

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	2
1. Общая характеристика ОАО «Сбербанк» и направления его деятельности	3
2. Индивидуальное задание	11
2.1. Динамика и структура активов ОАО «Сбербанк»	11
2.2. Анализ источников формирования активов ОАО «Сбербанк»	11
2.3. Анализ доходов, расходов и прибыли ОАО «Сбербанк»	16
2.4. Оценка выполнения обязательных экономических нормативов ОАО «Сбербанк»	16
2.5. Анализ эффективности функционирования ОАО «Сбербанк» по схеме Дюпона	19
Заключение	20
Список использованных источников	21
Приложения	22
Приложение А. Выполнение нормативов безопасного функционирования ОАО «Сбербанк» в 2021-2023 гг.	22

ВВЕДЕНИЕ

Место прохождения практики – Головной офис ОАО «Сбербанк».

В соответствии с программой производственной преддипломной практики для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит», специализации 1-25 01 04 01 «Финансы» преддипломная практика предполагает освоение и закрепление знаний и умений студентов, полученных по всему курсу обучения, проверку профессиональных возможностей будущего специалиста в условиях конкретного производства, подготовку материалов к дипломной работе.

К задачам преддипломной практики относятся:

1. Закрепление, расширение и систематизация в производственных условиях знаний и умений, полученных в процессе обучения в вузе.

2. Приобретение студентами профессиональных навыков по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит». Формирование и развитие профессиональных навыков организаторской деятельности в условиях трудового коллектива.

3. Проверка возможностей самостоятельной аналитической работы будущего специалиста в условиях конкретного производства.

4. Подготовка аналитических материалов к дипломной работе.

5. Приобретение навыков и закрепление умений аналитического анализа количественных, качественных показателей деятельности организации; оценки экономических и финансовых результатов деятельности организации; определения резервов экономического роста организации, направлений улучшения ее финансовой деятельности и стратегий дальнейшего развития, а также проблем экономико-финансового развития и путей их решения.

6. Использование практико-ориентированного подхода, формирование знаний и умений для осуществления в дальнейшем научных разработок, а также и предпринимательской инициативы, связанной с созданием собственного бизнеса, что соответствует реализации модели «Университет 3.0».

Актуальность данной темы объясняется тем, что банк, являясь посредником в распределении временно свободных денежных средств между субъектами экономики, оказывает влияние как на финансовую стабильность банковской системы, так и на развитие реального сектора.

Обозначенную выше тему раскроем следующими методами: анализ, логика, систематизация, визуализация.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «СБЕРБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОАО «БПС-Сбербанк», образованный в 1923 году, — один из старейших и крупнейших банков Республики Беларусь. В 1959 году образуется всесоюзный банк финансирования капитальных вложений — Стройбанк СССР.

В Белорусской конторе Стройбанка было сосредоточено финансирование строительства и реконструкции промышленных предприятий, объектов стройиндустрии, транспорта, связи, жилищного и социально-культурного назначения (90% капитальных вложений, осуществляемых в республике) и краткосрочное кредитование подрядных строительных организаций.

В процессе реформы банковской системы, проведенной в 1987 году, был образован Промышленно-строительный банк СССР. Структурное подразделение Промстройбанка в Белоруссии начало осуществлять полный комплекс банковских операций и услуг, связанных не только с инвестиционной, но и производственной и снабженческо-сбытовой деятельностью предприятий и организаций.

В сентябре 1991 года был учрежден акционерный коммерческий Белпромстройбанк, а в марте 1992 года собрание учредителей приняло решение об открытой подписке на акции банка и после ее завершения он стал акционерным обществом открыто типа.

Следуя Уставу и утвержденной акционерами стратегии, в 1990-х годах Белпромстройбанк внес весомый вклад в решение задач реформирования национальной экономики и финансовой стабилизации предприятий. В октябре 1999 года банк переименован в Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк».

В декабре 2009 года Правительство Республики Беларусь и Сбербанк России объявили о подписании соглашения о покупке Сбербанком России 93,27% акций ОАО «БПС-Банк» и заключении инвестиционного соглашения о долгосрочном развитии «БПС-Банк». В октябре 2011 года банк переименован в Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк».

Лицензии:

– Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 08.02.2024 № 4.

– Специальное разрешение Министерства финансов Республики Беларусь № 02200/5200-1246-1086 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, зарегистрировано в Едином реестре лицензий за № 39220000071147

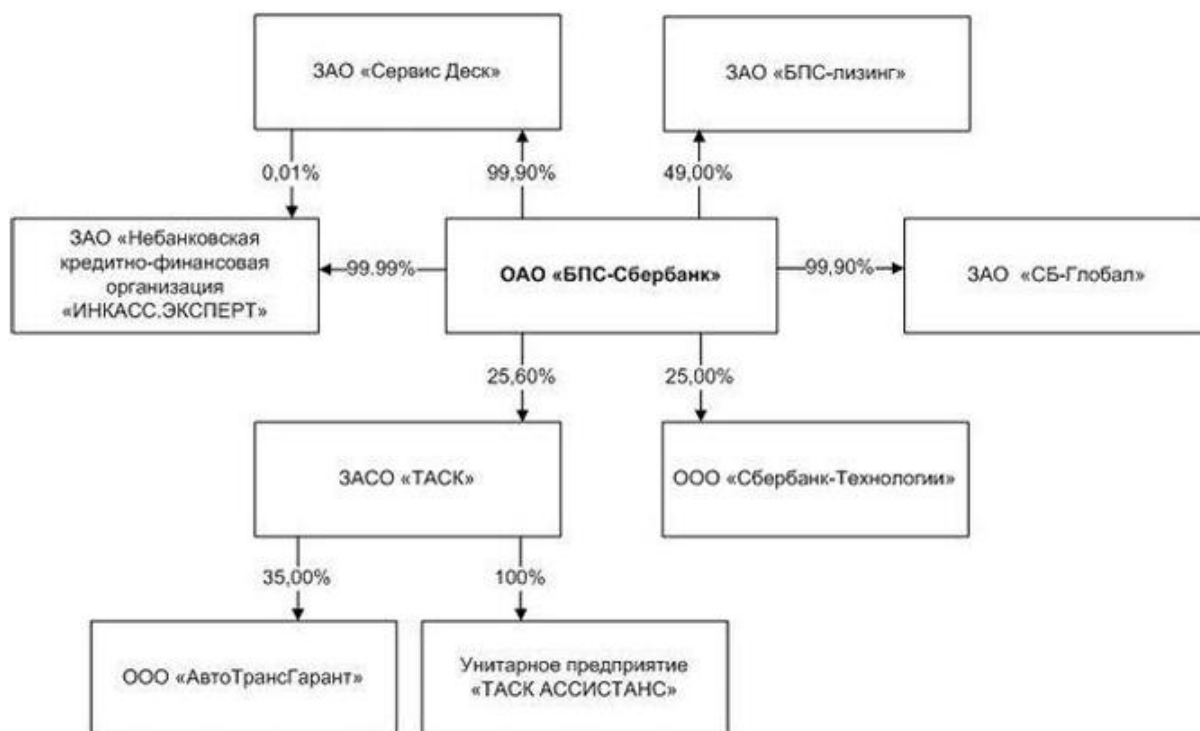


Рисунок 1.1 – Состав банковского холдинга «БПС-Сбербанк»

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Основой кредитно-инвестиционной деятельности банка является приоритет вложения кредитных ресурсов в наиболее эффективные для экономики инвестиционные проекты, ориентированные на экспорт, импортозамещение, внедрение новых и высоких технологий, повышение уровня конкурентоспособности выпускаемой продукции (услуг).

ОАО «БПС-Сбербанк» – универсальный банк, ориентированный на обслуживание физических и юридических лиц различных форм собственности и направлений деятельности, осуществляет все виды банковских операций и оказывает услуги в соответствии с Законодательством Республики Беларусь. Банк имеет обширные корреспондентские связи с крупнейшими зарубежными банками, осуществляет все формы международных расчетов, принятых в мировой практике и обеспечивает расчетное обслуживание внешнеторговых операций клиентов по всей территории СНГ, Европы и США.

В своей деятельности ОАО «БПС-Сбербанк» руководствуется законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, решениями органов управления Банком, Типовым положением об отделении, а также локальными нормативными правовыми актами Банка. Отделение не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании типового Положения об отделении. Деятельность отделения не может противоречить интересам Банка.

Основные цели деятельности и задачи ОАО «БПС-Сбербанк»:

– развитие финансовых отношений в Республике Беларусь;

- получение прибыли;
- расчетное и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц, а также проведение иных активных банковских операций;
- привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;
- привлечение дополнительных ресурсов для осуществления инвестиций в экономически выгодные проекты развития жизненно важных отраслей экономики Республики Беларусь;
- стимулирование инвестиций в экономику Беларуси;
- содействие интеграционным процессам в сфере международных финансовых отношений;
- активное участие в перспективных проектах, направленных на решение экономических и социальных проблем;
- обеспечение выполнения текущих и перспективных планов, осуществление мониторинга за ходом их реализации.

ОАО «БПС-Сбербанк» вправе осуществлять:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств от имени и за счет Банка на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- валютно-обменные операции; – выдачу банковских гарантий;
- инкассацию наличных денежных средств, платежных инструкций и иных ценностей;
- консультационные и информационные услуги; – продажу лотерейных билетов.

Руководителем ОАО «БПС-Сбербанк» является директор, действующий на основании генеральной доверенности, выданной ему в установленном порядке.

Директор ОАО «БПС-Сбербанк» назначается на должность и освобождается от нее в установленном порядке Председателем Правления Банка, если иное не предусмотрено Уставом Банка. Квалификационные требования и требования к деловой репутации кандидатов на должность директора отделения устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь.

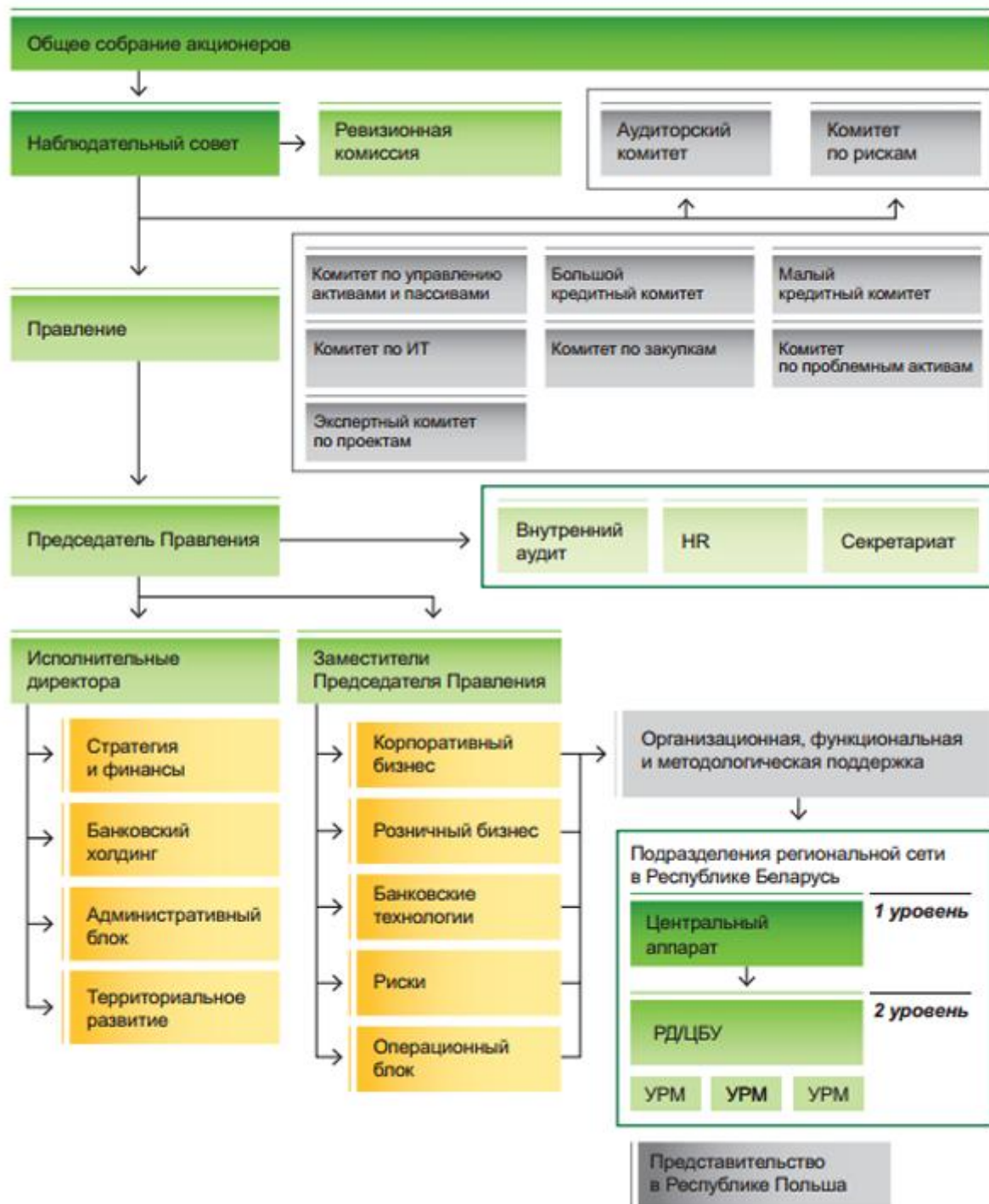


Рисунок 1.2 – Организационная структура ОАО «БПС-Сбербанк»

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление. Порядок и принципы работы, полномочия и компетенция органов управления определяются Уставом Банка. Контрольным органом Банка является ревизионная комиссия.

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка. Вопросы, относящиеся к его исключительной компетенции, не могут быть переданы на

решение других органов управления. Бизнес-процессы в Банке разделяются на бизнес направления и направления обеспечения и поддержки.

Функционирование осуществляется на основе двухуровневой модели, включающей центральный аппарат и структурные подразделения Банка (региональные дирекции, центры банковских услуг, иные структурные подразделения), а также Представительство.

В соответствии с Уставом общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет отвечает за соблюдение Банком в целом и контролирует соблюдение Правлением законодательства, Устава и локальных правовых нормативных актов Банка.

При Наблюдательном совете созданы Аудиторский комитет и Комитет по рискам. Наблюдательный совет избран Общим собранием акционеров 31 марта 2015 года.

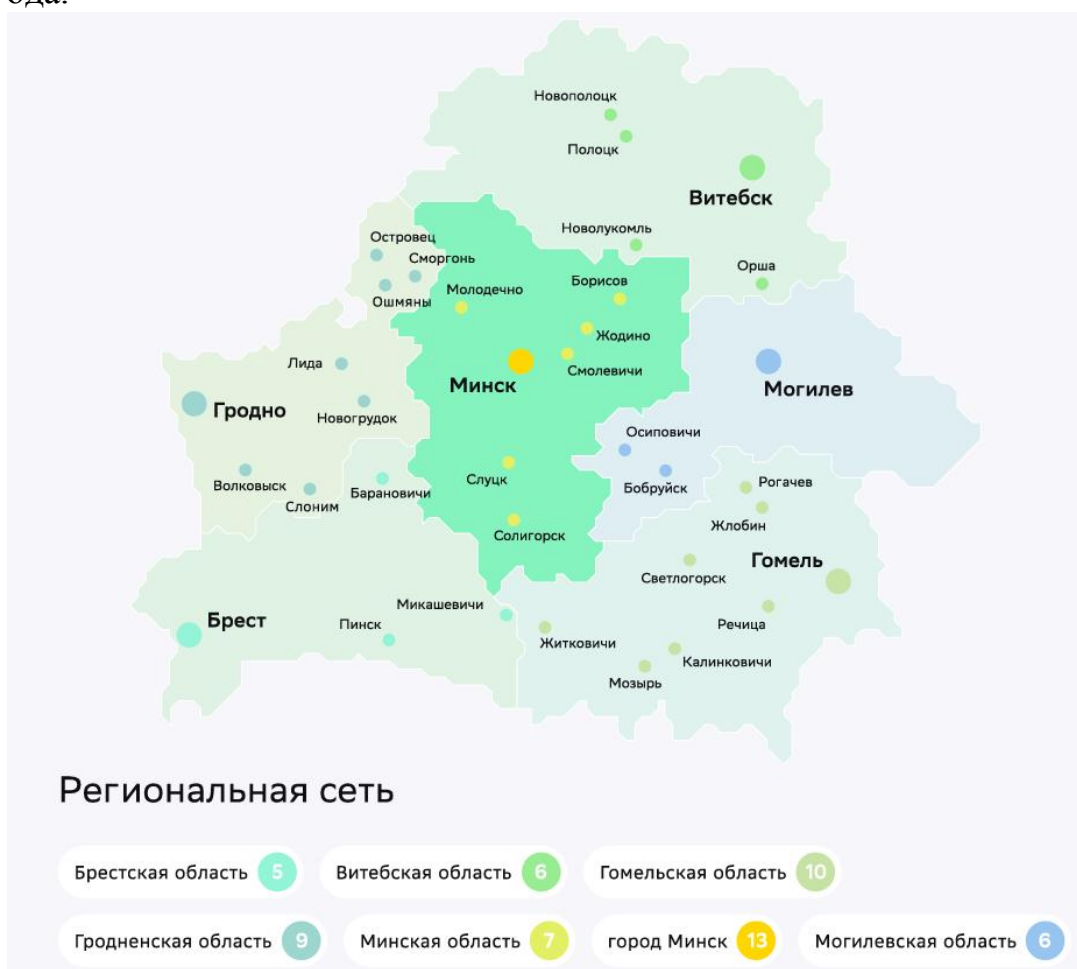


Рисунок 1.3 – Региональная сеть ОАО «Сбербанк»

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Региональная сеть Банка включает 56 точек продаж. В 2023 году продолжена масштабная трансформация региональной сети, открыты 4 офиса

«нового» формата, расширена зона покрытия. Банк присутствует в 35 населенных пунктах.

Для удобства клиентов в наиболее востребованных общественных местах (в торговых центрах, железнодорожных вокзалах) открыты 7 пунктов обслуживания клиентов, в которых можно осуществить валютно-обменные операции и сдать выручку юридическим лицам. В новых офисах создана удобная зона коворкинга: можно расположиться со своим ноутбуком, подключиться к бесплатному Wi-Fi и решить насущные дела.

В офисах установлены электронные кассиры, которые позволяют проводить операции с наличными по принципу одного окна. Предоставленная клиентам возможность электронной записи на консультацию позволяет экономить время клиентов и оптимизировать работу специалистов.

Сведено к минимуму использование бумажных носителей: ведется электронный документооборот, оформить банковские продукты или протестировать сервисы клиенты могут с помощью планшета. Сбер Банк задал новый тренд на открытые, трансформируемые и безбарьерные пространства, в которых приятно работать специалистам и удобно получать услуги клиентам

Размер уставного фонда Банка 73,58 млн BYN. Уставный фонд Банка разделен на 1 470 828 888 простых (обыкновенных) акций и 870 805 привилегированных акций. Общее количество акционеров составляет 13 259 юридических и физических лиц.



Рисунок 1.4 – Структура акционерного капитала

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

«БПС-Сбербанк» предлагает уникальные продукты для частных клиентов, делая акцент на персонализации и выгодных бонусах.

Карта «СберКарта»:

– Манибэк за покупки от 10 BYN: Клиенты получают возврат части потраченных средств при совершении покупок на сумму от 10 белорусских рублей.

– Персональная программа лояльности: Система искусственного интеллекта формирует индивидуальную витрину предложений на основе анализа трат клиента. Баллы начисляются ежедневно и сразу доступны для обмена (1 балл = 1 BYN).

Белкарт Рау:

– Манибэк на АЗС «Белоруснефть»: При оплате через приложение клиенты получают возврат средств, что особенно выгодно для автолюбителей.

– Выходные с Mark Formelle: Оплата через приложение в магазинах Mark Formelle предоставляет дополнительные преимущества и скидки.

Специальные предложения:

– Промокод «SBER30» в Dodo Pizza: Позволяет получить выгодные условия при заказе пиццы, делая приятные моменты еще доступнее.

– Промокод «MFSBER» на Mark Formelle: Предоставляет 10% скидку при сумме покупки от 50 BYN на официальном сайте бренда.

Для корпоративных клиентов «БПС-Сбербанк» предлагает инновационные решения, поддерживая развитие предпринимательства в стране.

Кредитование бизнеса:

– Digital-кредиты для МСБ: Специальные программы кредитования малого и среднего бизнеса облегчают доступ к финансированию и способствуют росту компаний.

– Эквайринг: Современные решения для приема платежей помогают бизнесу эффективно обслуживать клиентов и повышать уровень сервиса.

Для действующих клиентов: Банк поощряет партнеров, предоставляя бонусы за привлечение новых корпоративных клиентов, что способствует укреплению деловых связей.

Профессиональная поддержка: «БПС-Сбербанк» оказывает сопровождение валютных операций, что особенно важно для компаний, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.

Банк делает акцент на развитии цифровых сервисов, стремясь улучшить клиентский опыт и упростить финансовые операции.

Интернет-банкинг и мобильное приложение «Сбербанк Онлайн»:

– Удобство и доступность: Клиенты получают круглосуточный доступ к счетам, могут осуществлять платежи и переводы, контролировать расходы в режиме реального времени.

Каждый клиент имеет возможность получить консультацию персонального менеджера по вопросам банковских продуктов и услуг.

«БПС-Сбербанк» уделяет внимание социальной и экологической ответственности, участвуя в проектах, направленных на поддержку устойчивого развития и благополучия общества.

Таким образом, ОАО «Сбербанк» является универсальным коммерческим банком, предоставляющим физическим и юридическим лицам широкий спектр банковских услуг. Банк имеет слаженную структуру управления, во главе которой находятся Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление. Грамотная система управления, а также предложение на рынке банковских услуг выгодных продуктов (депозитов, кредитов, банковских карт и др.) позволяют ОАО «Сбербанк» удерживать лидирующие позиции в банковской системе Республики Беларусь.

2. ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

2.1. Динамика и структура активов ОАО «Сбербанк»

(исключено из документа)

2.2. Анализ источников формирования активов ОАО «Сбербанк»

Активы коммерческого банка, как известно, формируются из собственных, привлеченных и заемных средств.

К собственным средствам банка относят:

- *Уставный фонд* – является основополагающим, обязательным к созданию капиталом коммерческих банков.
- *Эмиссионный доход* - такой доход, который выражается разницей между номинальной и фактической стоимостью ценных бумаг, размещаемых коммерческим банком.
- *Резервный фонд* – создается на случай непредвиденных экономических трудностей, возникающих в деятельности банка, с целью предотвращения возможных убытков.
- *Страховые резервы*. Страховые резервы формируются при совершении конкретных активных операций. К ним относятся резервы, которые образуются под возможные потери займам, а также резервы на возможные потери и т.д. Задачей страховых резервов является устранение негативных последствий снижения рыночной стоимости различных активов. Страховые резервы являются обязательными, а также формируются за счет прибыли банка.
- *Нераспределенная прибыль*. Банк имеет право самостоятельно использовать ту часть прибыли, которая осталась у него после уплаты налогов.

Значительную часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. Привлеченные средства – это средства, не принадлежащие банку, но временно участвующие в его обороте в качестве источников активных операций. Привлеченные средства банка формируются главным образом за счет депозитных операций – операций банков по привлечению на счета денежных средств физических и юридических лиц на определенные сроки либо до востребования.

Заемные средства банка представляют собой межбанковские кредиты. Это один из самых дорогих источников формирования активов банка, но во время оттока вкладов из банка для увеличения средств на корреспондентском счете и своевременного выполнения обязательств перед клиентами расширение масштабов использования межбанковских кредитов вполне обоснованно. При

этом банк может брать средства в кредит как у Национального банка Республики Беларусь, так и у других коммерческих банков.

Проанализируем структуру финансовых ресурсов ОАО «Сбербанк» за 2021-2023 гг. на основании данных бухгалтерской отчетности, опубликованных на сайте Национального банка Республики Беларусь и на официальном сайте ОАО «Сбербанк».

Собственный капитал Сбербанка демонстрирует уверенный рост, что свидетельствует о прибыльности и устойчивости банка. При этом наблюдаются значительные изменения в структуре капитала, включая снижение фондов переоценки и увеличение накопленной прибыли. Эти факторы подчеркивают гибкость и адаптивность банка к изменяющимся условиям, а также его способность эффективно управлять финансовыми ресурсами.

Таблица 2.3 – Динамика и структура собственного капитала ОАО «Сбербанк» в 2021-2023 гг.

Статья баланса	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2023/2021, +/-	Изменение 2023/2021, %
Уставный фонд	73585	74744	72737	-848	-1.15
Резервный фонд	72397	73902	75669	3272	4.52
Фонды переоценки	24117	9691	9971	-14146	-58.66
Накопленная прибыль	687502	611969	822935	135433	19.70
Всего собственный капитал	782068	843839	981312	199244	25.48

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Уставный фонд незначительно снизился на 1,15%, что может быть связано с изменениями в уставных документах или перераспределением долей акционеров.

Резервный фонд демонстрирует небольшой, но стабильный рост, увеличившись на 4,52%. Это свидетельствует о том, что банк укрепляет свою финансовую устойчивость, создавая дополнительные резервы для покрытия потенциальных убытков.

Значительное снижение фондов переоценки на 58,66% может указывать на переоценку активов или изменение учетной политики. Такие колебания часто происходят в результате изменений на рынках, где банк ведет активную деятельность.

Накопленная прибыль увеличилась на 19,70%, что является положительным сигналом, свидетельствующим о прибыльности операций банка и его способности накапливать доходы. Это важный фактор, обеспечивающий рост капитала и потенциал для дальнейших инвестиций.

Общий размер собственного капитала вырос на 25,48%, что отражает успешное ведение бизнеса и укрепление финансового положения банка. Это

увеличивает его устойчивость к внешним шокам и предоставляет возможности для дальнейшего расширения и развития.

Структура собственного капитала Сбербанка за рассматриваемый период характеризуется значительным ростом накопленной прибыли, что отражает успешное ведение бизнеса и финансовую устойчивость банка. Несмотря на небольшие изменения в долях других компонентов капитала, общий тренд демонстрирует положительную динамику и свидетельствует о надежном положении банка на рынке.

Таблица 2.4 – Структура собственного капитала ОАО «Сбербанк» в 2021-2023 гг.

Статья баланса	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Уставный фонд	73585	9.41	74744	8.86	72737	7.41
Резервный фонд	72397	9.26	73902	8.76	75669	7.71
Фонды переоценки	24117	3.08	9691	1.15	9971	1.02
Накопленная прибыль	687502	87.91	611969	72.52	822935	83.86
Всего собственный капитал	782068	100.00	843839	100.00	981312	100.00

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Доля уставного фонда в собственном капитале снизилась с 9,41% в 2021 году до 7,41% в 2023 году. Это может быть связано с перераспределением долей акционеров или изменениями в уставных документах.

Доля резервного фонда также снизилась с 9,26% в 2021 году до 7,71% в 2023 году. Однако абсолютная величина фонда росла, что свидетельствует о создании дополнительных резервов для укрепления финансовой устойчивости.

Доля фондов переоценки значительно снизилась с 3,08% в 2021 году до 1,02% в 2023 году. Это может быть вызвано переоценкой активов или изменением учетной политики, что отражается на величине данного компонента капитала.

Наибольшую долю в собственном капитале занимает накопленная прибыль, которая увеличилась с 87,91% в 2021 году до 83,86% в 2023 году. Это свидетельствует о прибыльности операций банка и его способности аккумулировать доходы, что является основным источником роста капитала.

Общая структура капитала демонстрирует стабильность, несмотря на колебания в долях отдельных компонентов. Основное внимание уделяется накоплению прибыли, что подчеркивает стратегическую направленность банка на сохранение и усиление финансовой устойчивости.

Что касается обязательств ОАО «Сбербанк», то традиционно наибольшую долю занимают средства клиентов. Значимый удельный вес имеют и средства банков, что свидетельствует о развитости применения межбанковских кредитов Сбербанком. Менее активно банк привлекает средства путем выпуска ценных бумаг. Остальные статьи баланса из раздела «Обязательства» обладают низким удельным весом.

Динамика обязательств Сбербанка за рассматриваемый период демонстрирует значительное увеличение средств клиентов, что является положительным фактором, свидетельствующим о росте доверия и привлекательности банковских продуктов. Вместе с тем, снижение средств банков и ценных бумаг указывает на изменения в стратегии привлечения и размещения средств. Общий рост обязательств отражает расширение деятельности банка и увеличение его финансового оборота.

Таблица 2.5 – Динамика обязательств ОАО «Сбербанк» в 2021-2023 гг.

Статья баланса	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение 2023/2021, +/-	Изменение 2023/2021, %
Средства банков	1021630	1081786	691159	-330471	-32.35
Средства клиентов	277973	2854405	3590119	3312146	1191.54
Ценные бумаги банка	345029	171984	152004	-193025	-55.94
Прочие обязательства	41174	72706	121208	80034	194.38
Всего	4188245	4180881	4554490	366245	8.74

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Сумма средств банков снизилась на 32,35%, что может быть связано с изменением стратегии привлечения средств или снижением объемов межбанковского кредитования. Это также может указывать на перераспределение источников финансирования.

Показатель средств клиентов значительно вырос на 1191,54%, что свидетельствует о большом притоке клиентских депозитов и других привлеченных средств. Это может быть результатом успешных маркетинговых стратегий, улучшения условий обслуживания или увеличения доверия клиентов к банку.

Снижение суммы ценных бумаг на 55,94% может указывать на изменение инвестиционной стратегии банка или частичную продажу портфеля для высвобождения средств. Это может быть связано с переоценкой активов или изменением рыночных условий.

Прочие обязательства увеличились на 194,38%, что может включать в себя разнообразные виды обязательств, такие как расчеты с контрагентами, налоги и прочие задолженности. Рост этого показателя может быть связан с расширением операционной деятельности или увеличением расходов.

Общий объем обязательств увеличился на 8,74%, что говорит о расширении масштабов деятельности банка и привлечении большего количества ресурсов для осуществления операций. Этот рост частично компенсируется снижением отдельных статей, таких как средства банков и ценные бумаги.

Структура обязательств Сбербанка за рассматриваемый период демонстрирует значительное увеличение доли средств клиентов, что является положительным фактором, свидетельствующим о росте доверия и привлекательности банковских продуктов. Одновременно с этим отмечается снижение доли средств банков и ценных бумаг, что указывает на изменения в

стратегии привлечения и размещения средств. Эти изменения отражают адаптацию банка к новым условиям и стремление к укреплению финансовой устойчивости.

Таблица 2.6 – Структура обязательств ОАО «Сбербанк» в 2021-2023 гг.

Статья баланса	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Средства банков	1021630	24.39	1081786	25.87	691159	15.18
Средства клиентов	277973	6.64	2854405	68.27	3590119	78.83
Ценные бумаги банка	345029	8.24	171984	4.11	152004	3.34
Прочие обязательства	41174	0.98	72706	1.74	121208	2.66
Всего	4188245	100.00	4180881	100.00	4554490	100.00

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Доля средств банков в общей структуре обязательств снизилась с 24,39% в 2021 году до 15,18% в 2023 году. Это может быть связано с уменьшением объемов межбанковского кредитования или изменением стратегии привлечения средств.

Доля средств клиентов значительно увеличилась с 6,64% в 2021 году до 78,83% в 2023 году. Это свидетельствует о большом притоке клиентских депозитов и других привлеченных средств, что может быть результатом успешных маркетинговых стратегий, улучшения условий обслуживания или увеличения доверия клиентов к банку.

Доля ценных бумаг банка в структуре обязательств также снизилась с 8,24% в 2021 году до 3,34% в 2023 году. Это может указывать на изменение инвестиционной стратегии банка или частичную продажу портфеля для высвобождения средств.

Доля прочих обязательств увеличилась с 0,98% в 2021 году до 2,66% в 2023 году. Это может включать в себя разнообразные виды обязательств, такие как расчеты с контрагентами, налоги и прочие задолженности. Рост этого показателя может быть связан с расширением операционной деятельности или увеличением расходов.

Общая структура обязательств демонстрирует смещение акцента с средств банков и ценных бумаг на средства клиентов, что свидетельствует о значительных изменениях в источниках финансирования банка. Это может быть обусловлено стратегией банка по увеличению объема привлеченных средств от клиентов.

2.3. Анализ доходов, расходов и прибыли ОАО «Сбербанк»

(исключено из документа)

2.4. Оценка выполнения обязательных экономических нормативов ОАО «Сбербанк»

Для деятельности коммерческого банка значимым аспектом является выполнение нормативов безопасного функционирования. Согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования, для банков Республики Беларусь устанавливаются такие нормативы, как минимальный размер нормативного капитала, достаточность нормативного капитала, достаточность основного капитала I уровня, достаточность капитала I уровня, величина леввереджа, величина покрытия ликвидности, величина чистого стабильного фондирования и др. В таблице А.1 Приложения А размещены все доступные сведения о выполнении нормативов безопасного функционирования Сбербанком на протяжении 2021-2023 гг.

ОАО «Сбер Банк» демонстрирует устойчивое выполнение нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Капитал банка превышает минимальные требования, что гарантирует его финансовую стабильность и способность справляться с возможными рисками. Колебания показателей объясняются естественными изменениями в операционной деятельности и рыночной среде, однако банк продолжает оставаться в зоне комфортного уровня достаточности капитала и леввереджа.

Таблица 2.8 – Значения показателей ОАО «Сбер Банк», характеризующих выполнение банком следующих нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь

Наименование норматива	01.01.2021	01.06.2021	01.09.2021	01.12.2021	01.01.2022	01.06.2022	01.09.2022	01.12.2022	01.01.2023	01.06.2023	01.09.2023	01.12.2023
Достаточность нормативного капитала, %	18.048	17.908	19.903	18.969	18.702	19.873	18.388	21.117	20.469	19.081	19.164	18.647
Достаточность основного капитала I уровня, %	11.652	10.917	11.714	11.406	11.233	15.173	13.034	13.759	12.919	14.075	13.449	12.658
Достаточность капитала I уровня, %	12.477	11.838	12.672	12.28	12.038	16.332	14.116	14.855	14.006	15.180	14.434	13.517
Леввередж, %	10.4	10.0	11.0	10.3	10.0	12.9	10.9	11.8	11.2	12.5	11.6	9.9

Источник: собственная разработка на основе данных предприятия

Показатель достаточности нормативного капитала колеблется в пределах от 17,908% до 21,117%. В целом, значения превышают установленный минимум, что свидетельствует о достаточной капитальной базе для покрытия рисков и обеспечения финансовой устойчивости банка.

Небольшие сезонные колебания показателя могут быть связаны с изменением объёма активов и обязательств, а также с изменениями в кредитной политике банка.

Уровень достаточности основного капитала I уровня варьировался от 10,917% до 15,173%. Эти значения также находятся выше минимальных требований, что подтверждает надёжность и стабильность капитала первого уровня.

Временные пики и падения могут быть обусловлены изменениями в составе высоколиквидных активов и объёмах рискованных операций.

Показатель достаточности капитала I уровня остаётся стабильно выше минимальных уровней, находясь в диапазоне от 11,838% до 16,332%.

Это подтверждает, что банк способен покрывать возможные убытки и поддерживать адекватный уровень капитала для выполнения своих обязательств.

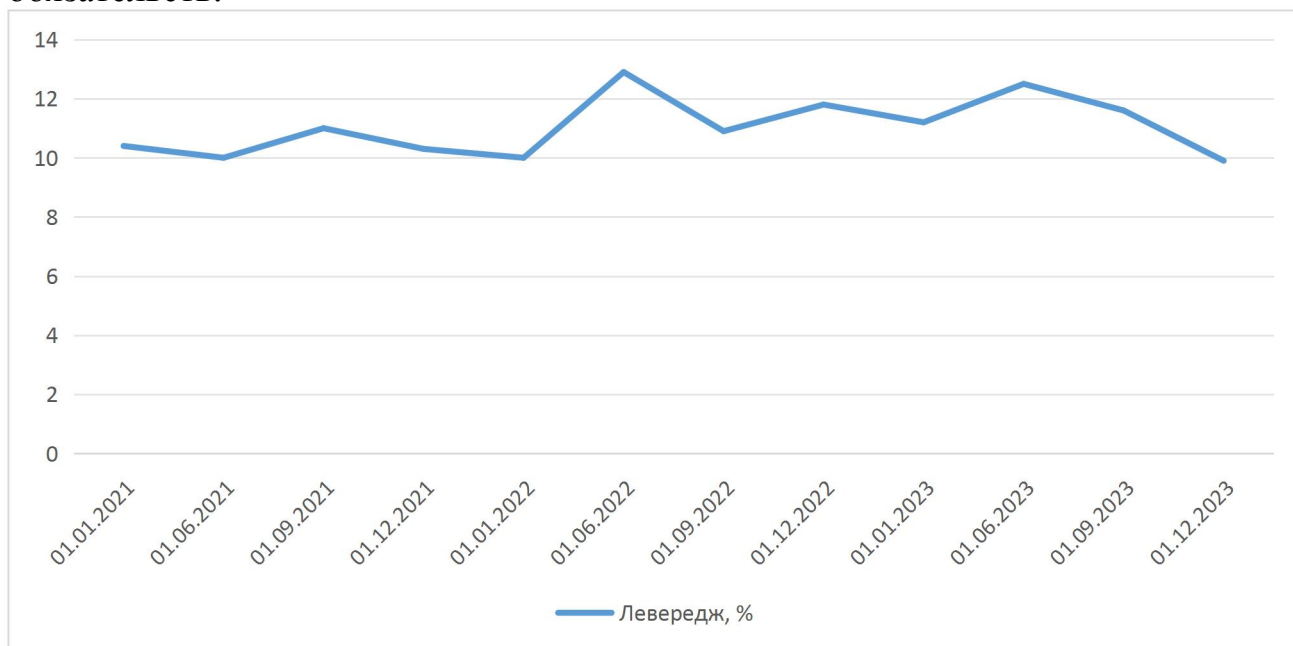


Рисунок 2.1 – Соотношение леввереджа

Соотношение леввереджа находилось в пределах от 9,9% до 12,9%, что указывает на умеренный уровень долгового давления.

Колебания показателя могут быть связаны с изменениями в объёме заимствований и капиталовложений, а также с изменением рыночной конъюнктуры.

Таким образом, ОАО «Сбербанк» соблюдает все нормативы, предписанные Национальным банком Республики Беларусь, что свидетельствует о способности банка покрывать потенциальные риски. При этом общей тенденцией для всех показателей являлся их рост к 1 мая 2022 года,

произошедший ввиду роста нормативного капитала на фоне обострения геополитической обстановки, и дальнейшее снижение, происходившее с улучшением состояния белорусской экономики.

2.5. Анализ эффективности функционирования ОАО «Сбербанк» по схеме Дюпона

(исключено из документа)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОАО «Сбербанк» – один из крупнейших лидеров на рынке банковских услуг в Республике Беларусь. Банк является универсальным, и он предоставляет широкий спектр финансовых продуктов и услуг, включая депозитные и кредитные продукты, банковские карты, драгоценные металлы и камни, памятные монеты.

В рамках производственной (аналитической) практики был проведен анализ финансового состояния ОАО «Сбербанк», в рамках которого были рассмотрены динамика и структура активов, собственного капитала и обязательств, динамика доходов, расходов и прибыли банка, эффективность функционирования банка на протяжении 2020-2022 гг., а также выполнение нормативов безопасного функционирования на протяжении 2022-2024 гг. В целом, финансовое состояние банка можно охарактеризовать как положительное, поскольку наблюдается рост прибыли и ряда показателей эффективности (затратная эффективность, эффективность привлечения средств, прибыльность капитала, прибыльность акций) при одновременном соблюдении обязательных нормативов, предписанных Национальным банком Республики Беларусь. Проблемным моментом стало снижение эффективности использования активов на протяжении 2021-2023 гг., что стало следствием удорожания кредитов. Данная проблема могла быть решена путем совершенствования кредитных продуктов, предлагаемых физическим и юридическим лицам, в части процентных ставок и иных условий по кредитным договорам. Тем не менее, несмотря на изменчивость внешних условий, банк гибко решает возникающие проблемы, что позволяет ему на протяжении многих лет сохранять второе место по величине активов в банковской системе Республики Беларусь.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Финансово-экономическая характеристика ОАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/page/financial-statements>. – Дата доступа: 10.08.2024.
2. Сбербанк. О банке. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/page/achievements>. – Дата доступа: 10.08.2024.
3. Действующая структура корпоративного управления ОАО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/page/heading-governing>. – Дата доступа: 11.08.2024.
4. Лучшие предложения от банка. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belarpb.by/>. – Дата доступа: 11.08.2024.
5. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность НСФО. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/page/financial-statements>. – Дата доступа: 12.08.2024.
6. Нормативы безопасного функционирования. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sber-bank.by/standards-of-safe-functioning/>. – Дата доступа: 14.08.2024.
7. Ковалев, М.М. Банковская аналитика: учебное пособие / М.М. Ковалев, Е.Г. Господарик. — Минск: Изд. Центр БГУ, 2020. — 458 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А. Выполнение нормативов безопасного функционирования ОАО «Сбербанк» в 2021-2023 гг.

(исключено из документа)