

Анализ и оценка финансовых показателей деят-ти сбер банка



Выполнили студентки 2-го курса
Экономического факультета
Петрова Маргарита,
Куркина Анна

СТРАТЕГИЯ:



- 21 октября 2008 года Наблюдательный совет Сбербанка России единогласно одобрил Стратегию развития Сбербанка до 2014 года Основные направления преобразований.



Основные направления преобразований

- Максимальная ориентация на клиента и превращение Сбербанка в «сервисную» компанию по обслуживанию индивидуальных и корпоративных клиентов
- Технологическое обновление Банка и "индустриализация" систем и процессов
- Существенное повышение операционной эффективности Банка на основе самых современных технологий, методов управления, оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям за счет внедрения Производственной Системы Сбербанка, разработанной на базе технологий Lean
- Развитие операций на международных рынках, прежде всего в странах СНГ

Финансовые результаты

- Увеличение объема чистой прибыли в 2,5 - 3 раза по сравнению с 2007 годом
- Снижение отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на 5 процентных пунктов до 40%
- Рентабельность капитала (ROAE) не ниже 20%
- Количество сотрудников 200-220 тысяч

Положение на российском рынке

- Укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках
- Сохранение позиций на рынке вкладов физических лиц
- Сохранение доли в активах российской банковской системы на уровне 25-30%

**Сбербанк 2014 года -
один из ведущих
финансовых
институтов мира**

Операции на зарубежных рынках

- Увеличение доли чистой прибыли, обеспеченной международным бизнесом, до 5-7%
- Увеличение присутствия на рынках Китая и Индии
- Целевая доля на приоритетных рынках стран СНГ – не менее 5%

Качественные показатели развития

- Лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками
- Корпоративная культура, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда; высокопрофессиональный, заинтересованный персонал
- Сопоставимые с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные системы и процессы
- Узнаваемый «позитивный» бренд и высокая степень лояльности клиентов

- Реализация Стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высококлассных универсальных мировых финансовых институтов.

		I АКТИВЫ	
1	Денежные средства	725 051 773	492 880 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 207 927	151 196 647
2.1	Обязательные резервы	122 373 578	99 392 457
3	Средства в кредитных организациях	81 464 392	38 443 527
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 883 985	23 528 226
5	Чистая ссудная задолженность	9 772 750 284	7 658 870 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 630 850	1 140 033 047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	281 233 360	94 030 603
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	361 861 978	417 065 553
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 028 479	370 948 267
9	Прочие активы	177 874 551	126 452 216

		II ПАССИВЫ	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 367 973 939	565 388 335
12	Средства кредитных организаций	605 450 003	477 466 955
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 462 176 277	7 877 197 651
13.1	Вклады физических лиц	6 288 049 613	5 522 845 516
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 965 548	0
15	Выпущенные долговые обязательства	331 891 304	87 222 883
16	Прочие обязательства	115 477 162	85 195 233
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	21 323 838	26 305 667

Показатели за год, млрд руб.	2012	2011	2010	2009	2008
Операционные доходы до резервов	920.8	736.3	648	635.1	435.6
Расходы по резервам под обесценение кредитного портфеля	(21.5)	1.2	(153.8)	(388.9)	(97.9)
Операционные доходы	899.3	737.5	494.2	246.2	337.7
Операционные расходы	(451.4)	(341.8)	(264.1)	(216.3)	(207.8)
Прибыль до налогообложения	447.9	395.7	230.1	29.9	129.9
Чистая прибыль	347.9	315.9	181.6	24.4	97.7

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 094 015 347	837 887 816
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 643 007	7 885 809
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	982 415 257	729 556 638
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	101 957 083	100 445 369
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	399 092 075	262 061 888
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	70 213 998	28 280 326
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	319 035 780	230 620 472
2.3	По выданным	9 842 297	3 161 090



- . Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.



- Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году



- Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов



- По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 59,1 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 7020 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 47,9 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 2140,3 миллиарда рублей, или 19,3% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 1 956,2 миллиарда рублей, или 23,3%).



- Сумма начисленных процентных доходов по индивидуально обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составила 7,3 миллиарда рублей (2011 год: 8,9 миллиарда рублей).
- В процентные доходы по кредитам и авансам клиентам в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражены штрафы и пени, полученные от заемщиков, в размере 6,3 миллиарда рублей (2011 год: 8,7 миллиарда рублей).



- По оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 5,0 миллиарда рублей и был отражен в составе отчета о прибылях и убытках (2011 год: 1,1 миллиарда рублей). Нереализованные прибыль / (убытки) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» в размере прибыли 37,3 миллиарда рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 год: в размере убытка 7,5



за внимание