различными их видами (согласно классификации); веса любого типа дохода в совокупных доходах и определенных группах; операций, приносящих банку основную прибыль из стабильных источников и возможности их использовать в ближайшей перспективе для обеспечения наибольшей прибыльности деятельности банка.

Политика банка в отношении затрат заключается в разумной минимизации и рациональном использовании имеющихся денежных средств. Для этого банк анализирует: динамика объема и структуры фактов общих расходов банка за несколько лет. Соотношение между этими различными типами, общая стоимость и доля каждого типа затрат в соответствующей группе. Кроме того, банки работают над созданием бюджетов для контроля расходов, таких как денежные средства, операционные доходы и расходы,

операционные расходы, расходы на персонал, коммерческие и административные расходы и капитальные затраты.

Чтобы оценить адекватность степени расходов банка, применяют следующие финансовые коэффициенты:

$$K_7 = \frac{\text{процентные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}};$$

$$K_8 = \frac{\text{непроцентные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}};$$

$$K_9 = \frac{\text{операционные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}};$$

$$K_{10} = \frac{\text{налоги на оплату труда за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}}.$$

K_{10} может определяться как отношение Расходов на оплату труда к Среднему остатку пассивов (активов).

Средний остаток активов.

Рекомендуемый специалистами Мирового банка уровень для коэффициентов K_9 равен 3,5%, для K_{10} равен 2%.

Банком России, чтобы оценить качество расходов банка, используется показатель структуры затрат банка, рассчитываемый следующим образом:

$$K_{11} = \frac{P_{ay}}{\text{ЧОД}} \times 100\%,$$

где P_{ay} – административно-управленческие затраты, состоящие из затрат на управленческий аппарат, эксплуатационных затрат, затрат на аудит, арендную плату, расходов по публикациям; ЧОД – чистые операционные доходы, равные финансовому результату банка (сумма прибыли за отчетный год и налога на прибыль) плюс административно-управленческие затраты.

Итак, объем процентных доходов и затрат, их структура являются очень важными оценочными характеристиками эффективности работы банка. Меньшим расходам для получения единицы дохода соответствует более высокая чистая процентная маржа и доходность банка.

Структурным анализом расходов банка выявляют основные критерии расходов, темпы и факторы их роста. Основываясь на общих выводах структурного анализа, более углубленно исследуют основные типы доходов и затрат банка. Особо при детальном анализе затрат нужно обратить внимание на соотношение процентных и непроцентных затрат, часть затрат, обеспечивающих функционирование банка, с включением административно-хозяйственных затрат, затрат по покрытию рисков, причины изменения значений различных видов затрат.

Структурный анализ доходов и расходов позволяет оценить динамику их относительных величин. Это баланс общих доходов и расходов, процентных доходов и расходов, процентной маржи и беспроцентных доходов и расходов. Определите наиболее прибыльные из них, сравнив показатели доходности по отдельным видам операций.

Сравнение доли рассматриваемого вида актива в общем объеме доход о приносящих активов с доходом, полученным от этого вида вложения в общем доходе банка, позволяет выявить наиболее эффективный вид вложения и свидетельствует об эффективности вложения. Состав активов определен. Полученные показатели рентабельности также целесообразно сравнить с оценочными и рыночными. При этом значение ниже нормы и его снижение свидетельствует о неадекватном уровне качества активов.

Первым коэффициентом показывается, что при анализе процентного дохода в мировой практике банки ориентированы на спрэд (маржу) размером в 3-4%. Четвертым коэффициентом банки ориентируются на создание около 30% прибыли из непроцентных доходов. При этом увеличение части прибыли, формируемой из непроцентных доходов снижает рейтинг (класс) банка, что является свидетельством более узкой ниши банка на кредитном рынке.

По Указанию Банка России №4336-У от 03. «Об оценке экономического положения банков» оценку доходности банков проводят,

оценивая показатели прибыльности активов, капитала, чистой процентной маржи и чистого спреда от ссудных операций, структуру затрат, в совокупности, называемые группой показателей оценки доходности.

Прибыльность активов (ПД10) определяют отношением величины финансового результата ФР за вычетом чистого дохода от разовых операций ЧДраз к среднему значению активов А_{ср} в процентах:

$$ПД10 = \frac{ФР - ЧД_{раз}}{А_{ср}} \times 100\%$$

Прибыльность капитала ПД20 определяют отношением финансового результата ФР, уменьшенного на величину чистого дохода от разовых операций и начисленного налога Н, к среднему значению капитала в процентах:

$$ПД20 = \frac{ФР - ЧД_{раз} - Н}{К_{ср}} \times 100\%$$

Показатель структуры расходов (ПД4) определяют процентным отношением административно-управленческих расходов Рау к чистым доходам/расходам ЧД:

$$ПД4 = \frac{Рау}{ЧД} \times 100\%$$

Чистую процентную маржу ПД5 (К5) и чистый спред от ссудных операций ПД6 (К6) рассмотрели выше.

Для оценивания доходности производится расчет обобщающего результата по группе показателей оценки доходности (РГД), представляющего собой средневзвешенное значение полученных показателей ПД1-ПД6 по формуле:

$$РГД = \frac{\sum_{i=1}^5 (балл_i \times вес_i)}{\sum_{i=1}^5 вес_i}$$

балл *i* - балльная оценка от 1 до 4 *i*-го показателя;

вес *i* - весовая оценка от 1 до 3 *i*-го показателя.

Анализ финансового состояния предприятия по данным отчетности может осуществляться с различной степенью детализации. Можно выделить

два вида анализа: экспресс-анализ и углубленный анализ. В первом случае аналитик предполагает получить лишь самое общее представление о предприятии, чья отчетность подвергается чтению, во втором - проводимые аналитические расчеты и ожидаемые результаты более детализированы и подробны.

Его цель - получение быстрой, более наглядной и простой оценки финансового благосостояния и динамики развития хозяйствующего субъекта. Иными словами, такой анализ не должен занимать много времени, а его реализация не предполагает каких-либо сложных расчетов и детализированной информационной базы. Указанный комплекс аналитических процедур еще может быть назван чтением отчета (отчетности).

Углубленный анализ. Если экспресс-анализ, по сути, сводится лишь к чтению годового отчета, то углубленный анализ предполагает расчет системы аналитических коэффициентов, позволяющей получить представление о следующих сторонах деятельности предприятия: имущественное положение, ликвидность и платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность, прибыль и рентабельность, рыночная активность. Помимо этого углубленный анализ предполагает проведение структурного и временного анализов отчетных форм.

1.2 Этапы финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

Этап 1. Предварительный обзор денежного и экономического положения субъекта хозяйствования. Включает в себя:

- а) характеристику общей направленности финансовой и хозяйственной деятельности;
- б) оценку надёжности информации статей отчётности.

Этап 2. Анализ и оценка экономического потенциала компании. Включает в себя:

- а) оценку имущественного положения;

- б) построение аналитического нетто баланса;
- в) осуществление вертикального и горизонтального анализа баланса;
- г) анализ качественных изменений имущественного положения.

Этап 3. Оценка финансового положения предприятия. Данный этап включает в себя оценку ликвидности и финансовой устойчивости.

Этап 4. Анализ и оценка результативности финансовой и хозяйственной деятельности компании. Заключается в:

- а) оценку основной производственной деятельности;
- б) анализ рентабельности;
- в) оценку положения на рынке ценных бумаг.

Немалую роль в оценке финансовых результатов деятельности компании играет анализ её финансового состояния по данным баланса. Его итог даёт ориентировочную оценку суммы средств, которые можно получить за имущество. К примеру, если происходит ликвидация предприятия. Текущая стоимость активов соответствует рыночной конъюнктуре и подлежит отклонению в любую из сторон, по сравнению с учётной. Особенно это может происходить в период инфляции.

За последние годы Сбербанк стал крупнейшим и важнейшим финансовым институтом в Центральной и Восточной Европе и одним из видных участников мировых финансовых рынков. Этот рост происходил на фоне высокой динамики развития российского банковского рынка. Возможности и потенциал развития Банка по-прежнему определяются в первую очередь наличием высокой конкуренции на российском финансовом рынке, который в среднесрочной перспективе остается одним из самых быстрорастущих и привлекательных рынков в мире.

На сегодняшний день Сбербанк является абсолютным лидером российской банковской системы. По своим рыночным позициям, по объему активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит своих ближайших

конкурентов. Масштаб и устойчивость Банка особенно явно проявляются в периоды нестабильности на финансовых рынках. За последние годы Банком проведена большая работа, которая обеспечила окончательное формирование четырех основных групп конкурентных преимуществ Банка, а именно:

- 1) значительная клиентская база во всех сегментах (корпоративные и розничные, крупные и мелкие клиенты) и во всех регионах страны;
- 2) масштаб операций как с точки зрения финансовых показателей (доступные размер и дюрация операций, доступ к ресурсам, международные рейтинги, возможность инвестиций), так и с точки зрения количества и качества физической инфраструктуры (в частности, уникальная сбытовая сеть для розничных и корпоративных клиентов);
- 3) бренд и репутация Банка, в первую очередь связанные с большим ресурсом доверия Банку со стороны всех категорий клиентов;
- 4) коллектив Банка и значительный накопленный опыт. Большое количество опытных квалифицированных сотрудников во всех регионах России, огромный управленческий опыт в рамках одной из самых масштабных организаций в мире, процессы и системы, которые в целом справляются с задачами уникального масштаба и сложности.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО БАЛАНСА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Проведение структурного и временного анализа баланса приходит первой стадией оценки денежного состояния коммерческого банка.

Анализ баланса выполняется дедуктивным способом – от общего к частному.

2.1 Структура и динамика активов и пассивов предприятия

Структура активов и пассивов разбирается не лишь для определения уровня диверсификации банковских действий и выявления опасностей, которые несут банку излишнее повышение однотипными (даже весьма выгодными в настоящий момент) операциями.

Для более подробного анализа ПАО «Сбербанк России» в приложении 1 будут приведены таблицы структуры и динамики активов (таблица 1, 2) и в приложении 2- пассивов (таблица 3, 4), в которых отмечены показатели Банка, также рассчитан удельный вес и динамика приведенных показателей. Приготовлено решение по представленным данным.

В структуре активов доминирующими статьями в течении всего рассматриваемого периода являются: чистая ссудная задолженность и чистые инвестиции в ценные бумаги. Остальные показатели имеют небольшой удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

За анализируемый момент (2009-2011гг.) совокупные активы возросли на 46,8% и достигли 10,4 трлн. Основой роста являлись ссуды и кредиты клиентам и инвестиции в ценные бумаги.

Часть средств находящаяся в Центральном Банке РФ постепенно увеличивалась и на 01. 2012 составила 151197 млн. Чистые вложения в ценные бумаги увеличились на 44,9% и составили на 01. 2012 – 1580627 млн. По сравнению с 2010 годом объем вложений уменьшился на 14,6% в связи с

реализацией портфеля ОБР. Денежные средства значительно увеличились на 82,3% и составили 492881 млн. на конец анализируемого периода. Средства вложенные в прочие активы увеличились за анализируемый период примерно на 40,2%, на 01. 2012 составили – 126452 млн.

В структуре пассивов доминирующими статьями в течении всего рассматриваемого периода являются: средства клиентов и собственные средства Банка, в незначительной доли средства Центрального Банка РФ. Остальные показатели располагают небольшой удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы.

В анализируемом периоде совокупные пассивы возросли на 46,8% и достигли 10,4 трлн. Фундаментом роста являлись ссуды клиентам и средства Центрального Банка РФ.

Собственный капитал увеличился на 452389 млн. , и составил на 01. 2012 – 1300642 млн. Сумма выпущенных долговых обязательств уменьшилась приблизительно на 29,0%. Средства кредитных организаций увеличились на 334078 млн. и на 01. 2012 составили 477467 млн. Денежные средства выделяемые на оставшиеся обязательства возросли на 41,2% и составили 84730 млн. Запасы на прочие потери возросли некординально (4,8%).

Основной ресурсной базой Банка остаются депозиты физических лиц, доля которых в общих обязательствах составляет наибольший процент. Традиционно основным источником средств фондирования операций Банка оставались средства клиентов. По итогам периода их объем увеличился на 46,0% и составил около 7,9 трлн.

Капитал Банка, рассчитываемый по Положению Банка России №215-П, увеличился на 53,3%. Источник роста капитала – заработанная чистая прибыль. Достаточность капитала на 1 января 2012 года составила 15,0%.

2.2 Структура доходов, расходов и прибыли предприятия

Доходы, расходы и прибыль отражают комплекс объективных и субъективных факторов, влияющих на деятельность банка. К ним относятся клиентская база, местоположение, наличие помещений, достаточных для обслуживания клиентов, уровень конкуренции, степень развития финансовых рынков и уровень взаимоотношений с банками. Государственные учреждения и их отдельные представители, качество управления банками, в том числе эффективность принятия управленческих решений, доступность внешних источников дополнительных ресурсов, использование современных банковских технологий, наличие филиальной сети, уровень контроля за текущими расходами банка, уровень постановки внутри банковского контроля и анализа и т.д.

Рассмотреть динамику доходов и расходов Сбербанка России за 2009-2011 годы, а также проведем анализ полученных результатов можно в приложении 3 (таблица 5).

Чистые процентные доходы в периоде (2009-2011) выросли на 15,2% и по состоянию на 01. 2012 год составили 575826 млн.

Процентные доходы увеличились на 3,3%, вследствие активизации работы по сбору ранее недоплаченных процентов по кредитам. Значительно увеличился процентный доход по ценным бумагам на 82,2%, это объясняется ростом вложений Банком средств в облигации Центрального Банка и корпоративные облигации.

Процентные расходы, за анализируемый период снизились на 15,9% (49361 млн. Основой составляющей процентных расходов являются процентные расходы по средствам физических лиц.

Объем расходов на формирование резервов значительно сократился за анализируемый период на 376081 млн.

Сокращение чистого дохода от операций с ценными бумагами за 2009-2011 год связано с уменьшением портфеля долговых ценных бумаг на 01. 2010

чистые доходы от операций с ценными бумагами составляли 17787 млн. , на 01. 2011 – 16554 млн. , и на 01. 2012 – 7388 млн.

Чистый доход от операций с иностранной валютой снизился на 59,3% и составил 9036 млн.

Чистые комиссионные доходы возросли на 24,9% до 125576 млн. 2012), их рост обеспечил комиссионный доход, полученный по операциям с банковскими картами, расчетным операциям, эквайрингу, зарплатных проектах, обслуживанию бюджетных счетов. Сократился объем комиссионных доходов по операциям с ценными бумагами.

Операционные расходы Банка возросли на 61,9% до 337368 млн. Более всего на рост операционных расходов повлияли: запланированный рост расходов на содержание персонала; административно-хозяйственные расходы, сопровождающие развитие бизнеса; отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов, выросшие вследствие увеличения объема вкладов. Сдерживали рост операционных расходов снизившиеся в 2011 году расходы от уступки собственных прав требования.

За анализируемый период прибыль Банка значительно возросла и значительно превысила итоги предыдущих лет:

- Прибыль до налогообложения на 01. 2012 составила 408 902 млн.
- Прибыль после налогообложения на 01. 2012 составила 310495 млн.

Основным источником роста чистой прибыли явилось увеличение чистого процентного и комиссионного дохода, рост прочих операционных доходов, а также сокращение отчислений на создание резервов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе был осуществлён разбор денежного состояния предприятия ПАО «Сбербанк России».

Финансовое положение – основная оценка хозяйственной деятельности предприятия. Он отражает конкурентоспособность фирмы, ее потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает степень гарантированной экономической выгоды самой фирмы и финансовых и иных отношений ее партнеров.

Обычно финансовый анализ постановляет следующие задачи:

- позволяет проявить степень сбалансированности среди процессом материальных и финансовых ресурсов;
- оценивает потоки личного и заемного капитала в ходе финансового кругооборота;
- позволяет оценить верность применения денежных средств для поддержания лучшей структуры капитала;
- даёт право контролировать точность составления денежных потоков организации, целесообразность осуществления расходов.

На основании проведенного компанией анализа можно сделать вывод, что ни один отдельный рейтинг не превышает максимально или минимально допустимых значений. Так что есть основания полагать, что Сбербанк России сегодня выглядит финансово устойчивым и преуспевающим банком. Анализ также показал, что российский ПАО «Сбербанк» с его впечатляющим

потенциалом может значительно увеличить свою деятельность без ущерба для своей финансовой устойчивости и значительно увеличить свои доходы. Поиск путей повышения эффективности банковской деятельности заключается в изучении мировых тенденций развития банковских операций. Можно отметить следующие мировые тенденции: внедрение классических методов взаимодействия с клиентами и внедрение новых методов и технологий, а также оказание банковских услуг клиентам, согласование деятельности на рынке ценных бумаг, текущее использование информационных технологий, и реализация и применение.

ПАО «Сбербанк России» порядка результативных показателей, который разрешит банку в будущем преступить на качественно новый уровень предоставления банковских услуг и значительно увеличить результативность своей деятельности и свою конкурентоспособность на рынке.

О современной банковской системе. Большинство людей сегодня используют банковские счета, карты и кредиты. Все это повышает экономическую стабильность страны. В современное время банки улучшили качество обслуживания клиентов. Благодаря банковским технологиям вы можете совершать все необходимые финансовые операции, не выходя из дома. Электронные носители их денег очень удобны для людей. Финансовые объемы современных банков огромны, тем самым удерживая мировую экономику от ослабления.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) Акодис И.А. Финансовый анализ деятельности банка [Текст]: учебник / под ред. И.А. Акодиса. - М.: ЮНИТА-ДАНА, 2009
- 2) Алмосов А. Сбербанк России на рынке дистанционного банковского обслуживания: ключевые характеристики и перспективы развития [Текст] /
- 3) А. Алмосов, В. Шпалерская // Бюджет и финансы. - 2010.
- 4) Бабичев Ю.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / под ред. Ю.А.
- 5) Бабичева. - М.: Экономика, 2009.
- 6) Бочаров В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. 2-е изд. - СПб.: Питер, 2009.
- 7) Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий). - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008
- 8) Лиференко Г.Н. Финансовый анализ предприятия: учебное пособие. - М.: Издательство «Экзамен»
- 9) Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 3-е изд. - М.: Изд. центр «Академия»
- 10) Скамай Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятий / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. - М.: ИНФРА-М, 2009

- 11) Экономический анализ. Учебник для ВУЗов./ Под ред. Л.Т.Гиляровской.- М.: ЮНИТИ
- 12) 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.
- 13) 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.
- 14) Лупикова Е.В., Пашук Н.К. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Е.В. Лупикова, Н.К. Пашук. – М.: КНОРУС, 2005. – 368 с.

Интернет- ресурсы

- 1) Анализ финансовой отчетности: учебник / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. - М.: КНОРУС, 2008. - 312 с.
- 2) Википедия (свободная энциклопедия)
- 3) Годовые отчёты Сбербанка России
- 4) Сбербанк России

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1- Таблица 1. Анализ структуры активов баланса

Показатель	2009		2010		2011	
	млн н. руб.	удельный вес, %	млн н. руб.	удельный вес, %	млн н. руб.	удельный вес, %
Деньжные средства	27 0396	3,8 %	32 2303	3,8 %	49 2881	4,7 %
Средства в Центральном Банке РФ	11 2238	1,6 %	12 8925	1,5 %	15 1197	1,5 %
Средства в кредитных	85 334	1,2 %	61 888	0,7 %	38 444	0,4 %

организациях						
Чис тые вложения в ценные бумаги	10 90992	15, 4%	18 51423	21, 7%	15 80627	15, 2%
Чис тая ссудная задолжен ность	51 58029	72, 7%	57 14301	67, 0%	76 58871	73, 5%
Осн овные средства, материаль ные запасы	28 9830	4,1 %	31 7379	3,7 %	37 0948	3,6 %
Про чие активы	90 176	1,3 %	12 7028	1,5 %	12 6452	1,2 %
Все го активов	70 96995	100 ,0%	85 23247	100 ,0%	10 419419	100 ,0%

Таблица 2. Анализ динамики активов баланса, млн. руб.

Показатель	2009	2010	2011	Относительное изменение, %		
				2010/2009	2011/2010	2011/2009
Денежные средства	70396	22303	92881	2,2%	2,3%	2,9%
Средства в Центральном Банке РФ	12238	28925	51197	14,9%	4,7%	7,3%
Средства в кредитных организациях	5334	1888	8444	-27,5%	-54,9%	-37,9%
Чистые вложения в ценные бумаги	90992	85142	58062	-7,7%	-4,9%	-14,6%
Чистая	5	5	7	10	4	3

ссудная задолженность	158029	71430 1	65887 1	,8%	8,5%	4,0%
Основные средства, материальные запасы	2 89830	3 17379	3 70948	9, 5%	2 8,0%	1 6,9%
Прочие активы	9 0176	1 27028	1 26452	40 ,9%	4 0,2%	- 0,5%
Всего активов	7 096995	8 52324 7	1 04194 19	20 ,1%	4 6,8%	2 2,2%

Приложение 2- Таблица 3. Анализ структуры пассива баланса

Показатель	2009		2010		2011	
	млн руб.	уд ельный вес, %	млн руб.	уд ельный вес, %	млн руб.	уд ельный вес, %
Средства Центрального Банка РФ	500 000	7,0 %	30 0000	3, 5%	5 65388	5, 4%
Средства кредитных	143 389	2,0 %	29 1094	3, 4%	4 77467	4, 6%

организаций							
Средств ва клиентов	539 6948	76, 0%	66 66978	7 8,2%	7 877198	7 5,6%	7
Выпущенные долговые обязательства	122 853	1,7 %	11 1983	1, 3%	8 7223	0, 8%	0,
Прочие обязательства	599 95	0,8 %	76 992	0, 9%	8 4730	0, 8%	0,
Резервы на прочие потери	255 57	0,4 %	26 313	0, 3%	2 6771	0, 3%	0,
Источники собственных средств	848 253	12, 0%	10 49887	1 2,3%	1 300642	1 2,5%	1
Всего пассивов	709 6995	10 0,0%	85 23247	1 00,0%	1 041941 9	1 00,0%	1

Таблица 4. Анализ динамики пассивов баланса, млн. руб.

Показатель	2009	2010	2011	Относительное изменение, %		
				2010/2009	2011/2009	2011/2010
Сред	50	30	56	-	13,	88,

ства Центральн ого Банка РФ	0000	0000	5388	40,0%	1%	5%
Сред ства кредитных организаци й	14 3389	29 1094	47 7467	103 0%	23 3,0%	64, 0%
Сред ства клиентов	53 96948	66 66978	78 77198	23, 5%	46, 0%	18, 2%
Выпу щенные долговые обязательс тва	12 2853	11 1983	87 223	- 8,8%	- 29,0%	- 22,1%
Проч ие обязательс тва	59 995	76 992	84 730	28, 3%	41, 2%	10, 1%
Резер вы на прочие потери	25 557	26 313	26 771	3,0 %	4,8 %	1,7 %
Исто чники собственн ых средств	84 8253	10 49887	13 00642	23, 8%	53, 3%	23, 9%
Всег	70	85	10	20,	46,	22,

о пассивов	96995	23247	419419	1%	8%	2%
------------	-------	-------	--------	----	----	----

Приложение 3- Таблица 5. Анализ динамики доходов и расходов, млн. руб.

Показатель	2010/2		2011/2		2011/2	
	009	010	009	010	010	
	млн. руб.	%				
Чистые процентные доходы	99894	02833	75826	939	5932	2993
	4	5	5	2	7	1
				0,6%	5,2%	4,5%
Процентные доходы, всего	11316	96993	37888	4323	6572	0895
	8	7	8	1	2	3
				1,8%	3,3%	1,1%
- от ссуд, предоставленных юр. лица	68940	97744	89000	71196	79940	8744
	5	4	4	-	-	-
				12,5%	14,1%	1,8%
- от ссуд, предоставленных физ.	78880	87661	15500	781	6620	7839
	1	1	2	8	3	2
				0,9%	0,5%	4,8%

лицам										
от вложений в ценные бумаги	5106	103525	100400	18419	4,9%	75294	4,2%	83125	-	-3,0%
Пр центны е расходы, всего	11423	94160	62062	17263	5,5%	49361	15,9%	32098	-	10,9%
- по средства м кредитн ых организа ций	4642	1007	8300	23635	43,3%	26342	48,2%	2707	-	8,7%
- по средства м юр.лиц	0547	1702	8750	18845	31,1%	41797	69,0%	22952	-	55,0%
- по средства м физ. лиц	87158	13176	31000	6018	3,9%	43842	30,3%	17824	12	02,2%
Из	3	8	1	-	-	-	-	-	-	-

менение резервов	87321	6869	1240	30045	77,6	37608	97,1	7562	87,1
				2	%	1	%	9	%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и									
	1	1	7	-	-	-	-	-	-
	7787	6554	388	1233	6,9%	10399	58,5%	9166	55,4%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой									
	2	1	9	-	-	-	-	7	4
	2192	592	036	20600	92,8%	13156	59,3%	444	67,6%
Чистые комиссионные доходы									
	1	1	1	1	1	2	2	1	1
	00571	11942	25576	1371	1,3%	5005	4,9%	3634	2,2%
Прочие операционные									
	1	1	1	3	3	5	5	2	1
	1385	4871	7204	486	0,6%	819	1,1%	333	5,7%

доходы										
Операционные расходы	208355	318720	337368	110365	53,0%	129013	1,9%	68648	1,9%	5
Прибыль до налогообложения	56153	242203	408902	186050	31,3%	352749	28,2%	66669	8,8%	6
Начисленные налоги	34458	68225	98407	33767	8,0%	63949	85,6%	30182	4,2%	4
Прибыль после налогообложения	21694	173979	310495	152285	20,0%	288801	331,2%	136516	8,5%	7



ТАРИФ
Free
[ИЗМЕНИТЬ](#)

БАЛЛЫ
0

ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ 🔔
krukovets.mila@bk.ru
[ПРОВЕРИТЬ ДОКУМЕНТ](#)



Оригинальность	61,49%	Заимствования	38,51%	Цитирования	0%	Самоцитирования	0%
----------------	--------	---------------	--------	-------------	----	-----------------	----

[ПОЛНЫЙ ОТЧЕТ](#) [КРАТКИЙ ОТЧЕТ](#) [ИСТОРИЯ ОТЧЕТОВ](#) [РАСПЕЧАТАТЬ](#) [ВЫГРУЗИТЬ](#) [СОЗДАТЬ ССЫЛКУ](#)

📄 Свойства документа

🏠 Структура документа

📈 Текстовые метрики NEW

Имя исходного файла

Авторы документа

Название документа

Тип документа