

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Финансовые технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой, д.э.н., проф.  
\_\_\_\_\_ И.А. Баев  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020г.

Анализ финансовой устойчивости банка на примере (ПАО) «Сбербанк »

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 38.03.01.20 095-752ВКР

Руководитель работы,  
ст.преподаватель  
\_\_\_\_\_ П.Я. Тишин  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

Автор  
студент группы ВШЭУ – 540  
\_\_\_\_\_ Э.Р. Ибрагимов  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель  
\_\_\_\_\_ Е.Ю. Куркина  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020г.

## АННОТАЦИЯ

Ибрагимов Э.Р. Анализ финансовой устойчивости банка на примере ПАО «Сбербанк». – Челябинск: ЮУрГУ, ЭиУ-540, 67 с., 25 ил., 17 табл., библиограф. список – 35 наим., 2 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мер по укреплению финансовой устойчивости банка на примере ПАО «Сбербанк». В работе рассмотрены теоретические основы финансовой устойчивости банка. Рассмотрены оценки финансовой устойчивости, проведен анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк»

В завершение работы предложены разработки мер по повышению финансовой устойчивости банка.

## ABSTRACT

Ibragimov E. R. Analysis of the Bank's financial stability on the example of Sberbank PJSC. Chelyabinsk: SUSU, EIU-540, 67p., 25Il., 17tab., bibliographer. list-35 Naim., 2 ADJ.

The final qualification work was performed in order to develop measures to strengthen the financial stability of the Bank on the example of Sberbank PJSC. The paper considers the theoretical foundations of the Bank's financial stability.

The assessment of financial stability is considered, the analysis of financial stability of Sberbank PJSC is carried out» At the end of the work, it is proposed to develop measures to improve the financial stability of the Bank.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ.....   | 8  |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ<br>КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....                 | 9  |
| 1.1 Экономическая сущность категории «финансовая устойчивость» в<br>банковском секторе..... | 9  |
| 1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка.....                   | 18 |
| 1.3 Методика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка .....                       | 29 |
| 2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ<br>УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА(ПАО) «СБЕРБАНК».....       | 39 |
| 2.1 Общая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк».....                                   | 39 |
| 2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» .....                                       | 44 |
| 2.3 Направления повышения финансовой устойчивости ПАО Сбербанк.....                         | 51 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....  | 60 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....   | 61 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ.....   | 65 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ А .....  | 65 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....   | 66 |

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики финансовая устойчивость – ключевое понятие, применяемое при оценке деятельности коммерческого банка. В случае если банк финансово устойчив, он обладает конкурентоспособностью перед другими коммерческими банками, что позволяет привлекать дополнительные ресурсы, преобладать в той или иной отрасли рынка.

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью определения категории финансовой устойчивости кредитных организаций как основы продуктивного развития всего финансового рынка. Проблема обеспечения финансовой устойчивости банков имеет важнейшее значение, поскольку в условиях финансового кризиса, обострения межбанковской конкуренции и ужесточения требований к деятельности коммерческих банков со стороны Банка России, прекращение деятельности даже одного крупного банка, не говоря уже о банкротстве большего количества кредитных организаций, несет серьезные негативные последствия для экономики всей страны.

Банковская система во всем мире переживает беспрецедентное потрясение из-за пандемии коронавируса, что может привести к ослаблению экономики страны.

Цель работы – провести анализ финансовой устойчивости банка на примере ПАО «Сбербанк» и разработать направление повышения финансовой устойчивости банка.

Задачи работы:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка
- 2) проанализировать финансовую устойчивость банка ПАО Сбербанк
- 3) разработать направление повышения финансовой устойчивости банка

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Экономическая сущность категории финансовая устойчивость в банковском секторе

Финансовая устойчивость это способность банка в любой момент времени сохранять нормативные параметры своей деятельности; оказывать полный набор финансовых услуг клиентам; сохранять и увеличивать капитал акционеров и полностью выполнять свою роль финансового посредника в экономике так, чтобы не нарушать уверенности клиентов, собственников, менеджеров банка и регулятора в непрерывности и качестве своей деятельности.

Финансовая устойчивость – это такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие производства (и услуг) на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска; параметр положения компании, то есть позиция компании по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени.

Понятие «финансовая устойчивость» в настоящее время имеет многочисленные толкования. Однако до сих пор нет четко проработанного определения «финансовая устойчивость» применительно к коммерческим банкам. Авторами многих учебных пособий предлагаются различные подходы к толкованию определения «финансовая устойчивость коммерческого банка»:

- финансовая устойчивость банка может быть оценена качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности;
- положение коммерческого банка устойчиво, если он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала;
- первостепенное значение в определении финансовой устойчивости банка придает собственным средствам;

– под финансовой устойчивостью банка понимает его способность противостоять деструктивным колебаниям, выполняя при этом операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытию и ведению банковских счетов, а также размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности и возвратности. То есть автор акцентирует внимание на способности банка оказывать комплекс специфических банковских услуг надлежащего качества. Но в целом, специалисты в области банковского дела сходятся в одном – в том, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, свободно маневрируя денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Характеризуя понятие «финансовая устойчивость коммерческого банка», определим его основные признаки.

Первый признак – категория «финансовая устойчивость» является общественной категорией, что проявляется в заинтересованности общества и его членов в устойчивом развитии коммерческих банков. Так, в устойчивом развитии банков прямо заинтересовано население, которое благодаря своим сбережениям формирует ресурсную базу коммерческого банка. Вклады населения являются не только значительным, но и устойчивым ресурсом банка. Прямую заинтересованность в устойчивости кредитных организаций проявляют также клиенты и контрагенты, которые имеют непосредственное отношение к формированию ресурсной базы, оперативно функционируют на различных сегментах рынка. Коммерческий банк традиционно обслуживает предприятия различных отраслей экономики, организационно-правовых форм собственности, сфер деятельности.

Обращает на себя внимание и тот факт, что в условиях возможности для предприятий и организаций открытия нескольких расчетных счетов в различных коммерческих банках фактически формируется множественность интересов, так как одно и то же предприятие становится заинтересованным в деятельности нескольких коммерческих банков, с которыми оно взаимодействует. С этой точки зрения также можно рассматривать и банки-контрагенты, имеющие прямые корреспондентские отношения друг с другом. В сферу прямого интереса в устойчивом функционировании коммерческих банков включается также и государство, которое заинтересовано в своевременных налоговых поступлениях.

Второй признак понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка» – это зависимость финансовой устойчивости от объема и качества ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка предопределяет качественный уровень финансовой устойчивости банка. Чем большую сумму ресурсов привлекает банк, и чем качественнее данные ресурсы, тем более активную деятельность по вложению своих ресурсов он проводит, тем более он укрепляет свою финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость.

Финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамическая категория (третий признак), представляющая собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. На основе финансовой устойчивости банка в значительной степени выявляется его работоспособность, так как для того, чтобы быть работоспособным и нормально функционировать, коммерческий банк должен быть нечувствительным к посторонним возмущениям различного рода в течение достаточно длительного периода времени. Определяющим, в этом случае, должны стать взаимоотношения клиентов и контрагентов с банком. Клиенты при установлении партнерских отношений с коммерческим банком рассчитывают на бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание, возможность получения при необходимости кредитов, предоставление различных банковских услуг.



В противном случае, в условиях банковской конкуренции клиент может перейти на обслуживание в другой банк, отвечающий всем предъявляемым требованиям. Банки-контрагенты также заинтересованы в устойчивых, гарантированных отношениях с банками-партнерами, ориентируясь в основном на репутацию партнера и фактическое финансовое положение. Таким образом, клиенты и контрагенты коммерческих банков прямо заинтересованы в их бесперебойной работе, как в определенный момент времени, так и в долгосрочной перспективе.

В целом, при рассмотрении категории «финансовая устойчивость коммерческого банка» важно сделать акцент на том, что все рассмотренные признаки должны одновременно присутствовать в рассматриваемом объекте. Это объясняется тем, что каждый признак несет свою нагрузку, отсутствие какого-либо из них ослабляет позиции банка и ведет неминуемо к возникновению различных проблем. Таким образом, финансовая устойчивость банка – это финансовая независимость от меняющейся конъюнктуры рынка, это финансовая самостоятельность при проведении политики, это основа устойчивых взаимоотношений с клиентами и база для постоянного расширения деятельности. Этот вид устойчивости банка определяют основные интегральные финансово-экономические показатели деятельности банка, которые синтезируют характеристики других экономических составляющих его устойчивости: объем и структуру собственных средств, уровень доходов и прибыли, ликвидность и др.

Итак, можно сказать, что финансовая устойчивость выражает экономическую устойчивость коммерческого банка в соответствующих финансовых показателях. Финансовой устойчивостью банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на укрепление позиции банка в банковской системе в целом. Прежде всего, это достигается обеспечением оптимального финансового состояния и выработкой эффективной стратегии развития банка. В целом, управление экономической устойчивостью коммерческого банка состоит из регулирования всех видов устойчивости, перечисленных выше.

Совокупность финансовой и организационной устойчивости включает в себя процесс принятия стратегических решений и предполагает сбор и обработку информации, выработку решений, управленческий консалтинг, контроль, анализ, регулирование, организацию и оптимизацию организационной структуры, бизнес-планирование банка и его подразделений, менеджмент персонала банка.

Функциональная устойчивость включает в себя исполнение принятых решений по реализации банковских операций и услуг: специализация банка (инвестиционный, ипотечный, инновационный, сберегательный и т.д.) и универсализация банка с набором традиционных и специфических банковских операций и услуг.

Коммерческая и капитальная устойчивости включают в себя коммуникации банка, методическое обеспечение продуктового ряда банка, системное программное обеспечение, прикладное программное и функционально технологическое обеспечение, управление традиционными банковскими рисками и управление собственным и заемным капиталом банка.

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, то он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения, как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг и др. Кроме этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам.

Два подхода к понятию «финансовая устойчивость» выделяет Геннадий Меликьян (рисунок 1), объединяя которые приходит к мнению сильно схожим с Копан Т. и Миноу К. [33], что финансовая устойчивость – это способность банка продолжать работу при возникновении шоков и потрясений.



Рисунок 1 – Подходы к определению «финансовая устойчивость»

Свое определение исследуемому термину, рассматривая его с точки зрения «равновесия и стабильности», предлагает Г.Г. Фетисов, но при этом им не учитывается фактор времени.

Наиболее полное определение дает Лукасевич И.Я., который под устойчивостью понимает способность банка в динамичных условиях рыночной среды:

- противостоять внешним и внутренним негативным факторам;
- обеспечивать надежность вкладов юридических и физических лиц;
- своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию клиентов;
- защищать интересы акционеров [35].

В таблице 1 обобщены результаты исследования зарубежных и отечественных ученых-экономистов.

Таблица 1 – Научно-методологические подходы к трактовке категории «финансовая устойчивость коммерческого банка»

| Автор                                  | Определение   |
|--|---|
| Зарубежные ученые-экономисты           |   |
| Стелла Питер[30]                       | Индикатор успешного менеджмента, высокой рентабельности и доходов предыдущих периодов, а также увеличение доходов в будущем, стабильность, не зависимо от микро- и макроэкономических изменений   |
| Дэррил Е. Геттер [27]                  | Финансовая устойчивость банка анализируется с точки зрения оценки их кредитной активности, рентабельности и уровня капитализации  |
| Российские ученые-экономисты           |   |
| Иванов В.В. [29]                       | Категория, которая может быть оценена по качеству активов, достаточности капитала и продуктивности деятельности кредитной организации   |
| Каримов Р.М. [32]                      | Финансовая устойчивость банка связывается с капиталом и ликвидным балансом, характеризующим платежеспособность и возможность удовлетворения требований клиентов   |
| Ведев А.Л. [18]                        | Качественная и количественная характеристика способности системы трансформировать банковские ресурсы (финансовые, трудовые, информационные) и с максимальной эффективностью и минимальным риском выполнять свои функции, выдерживая влияние внешних и внутренних факторов |
| Антонов Н.Г.,<br>Пессель М.А. [6]      | Платежеспособность – это составная часть показателя финансовой устойчивости банка. А ликвидность и доходность – показатели (критерии), детализирующие понятие «платежеспособность коммерческого банка»  |
| Безроднова Ю.С.,<br>Сенюгина И.А. [12] | Финансовая устойчивость банка определяется превышением его доходов над расходами  |

Отличительной особенностью зарубежных взглядов является отождествление понятий «финансовая устойчивость» и «финансовая стабильность».

С учетом существования множества определений понятия финансовой устойчивости банка, представляется возможным разбить их на пять групп. Проиллюстрируем данные группировки подходов на рисунке 2.

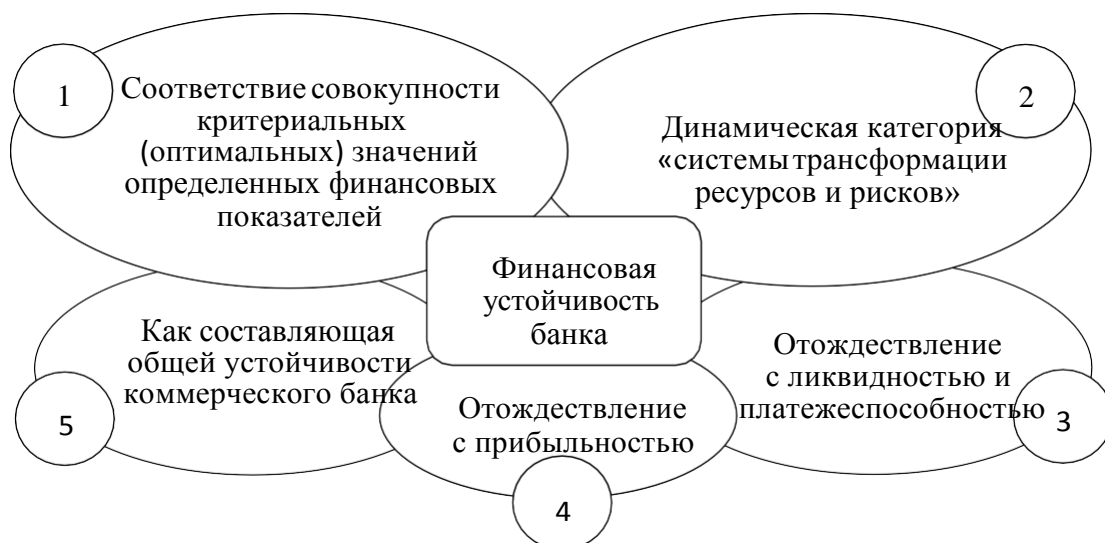


Рисунок 2 – Подходы к определению понятия «финансовая устойчивость» банка

Первая группа рассматривает финансовую устойчивость коммерческого банка с точки зрения ключевых параметров, характеризующих отдельные аспекты его финансового состояния [29, 32, 61, 37].

Данный подход имеет ряд замечаний:

1. Выбор показателей ограничивается только теми, которые характеризуют пассивы баланса без учета изменений в активе.

2. Перечень показателей и их приоритетность формируются экономистами индивидуально, так как отсутствуют единые критерии, характеризующие финансовую устойчивость коммерческого банка.

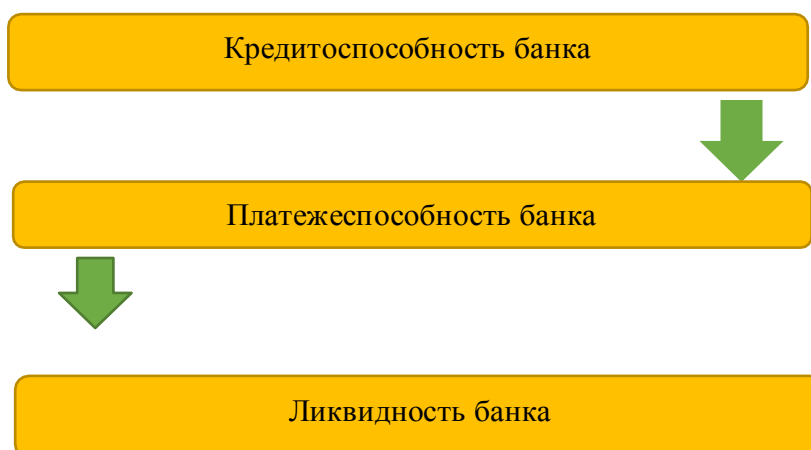


Рисунок 3 – Взаимосвязь категорий, описывающих финансовую устойчивость коммерческого банка

Описанные выше классификации подходов лишь на первый взгляд кажутся разными, однако они не противоречат, а дополняют друг друга, расширяя и углубляя понимание финансовой устойчивости банка. Как видно, смысл финансовой устойчивости зависит от участника, которым трактуется этот термин. С нашей точки зрения, комплексно сущность финансовой устойчивости можно представить в виде следующей схемы рисунок 4.

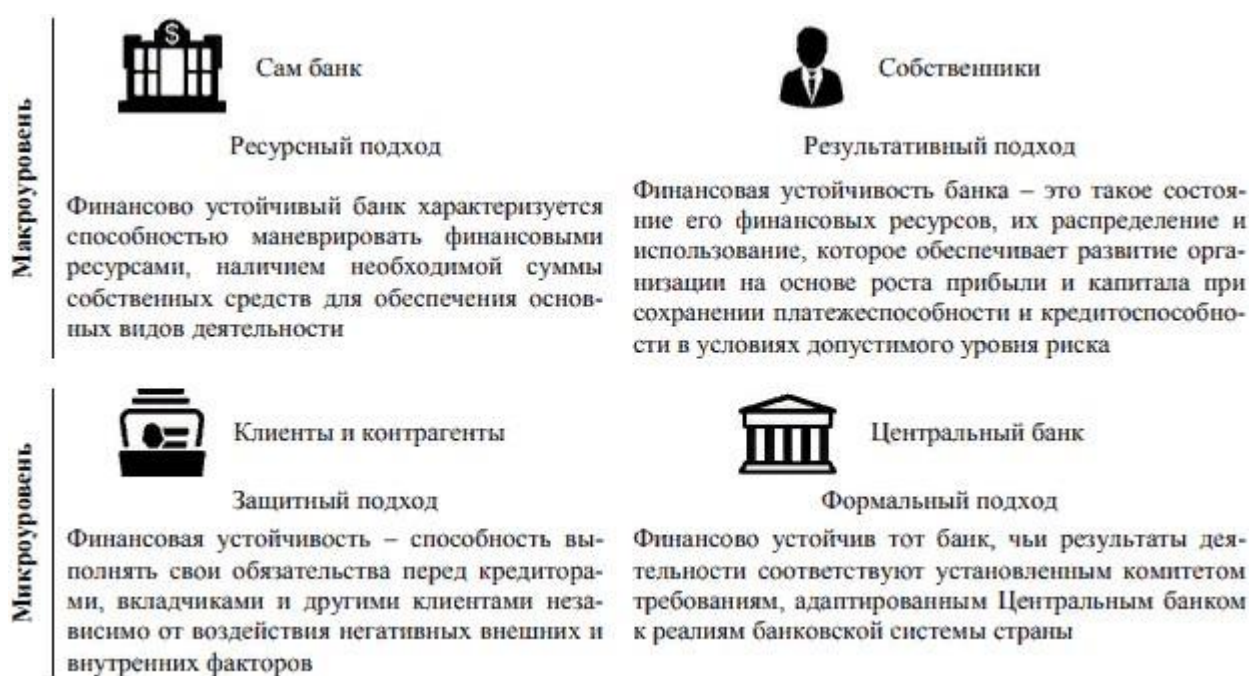


Рисунок 4 - Понимание сущности финансовой устойчивости заинтересованными лицами

В авторской схеме все заинтересованные лица коммерческого банка были распределены по уровням. Оно основано на классификации Меликьяна, а также четырех выделенных подходах. На микроуровне располагаются клиенты и контрагенты, Центральный банк, поскольку для них прежде всего важно функционирование банка в данный конкретный момент и в ближайшей перспективе, потому что в долгосрочной перспективе (25-50 лет) клиенты и контрагенты могут перейти к конкурентам, а в банковской системе страны появиться другие системообразующие банки, и банкротство одного конкретного банка не будет оказывать существенного влияния на государство.

На макроуровне располагаются собственники и сам банк (в лице его менеджеров), которые акцентируют свое внимание на успешном функционировании в долгосрочной перспективе (не преуменьшая также и важности решения текущих проблем и задач). Если все же требуется одно общее определение финансовой устойчивости банка, то целесообразным представляется объединение ресурсного, результативного и защитного подходов для освещения всех аспектов данного понятия.

Финансовая устойчивость банка – это такое состояние, характеризующееся эффективным формированием и использованием денежных ресурсов, обеспечивающее поступательное развитие организации в целях роста прибыли и капитала, при котором банк в любой момент способен выполнять все свои основные функции (в т. ч. исполнять обязательства по расчетам клиентов) независимо от внешних и внутренних негативных воздействий.

По данным Базельского комитета, финансово неустойчивые банки обычно имеют плохое качество активов, маленькую рентабельность, высокую долговую нагрузку, высокую вероятность реализации рисков, маленькую достаточность капитала, проблемы с ликвидностью и репутацией, поэтому любое ухудшение ситуации на банковском рынке, в стране или в его деятельности может привести к фатальным последствиям.

## 1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка

В рыночной экономике один из важнейших факторов оценки конкурентоспособности предприятия – это устойчивость финансового положения. Чем выше устойчивость предприятия, тем, соответственно, выше его независимость от внезапного изменения рыночной конъюнктуры, и, следовательно, тем ниже риск банкротства.

Безусловно, на финансовую устойчивость может оказывать влияние множество факторов, которые условно можно разделить на внутренние и внешние  
рисунок 5.

Исходя из этих факторов, финансовую устойчивость так же можно разделить на внутреннюю и внешнюю.

Внутренняя устойчивость предприятия характеризует такую структуру производства, реализации продукции и ее динамику, которая обеспечит стабильный и высокий результат функционирования предприятия.

Внешняя устойчивость определяется стабильностью экономической среды, в которой функционирует предприятие.



Рисунок 5 – Факторы влияющие на финансовую устойчивость



Поскольку деятельность предприятия — это комплекс взаимосвязанных процессов, которые зависят от многочисленных факторов, то и их влияние нужно рассматривать в совокупности. Если какой-то фактор из совокупности не учитывается, то оценка влияния остальных факторов и выводы могут оказаться неверными. Находясь в тесной взаимосвязи, факторы нередко разнонаправлено влияют на результат деятельности предприятия: одни – положительно, другие – отрицательно. Таким образом, отрицательное влияние одних факторов может снизить или свести на нет положительное влияние других.

Таблица 2 - Классификации факторов, влияющих на финансовую устойчивость

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| 1. По характеру:                   | - Экономические;<br>- Неэкономические                 |
| 2. По видам факторов:              | - Внешние;<br>- Внутренние                            |
| 3. По месту возникновения:         | - Международные;<br>- Национальные;<br>- Региональные |
| 4. По времени действия:            | - Постоянные;<br>- Переменные;<br>- Однократные       |
| 5. По степени значимости:          | - Благоприятные;<br>- Неблагоприятные                 |
| 6. По характеру воздействия:       | - Прямого воздействия;<br>- Косвенного воздействия    |
| 7. По возможности прогнозирования; | - Прогнозируемые;<br>- Непрогнозируемые               |
| 8. По возможности контроля:        | - Управляемые;<br>- Неуправляемые                     |

Таким образом, финансовая устойчивость предприятия – это результат управления совокупностью факторов, влияющих на эффективность деятельности предприятия, а также противостояние предприятия внешним факторам, выводящим его из состояния равновесия.

Коммерческий банк, являясь открытой системой, подвержен влиянию многочисленных и разнообразных факторов.

Под фактором обычно понимается «причина, движущая сила какого - либо процесса, определяющего его характер или отдельные черты».

Для наиболее полного раскрытия влияния факторов на финансовую устойчивость коммерческого банка составим их классификацию по следующим различным основаниям (рисунок 6).

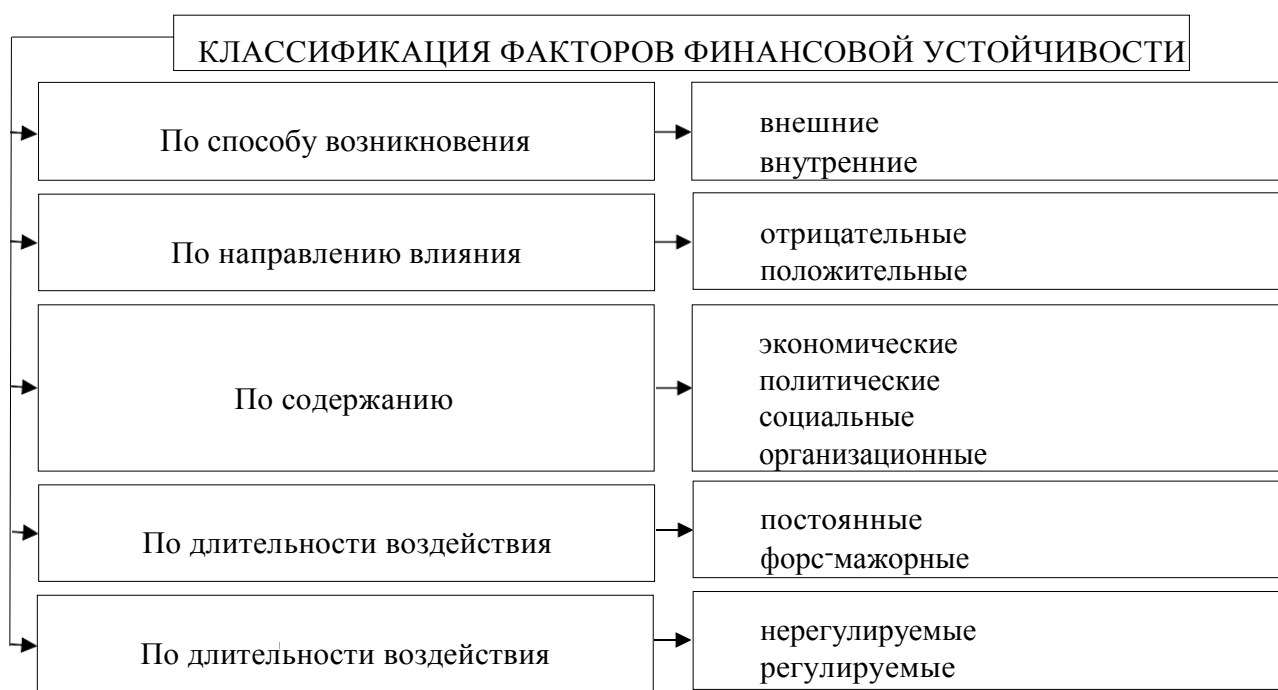


Рисунок 6 – Классификация факторов финансовой устойчивости банка

Как правило, когда говорят о факторах финансовой устойчивости коммерческих банков, то чаще всего апеллируют к внешним (экзогенным) и внутренним (эндогенным) факторам.

Уровень устойчивости банков и банковской системы обуславливается, прежде всего, состоянием экономики и уровнем ее развития, спецификой включения в международное разделение труда и отраслевой ориентации.

Основной упор в перечне факторов Новикова В.В. делает на экономические факторы, что является верным так как исследуемый термин рассматривается не в общем, а применительно к банку как экономическому учреждению [43].

Тем не менее, ограничиваться только этими факторами не следует.

В этой связи Фетисов Г.Г. дополняет перечень факторов, влияющих на финансовую устойчивость банка – стабильностью политической ситуации[58].

Следовательно, в перечень экономических факторов следует включать макроэкономические показатели: темпы экономического роста, величина ВВП, размер государственного внешнего и внутреннего долга, доля государственного сектора в экономике и курсы валют.

Финансовая устойчивость – это многоплановое понятие, поэтому при анализе теоретических и практических аспектов устойчивости функционирования коммерческих банков необходимо учитывать не только внешние факторы экономической среды, но и внутренние, определяющие эффективную организацию банковской деятельности. Внешние и внутренние факторы взаимосвязаны и взаимозависимы друг от друга, причем эти факторы следует рассматривать в системе как единую систему (рисунок 6).

По мнению Масленченкова Ю.С., к внутренним факторам, оказывающим влияние на финансовую устойчивость, можно отнести достаточность капитала, квалификацию кадров, стратегию банка и качество банковского менеджмента [37].

Однако в данном перечне отсутствуют такие весьма важные факторы, как качество активов и пассивов, доходность и ликвидность.

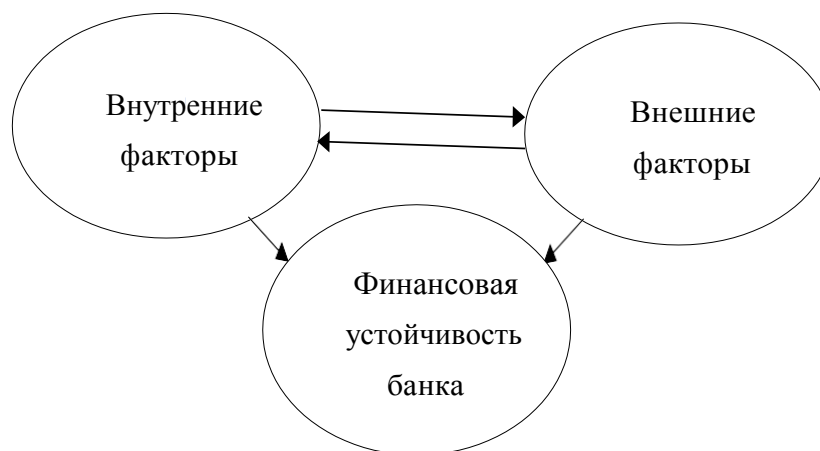


Рисунок 7 – Взаимосвязь влияния внешних и внутренних факторов на финансовую устойчивость банка

Если рассматривать только достаточность капитала, то это может дать ошибочное представление об устойчивости и благополучии банка. Сам по себе объем капитала, характеризующий масштабы банковской деятельности, не дает полной исчерпывающей и достоверной оценки финансовой устойчивости банка.

Ошибка первых классификаций российских банков заключалась в том, что они пытались выделить банки с позиции их размеров, количественной оценки. На сегодняшний день зависимость степени финансовой устойчивости банков от размеров их деятельности не подтверждается, хотя нельзя не признать, что банк с достаточно высоким капиталом меньше подвержен риску, у него больше шансов остаться категории надежных денежно кредитных учреждений.

Новикова В.В. к внутренним факторам надежности относит «количественный и качественный потенциал банка, состав его клиентов, качество внутреннего механизма организации банка, профессионализм и ответственность людей, приводящих его в движение» [33, с.16]. При этом как такого объяснения терминам «количественный и качественный потенциал банка, качество внутреннего механизма организации банка» автор не предлагает, в связи с чем состав внутренних факторов остается недостаточно раскрытым.

Наиболее полную характеристику внутренних факторов устойчивости дает Фетисов Г.Г., подразделяя их на три самостоятельных группы[28]:

- организационные факторы;
- технологические факторы;
- экономические факторы.

К организационным факторам, оказывающим влияние на надежность и стабильность кредитных учреждений, автор относит: состояние банковского менеджмента; способность к инновациям, изменениям перестройке; внутреннюю структуру управления банком.

Наиболее важным организационным фактором является качество управления. Его анализ, как правило, ведется с позиции достижения целей банковского менеджмента (рисунок 8).

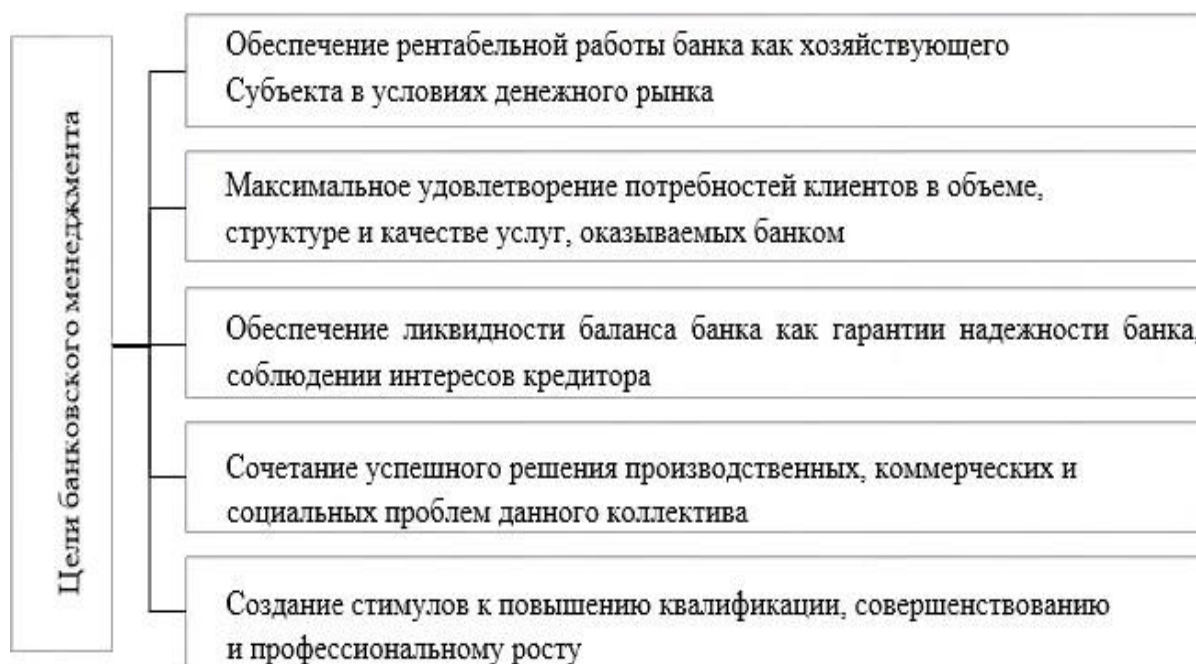


Рисунок 8 – Цели банковского менеджмента

В соответствии с указанными целями банковский менеджмент ориентируется на выполнение ряда количественных, качественных и социальных показателей.

Количественные показатели имеют отношение ко всем сферам управления банковской деятельностью, используются для анализа и оценки общих результатов и включают в себя: количество клиентов и их счетов, объем депозитов, перечень услуг, предоставляемых банком, размер кредитного и инвестиционного портфеля.

Качественные показатели можно подразделить на три группы:

1. Показатели доходов и расходов банка, с помощью которых происходит управление рентабельностью банка.

2. Показатели скорости оборота средств, трудоемкости затрат на совершение операций, скорости обработки документов.

3. Показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых банком услуг.

Социальные показатели характеризуют уровень профессиональной подготовки членов коллектива, их отношение к труду, степень решения социальных проблем.

Следует заметить, что именно низкое качество менеджмента является одним из главных причин банковских кризисов, основным источником убытков и экономических перекосов.

В настоящее время выделяют 4 типа плохого управления:

- технические ошибки управлений;
- приукрашивание;
- безнадежное управление;
- мошенничество.

Они не обязательно следуют друг за другом. Однако, когда технические ошибки управления приводят к убыткам или к необходимости уменьшения дивидендов, то банкиры очень часто идут на приукрашивание и безрассудный менеджмент.

Мошенничество может быть частью процесса в самом начале, но с ним разбираются в конце как с частью причинно - следственной цепи, превращающей хороших банкиров в плохих.

Особое значение для устойчивости банков имеет внутренняя политика. Она должна быть направлена на предотвращение основных причин банкротства таких как потеря активов за счет просроченных ссуд или падения рыночной стоимости ценных бумаг, на ликвидность, убытки от основной деятельности, рост издержек, борьба с коррупцией. Также внутреннюю политику банка необходимо направлять на привлечение квалифицированных специалистов, поскольку качественное управление – главное условие прибыльной и надежной работы банка.

В Российской банковской системе в настоящее время работают свыше четырехсот тысяч специалистов и менеджеров, часть которых не имеют соответствующего образования или требует переподготовки.

Успех или неудача многих кредитных организаций с самого начала определяется их организационной структурой.

В российских банках, как правило, не выделяется достаточного внимания работе аналитического отдела, стратегическому планированию и управлению, внутреннему контролю. Поэтому многие операции на финансовом рынке не могут быть успешными, причем именно те, которые в силу неясного будущего могут принести большую прибыль, поскольку только высококвалифицированные эксперты - аналитики могут прогнозировать будущее с тем, чтобы смягчить или устранить риск.

Технологические факторы – это факторы, которые ориентируют банк на развитие современных технологий и потребностей рынка в новых банковских продуктах.

Современное банковское дело выдвигает перед банками такие вопросы, которые просто невозможно решить без широкого и комплексного использования новейших информационных технологий. Автоматизация широко затронула традиционные виды банковского обслуживания.

Сегодня невозможно представить успешную работу кредитной организации без использования компьютерных сетей.

Использование компьютеров значительно увеличило скорость и качество банковских услуг, открыло возможность банкам выполнять аналитические обзоры и давать прогнозы по различным финансовым и общеэкономическим вопросам, предоставлять консультационные услуги. Многие банковские продукты и услуги такие как пластиковые карточки, банкоматы, терминалы в торговых точках, системы «Клиент - Банк», аутсорсинг, и, наконец, интернет позволили сделать значительный шаг в модернизации банковских операций. Внедрение новых продуктов – это не только установка программных продуктов, но и движение на создание клиенто - ориентированного сервиса.

Таким образом, банковские технологии становятся заметным фактором ускорения адаптации банковского сектора к требованиям международного банковского сообщества и, соответственно, способствует более устойчивому функционированию коммерческих банков.

При всей важности рассмотренных выше организационных и технологических факторов, оказывающих влияние на устойчивость банков, решающее влияние принадлежит группе экономических факторов.

Достаточность капитала, качество активов и пассивов, доходность и ликвидность являются общепризнанными экономическими факторами устойчивости банка. Выделение именно этих факторов обусловлено следующими причинами:

Во - первых, капитал банка выполняет «защитную» функцию, которая позволяет кредитной организации оставаться платежеспособным и продолжать работу, несмотря ни на какие колебания.

Во - вторых, если рассматривать только достаточность капитала, то это может дать неверное представление об финансовой устойчивости банка.

При этом обязательным условием является соблюдение уровня ликвидности средств, вложенных в соответствующие активы. Следовательно, анализ структуры активных и пассивных операций является необходимой предварительной составляющей оценки ликвидности.



Выявляя внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка, хотелось бы отметить, что данные факторы также делят на качественные (базирующиеся на качественной информации) и количественные (базирующиеся в основном на количественной информации). Количественные факторы, в свою очередь, могут быть разделены на первостепенные и второстепенные (рисунок 8).

К первостепенным принято относить достаточность капитала, доходность, ликвидность и платежеспособность, качество активов и структуру пассивов, а к второстепенным – размер собственного капитала и валюту баланса.

В совокупности все перечисленные выше внутренние факторы, характеризующая деятельность банка с различных сторон, практически являются общими показателями финансовой устойчивости банка.



Рисунок 9 – Внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка

Если рассмотренные внешние факторы в равной степени воздействуют на все кредитные организации, то внутренние факторы, напротив, в каждом банке проявляются по-разному.

### 1.3 Методика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Своеобразной классикой оценки финансовой устойчивости банка является система CAMEL, разработанная в 1978 г. в США, где каждая буква аббревиатуры означает критерий, по которому анализируется деятельность банка.

Так, «С» (capital adequacy) относится к группе показателей капитала кредитной организации, «А» (asset quality) - совокупности коэффициентов качества её активов, «М» (management) - качества управления банком, «Е» (earnings) - рентабельности компании, и наконец, «L» (liquidity) - ликвидности банка. А с 1997 г. в систему был добавлен новый элемент – «S» (sensitivity to risk), или чувствительность к рыночным рискам

Таблица 3 - Компоненты, анализируемые в рамках рейтинговой системы  
CAMELS

|          |   |
|----------|---|
| <b>С</b> | Размер банка, объем активов низкого качества  |
| <b>А</b> | Концентрация активов, объем и характер инсайдерских трансакций, анализ реструктуризированных и просроченных займов  |
| <b>М</b> | Компетентность руководства, способность реагировать на изменения, соблюдение банковских законов и правил, соответствие внутренней политике, квалифицированный персонал  |
| <b>Е</b> | ROA, структура доходов и расходов в сравнении с сопоставимыми банками, достаточность РВПС, соотношение коэффициентов дивидендных выплат и достаточности капитала  |
| <b>L</b> | Доступ к денежным рынкам, диверсификация источников финансирования, зависимость от нестабильных источников, возможность секьюритизации, достаточность ликвидности по сравнению с текущими и будущими потребностями, наличие высоколиквидных активов |
| <b>S</b> | Чувствительность чистой прибыли к изменению процентных ставок при различных сценариях, фактическая и потенциальная волатильность прибыли, объем/состав и волатильность валютных позиций, способность выявлять и контролировать риски                |

Довольно сложно найти оригинальную методику CAMELS. В рабочем документе Базельского комитета было названо намного больше анализируемых «компонентов» рисунок 9.

После расчёта всех коэффициентов и исследования необходимых аспектов деятельности банка каждой группе показателей присваивается оценка по пятибалльной шкале (от 1- «хорошо» до 5-«неудовлетворительно»). Результатом применения методики является расчет рейтинга всех банков как средневзвешенного оценок групп показателей и их распределение по классификационным группам от самых устойчивых до неустойчивых. Среди европейских стран рейтинговые системы на основе американской CAMELS применяются в Австрии, Хорватии, Чехии, Румынии.

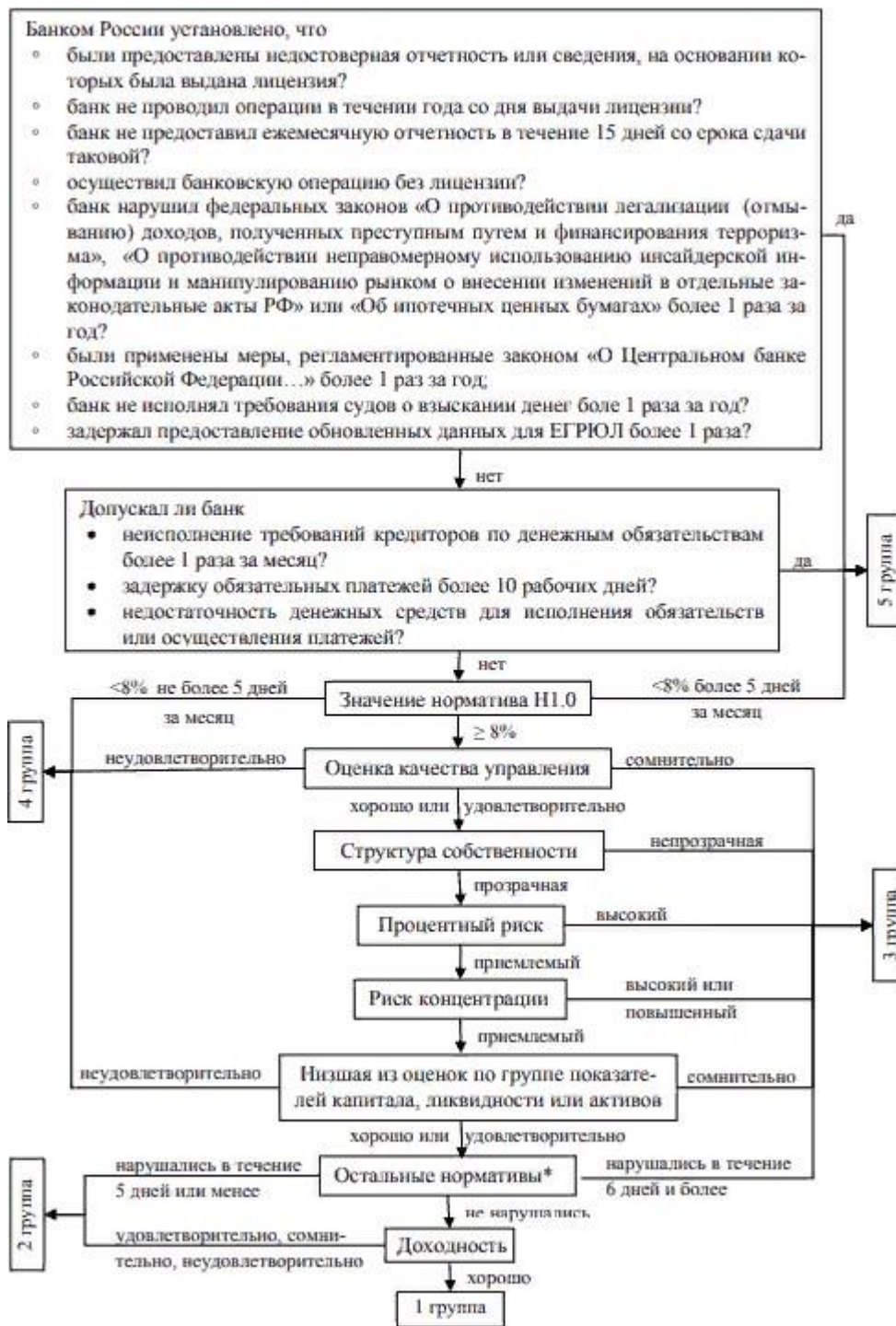


Рисунок 10 - Алгоритм определения классификационной группы банка

Эти положения регламентируют расчет одного и того же набора показателей с одинаковыми балльными и весовыми оценками. Различие состоит лишь в разном способе определения конечного результата – финансовой устойчивости в рамках №3277-У и классификационной группы в рамках №4336-У.

Так, финансовая устойчивость признается достаточной для признания банка соответствующим условиям участия в системе страхования вкладов, если по всем группам показателей оценка будет не менее «удовлетворительно» (2,3 балла). А для определения классификационной группы можно следовать алгоритму, представленному на рисунке 9.

Если банк попал в первую классификационную группу, то это означает, что в его деятельности не выявлены текущие трудности.

Как и классическая рейтинговая система CAMELS, российская методика предусматривает расчет показателей капитала показаны в таблице 3.

Таблица 4 - Расчет показателей капитала

|     | Формула   | Вес | 1 б.      | 2 б.      | 3 б.   | 4 б. |
|-----|---|-----|-----------|-----------|--------|------|
| ПК1 | Норматив Н1.0**   | 3   | $\geq 11$ | 8,1* - 11 | 8      | <8   |
| ПК2 | $\frac{\text{Капитал (собственные средства)}}{\text{Активы} - \text{Активы, имеющие нулевой коэффициент риска}} \times 100\%$ | 2   | $\geq 10$ | 8* - 10   | 6* - 8 | <6   |
| ПК3 | Норматив Н1.1**   | 3   | $\geq 9$  | 4,6* - 9  | 4,5    | <4,5 |
| ПК4 | Норматив Н1.2**   | 3   | $\geq 10$ | 6,1* - 10 | 6      | <6   |

Ко второй группе относятся кредитные организации, в деятельности которых выявлены узкие места, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению проблем в течение года.

Третья группа включает банки, изъяны в деятельности которых могут привести к опасности для вкладчиков и кредиторов через год, а нарушения в деятельности банков, включенных в 4 группу, уже создали такую угрозу.

К последней группе относятся банки, которые могут прекратить свою деятельность в ближайшем будущем, если не будут приняты меры органами управления или собственниками.

PATROL – акроним, составленный из слов PATrimonio (капитал), доходность (Redditività), кредитный риск (Rischiosità), качество управления (Organizzazione), и ликвидность (Liquidità)<sup>20</sup>. Согласно итальянской методике, достаточность капитала оценивается путем деления собственных средств банка капитал, взвешенный на кредитный и рыночный риски.

Рентабельность представляет собой отношение финансовых результаты за вычетом разовых к капиталу, очищенному от плохих долгов. Также учитывается процентная маржа. Качество кредитов анализируется на основе полученных из центрального реестра данных, скорректированных на плохие долги, и индивидуального индекса концентрации кредитов. Качество управления оценивается на основе доступной аналитики информации: опубликованной, полученной на совещаниях с менеджментом банками, и результатов проверки на месте.

Особый интерес в PATROL представляет оценка ликвидности, которая анализируется после установления дисбалансов средств по срочности и моделирования ситуаций появления экзогенных шоков в течение 1 года.

Также моделируются два стресс-сценария, которые Risk-Based Supervision of Pension Funds: Emerging Practices and Challenges// World Bank Publications -2008. С включают внезапный отток клиентов и межбанковских депозитов и увеличение доли использованных кредитных линий от имени заемщиков, чтобы увидеть, как банк будет действовать в неблагоприятных условиях.

ORAP включает в себя 14 компонентов, среди которых обязательные нормативы (например, достаточность капитала и ликвидность), показатели качества активов (доля плохие долги и объем резервов под них), показатели рыночного риска, показатели рентабельности (ROA, операционная прибыль) и показатели оценки менеджмента (акционеров, руководства и внутреннего контроля). Безусловно, были перечислены не все существующие в мире рейтинговые системы оценки финансовой устойчивости (например, не была рассмотрена американская методика BOPEC, применяющаяся для оценки банковского холдинга), однако этого достаточно, чтобы составить представление о рейтинговых системах в целом.

Кроме рейтингования, выделяют также статистические модели, комплексные системы оценки и традиционные методы анализа подверженности банка банкротству.

Традиционные методы представляют собой вертикальный, горизонтальный анализ финансовой отчетности, а также сравнительный коэффициентный анализ по сопоставимым банкам.

Для поддержки таких исследований создаются специальные информационные системы, автоматизирующие расчет необходимых показателей, например немецкая BAKIS (BAKred Information System), и французская SIGAL (Systems d'Information de l'Inspection Générale).

Более интересны комплексные системы оценки банковских рисков, среди которых голландская RAST (Risk Analysis Support Tool), и английская RATE (Risk Assessment, Tools of Supervision and Evaluation), используемые для риск-ориентированного надзора. RATE по сути является усложненной рейтинговой системой, поскольку одним из трех её этапов является оценка факторов риска и факторов контроля за рисками. Факторами риска являются классические «компоненты» CAMELS, но показатели качества управления заменены анализом бизнеса. Для оценки капитала используется отношение основного капитала к дополнительному и коэффициент достаточности капитала. В рамках анализа активов исследуются тенденции изменения активов, их качество, диверсифицированность и концентрация, обеспеченность имуществом.

Оценка рыночного риска включает в себя анализ банковских продуктов, валютной позиции, стабильности доходов банка и уязвимости в результате появления различных обстоятельств. Фактор риска обязательств подразумевает выявление дисбалансов в ликвидной позиции, анализ доступа банка к финансированию и структуры обязательств и оценки рейтинговых агентств. Показателями доходности считаются общий уровень прибыльности, норма прибыли, разница между ставками привлечения и размещения, влияние налогового бремени и дивидендных выплат.


При анализе фактора «бизнес» рассматривают жизнеспособность стратегии банка, судебные прецеденты, риск потери репутации и другое.

Факторы контроля за рисками включают внутренний контроль (полномочия сотрудников и их разграничение, процесс выявления риска и применяемые методы оценки), организация (сложность и частота изменения организационной структуры, контроль собственников и централизация функций), а также менеджмент (квалификация сотрудников, стиль руководства, стандарты этики, взаимодействие органов управления).

После обзора финансовой отчетности и расчета всех показателей исчисляется совокупный рейтинг банка. Рейтинг кредитной организации – это среднеарифметическое показателей по каждому фактору риска с учетом профессионального суждения аналитика Банка Англии. Далее составляется матрица рисков, визуализирующая подверженность банка рискам и качество контроля за ними отражены в таблице 3.

Таблица 5 - Матрица рисков для системы RATE

|   |  |
|---|--|
| В. Необходимы некоторые корректирующие действия до момента снижения уровня рисков | С. Необходимы срочные корректирующие меры для улучшения деятельности банка |
| А. Необходимы минимальные корректирующие меры                                     | D. Необходима программа улучшения контроля за рисками                      |
| Высокий контроль за рисками   | Низкий контроль за рисками   |



Главным отличием RATE от обычной рейтинговой системы являются этапы разработки индивидуальных для каждого банка инструментов надзора и оценки эффективности применения таких инструментов. Последние могут представлять собой отчеты о состоянии внутреннего контроля, банковские проверки, взаимодействие с надзорными органами других стран, встречи с менеджментом и собственниками банка и др.

Комплексная система оценки рисков RAST осуществляется в 4 этапа, что на 1 больше, что на один больше по сравнению с вышеизложенной английской методикой. Сначала проводится финансовый анализ кредитной организации и составляется общее описание компании.



Вторым этапом банк разбивается на отдельные уровни управления и направления деятельности, после чего проводится оценка рисков на этих уровнях. Последним этапом является агрегирование показателей, сравнение финансовой устойчивости в точки зрения платежеспособности и рентабельности и составление отчета. Вес каждого показателя определяется из расчета вклада в доходы банка.

Второй этап оценки рисков включает оценку по четырёхбалльной шкале (где чем меньше балл, тем лучше) кредитного, операционного, стратегического, правового, репутационного рисков и др., а также анализ внутреннего контроля, организации и управления. Всем показателям присваиваются фиксированные веса. Однако традиционные методы анализа, рейтинговые системы оценки финансовой устойчивости и комплексные системы оценки рисков имеют небольшой недостаток, или лучше сказать статистические модели оценки имеют преимущество над остальными – лучше предсказывают будущее финансовое состояние, что делает их результат более точным при определении финансовой устойчивости.

Таблица 6 - Степень достоверности оценки (определения) некоторых аспектов с помощью разных методик анализа финансовой устойчивости кредитной организации

|  | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   |
|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Рейтинговые системы                          |     |     |     |     |     |     |
| - на основе данных выездной проверки         | *** | *   | *   | *** | *   | *** |
| - дистанционный анализ                       | *** | *   | **  | **  | **  | *   |
| Традиционные методы анализа                  | *** | *   | *** | *   | **  | *   |
| Комплексные системы оценки банковского риска | *** | **  | **  | **  | *** | *** |
| Статистические модели                        | **  | *** | *** | *   | **  | *   |

Этот способ оценки финансовой устойчивости по достоинству оценили большинство европейских стран.

Так, системы раннего предупреждения, основанные на статических методах, применяются Национальным Банком Австрии (Логистическая регрессия и регрессия Кокса), Болгарским Национальным банком, Национальным банком Хорватии, Национальным банком Чешской республики (Логистическая регрессия), Служба по финансовому надзору Дании (Supervisory Diamond для ипотечных банков и неустойчивых банков), Банком Эстонии, Французской банковской комиссией (SAABA), Венгерским национальным банком, Банком Италии (Пропорциональная регрессия Кокса), Национальным банком Польши, Национальными банками Румынии и Словакии (рейтинговая система с использованием некоторых статистических методов), а также в Америке Федеральной системой (SEER) и Федеральной корпорацией по страхованию депозитов (SCOR и GMS).

Рассмотрим три наиболее известные статистические модели.

Для применения SAABA (Système d'Aide à l'Analyse Bancaire) необходимы отчетные данные, внутренние оценки правовых, отраслевых и страновых рисков, внешние рейтинги агентств за 3 года. Методология модели предполагает оценку потенциальных потерь по кредитам, корректировку потерь на покрытие из капитала и будущей прибыли, оценку вклада руководства и собственников. Результатом модели является детализированный анализ каждой кредитной организации, также распределение банков на 5 групп в зависимости от их финансовой устойчивости. Исследование проводится раз в 6 месяцев. SEER (System for Estimating Exam Ratings) является пробит-моделью бинарного выбора на основе предоставленной банком ежеквартальной финансовой отчетности за 2 года. Результатом применения данной модели является список банков, чей расчетный риск банкротства составил 2-3% или больше.

## Выводы по главе один

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой коммерческого банка на современном этапе, а ее обеспечение и сохранение – из наиболее острых проблем в деятельности кредитных организаций.

Если коммерческий банк финансово устойчив, то у него возникают конкурентные преимущества перед другими банками, что позволяет им иметь более выигрышные позиции на том или ином рыночном сегменте, осваивать нетрадиционные новые виды услуг и применять инновационные технологии в банковском бизнесе. Банки в своей ежедневной деятельности подвержены огромному количеству рисков. Некоторые авторы полагают, что банковский риск – это возможный убыток банка, другие определяют риск как ситуацию принятия решения в условиях полной неопределенности.

Поскольку единого подхода среди исследователей к определению данного понятия не сложилось, проведенный мониторинг научной литературы позволил сформулировать авторскую трактовку: «Финансовая устойчивость – комплекс характеристик деятельности банка, позволяющих ему своевременно адаптироваться к изменениям экономической среды, эффективно функционировать на рынке банковских услуг, своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, акционерами и вкладчиками вопреки действию эндогенных и экзогенных факторов, обеспечивать потенциальный рост и развитие всех структурных подразделений банка в настоящем и прогнозируемом будущем».

Несмотря на большое количество методик оценки финансовой устойчивости банка, до сих пор не создана модель, которая бы позволила всесторонне и достоверно отразить реальную ситуацию в кредитной организации, выявить причины негативных тенденций и своевременно принять меры к их устранению.

## 2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА(ПАО) «СБЕРБАНК»

### 2.1 Общая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

Зарегистрирован Сбербанк России в Центральном Банке Российской Федерации 20 июня 1991 года. Регистрационный номер- 1481. Деятельность Банка производится согласно генеральной лицензии Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015 г.

Таблица 7 - Справочная информация о Сбербанке

|   |  |
|---|--|
| Полное наименование                     | Публичное акционерное общество «Сбербанк России»   |
| Краткое название                        | ПАО СБЕРБАНК   |
| Регистрационный номер                   | 1481   |
| Дата регистрации                        | 20.06.1991   |
| Лицензия (дата выдачи/последней замены) | Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (11.08.2015)<br>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (11.08.2015) |
| Участие в системе страхования вкладов   | Да   |
| БИК                                     | 044525225  |
| SWIFT-код                               | SABRRUMM   |
| Адрес кредитной организации             | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19  |
| Телефон                                 | (495) 500-55-50, (495) 957-58-62   |

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 18.03.2020 N 50-ФЗ «О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества „Сбербанк России“ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» 08.04.2020 заключены договоры купли-продажи обыкновенных акций ПАО Сбербанк, принадлежащих Банку России, в количестве 50% (11 293 474 000 акций) + 1 акция.

По организационно-правовой форме ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом. Исчерпывающее понятие публичного акционерного общества в законодательстве не содержится.

Приведенная ниже таблица содержит информацию об основных финансовых показателях Сбербанка и местах в рейтингах, которые он занимает, а также долях рынка, принадлежащих банку в сегменте обслуживания физических и юридических лиц. Показатели актуальны на 01.03.2020 года и сформированы по данным отчетности банка, публикуемой на сайте ЦБ РФ.

Таблица 8 - Рейтинги и финансовые показатели Сбербанк  
на дату 01 Апреля 2020 г. а

| Название рейтинга                              | Значение на 01 Апреля 2020 г. (тыс.руб.) |
|--|--|
| По валюте баланса                              | 251 177 681 775                          |
| По активам агрегированного баланса             | 31 254 633 824                           |
| по активам структурного баланса                | 31 135 926 983                           |
| по активам формы 806 (очищенных от резервов)   | 30 374 529 157                           |
| по капиталу (по ф. 123 и 134)                  | 4 525 375 414                            |
| по капиталу (по ф.123 - "Базель-III")          | 4 525 375 414                            |
| по источникам собственных средств (из ф.101)   | 4 562 268 255                            |
| по прибыли до налогообложения                  | 269 845 761                              |
| по прибыли текущего года после налогообложения | 218 651 586                              |
| по расчетным счетам юридических лиц            | 3 648 281 601                            |

Окончание таблицы 8

|  |                |
|--|----------------|
| по обороту по расчетным счетам юридических лиц | 26 564 366 998 |
| по вкладам физических лиц                      | 13 683 060 679 |
| по всем привлеченным средствам                 | 24 118 071 455 |
| по средствам в кассе                           | 765 150 423    |
| по обороту средств в банкоматах                | 2 365 424 352  |
| по средствам на корсчете в Банке России        | 789 860 010    |
| по кредитам предприятиям (юр.лицам и ИП)       | 13 387 021 956 |
| по потребительским кредитам (физ.лицам)        | 7 455 782 801  |
| по вложениям в ценные бумаги                   | 4 370 080 565  |
| по вложениям в имущество                       | 551 213 704    |

Основные направления деятельности Сбербанка :

- кредитование российских предприятий;
- кредитование частных клиентов;
- вложение в государственные ценные бумаги и облигации Банка России;
- осуществление операций на комиссионной основе.

Средства для осуществления указанной деятельности привлекаются Банком из следующих источников:

- средства акционеров;
- вклады частных клиентов;
- средства юридических лиц;

Для осуществления перечисленных видов деятельности Банк имеет необходимые лицензии показаны в (Таблице 9).

Таблица 9- Лицензии и виды деятельности ПАО СБЕРБАНК

| №              | Вид деятельности   |
|----------------|--|
| Лицензия №1481 | Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, содержащая банковские операции: привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации<br>Действительна с 11 августа 2015  |
| Лицензия №1481 | Осуществление банк. операций (со средствами в рублях и ин. валюте), право на осуществление которых предоставляет Генеральная лицензия:- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;- открытие и ведение банк. счетов физических и юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков- корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;- инкассация денеж. средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;- купля-продажа ин. валюты в наличной и безналичной формах;- выдача банк. гарантий;- осуществление переводов денеж. средств без открытия банк. счетов, в том числе электронных денеж. средств (за исключением почтовых переводов)<br>Действительна с 11 августа 2015 |

На основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России кредитная организация имеет право осуществлять депозитарную, брокерскую, дилерскую деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами.

Основной акционер Сбербанка — Центробанк РФ. Доля главного регулятора в уставном капитале финансовой организации составляет 52,3%.

В региональную сеть Сбербанка входят 11 территориальных банков с 14 200 подразделениями в 83 субъектах РФ

На конец 01.01.20 фактическая численность сотрудников Сбербанка составила 278 000 человек.

Существующие направления, партнерства, прорабатываемые партнерские инициативы, идеи на будущее:

- Маркетплейс медицинских услуг ([Docdoc](#))
- Мобильное приложение для оплаты ([Plazius](#))
- [Финансовые](#) услуги ([Яндекс.Деньги](#))
- [Электронная коммерция](#) ([Яндекс.Маркет](#))
- Цифровая рекламная платформа ([Segmento](#))
- Телеком ([MVNO «Поговорим»](#))
- [Облачные](#) сервисы ([СБКлауд](#))
- Мессенджер (Диалог)
- [Биометрическая](#) идентификация ([VisionLabs](#))
- Электронная площадка B2B ([Сбербанк АСТ](#))
- Профессиональные услуги ([Сфера](#), [Эвотор](#))
- B2B [аутсорсинг бизнес-процессов](#)
- Сервисы онлайн-образования
- Сервисы в сфере туризма



- Сервисы цифровой логистики
- Сервисы интернета вещей (IoT)
- Сервисы на основе [БОЛЬШИХ ДАННЫХ](#) (Smart data)
- Сервисы трудоустройства
- Сервисы для производства цифрового контента
- Сервисы онлайн-заказа авто

## 2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк»

Внутренняя методика оценки финансового состояния ПАО «Сбербанк» включает в себя несколько этапов.

На первом этапе сотрудники банка оценивают динамику изменения активов и пассивов, доходов и расходов, прибыли. Делают на основе полученной информации соответствующие выводы и, если это необходимо, вносят коррективы в дальнейшую деятельность коммерческого банка. Оценка активов и пассивов, доходов и расходов, а также прибыли коммерческого банка была произведена в предыдущем параграфе настоящей работы.

Следующий этап методики включает в себя оценку финансового состояния коммерческого банка, основываясь на определенном наборе коэффициентов.

В первую очередь служащие коммерческого банка рассчитывают значения коэффициентов, характеризующих капитал и ссуды банка.

В данную группу входят коэффициенты: показатель общей достаточности капитала и показатель оценки качества капитала.

Коэффициент общей достаточности капитала рассчитаем по формуле 6:

$$\text{ОДК} = \frac{K}{\dots} \cdot 100 \% \quad (4),$$

(А - БА)

где ОДК – общая достаточность капитала;

К – капитал (собственные средства);

А – активы;

БА – безрисковые активы.

Полученные результаты поместим в таблицу 10.

Таблица 10 – Динамика показателя общей достаточности капитала  
на 01 января

| Показатель                                   | Период          |                 | Изменения<br>за период |
|--|-----------------|-----------------|------------------------|
|  | 2018 года       | 2019 года       |                        |
| Собственные средства, в тысячах рублей       | 1 037<br>771,00 | 1 033<br>845,00 | - 3 926,00             |
| Активы, в тысячах рублей                     | 3 425<br>101,00 | 3 447<br>046,00 | + 21 945,00            |
| Безрисковые активы, в тысячах рублей         | 720 014,00      | 703 860,00      | - 16 154,00            |
| Общая достаточность капитала, в<br>процентах | 38,36           | 37,69           | - 0,67                 |

Из данных таблицы 10 следует, что за анализируемые даты собственные средства банка обеспечивают рискованные активы на 38,36 % и 37,69 % соответственно.

Однако на практике данные значения не достижимы, потому что они не сочетаются с сутью банковской деятельности.

Следующий коэффициент по оценке капитала банка – показатель оценки качества капитала:

$$КК = \frac{ДК}{ОК} \cdot 100 \% \quad (5),$$

где КК – качество капитала;

ДК – дополнительный капитал;

ОК – основной капитал.

Результаты расчетов также приведены в таблице 11.

Таблица 11 – Динамика показателя качества капитала на 01 января

| Показатель                               | Период     |                   | Изменения за период |
|--|------------|-------------------|---------------------|
|  | 2018 год   | 2019 год          |                     |
| Основной капитал, в тысячах рублей       | 532 311,00 | <u>537</u> 196,00 | + 4 885,00          |
| Дополнительный капитал, в тысячах рублей | 505 460,00 | 496 649,00        | - 8 811,00          |
| Качество капитала, в процентах           | 94,96      | 92,45             | - 2,51              |

Исходя из полученных значений таблицы 15 следует, что коэффициент качества капитала составляет за рассматриваемые даты 94,96 % и 92,45 % соответственно. Полученный коэффициент показывает, какая доля капитала 1-го уровня содержится в общем объеме капитала банка.

Первый показатель соответствует рентабельности капитала (ROE).

Он вычисляется как отношение чистой прибыли к капиталу.

Далее оцениваем показатель рентабельности активов (ROA). ROA находится как частное от деления чистой прибыли к средней величине активов.

Таблица 12 – Динамика показателей эффективности банка на 01 января

| Показатель                                   | Период          |                    | Изменения за период |
|--|-----------------|--------------------|---------------------|
|  | 2018 года       | 2019 года          |                     |
| Чистая прибыль, в тысячах рублей             | <u>14</u> 596,0 | 12 130,0           | - 2 466,0           |
| Капитал (среднее значение), в тысячах рублей | 839 775,0       | <u>1 035</u> 808,0 | + 196 033,0         |
| Активы (среднее значение), в тысячах рублей  | 3 436 073,5     | <u>3 694</u> 837,0 | + 258 763,5         |
| ROE, в процентах                             | 1,7             | 1,2                | - 0,5               |
| ROA, в процентах                             | 0,4             | 0,3                | - 0,1               |

Для наглядности изменение основных показателей рентабельности покажем на рисунке 14.

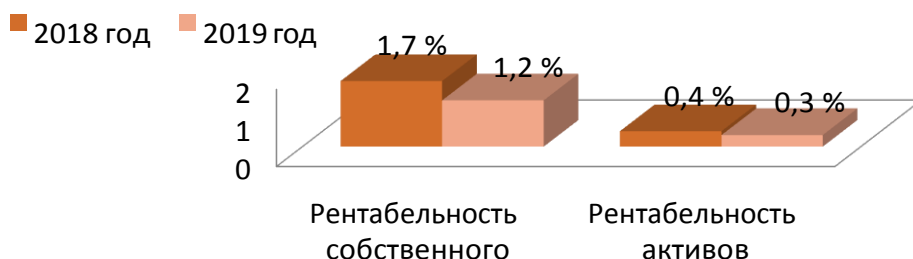


Рисунок 11 – Динамика основных показателей рентабельности на 01 января

Исходя из значений ROE за анализируемые периоды, видно, что на каждый рубль, вложенный в собственные средства, приходилось 1,7 коп. и 1,2 коп. прибыли соответственно. У данного показателя наблюдалась отрицательная динамика, что говорит о том, что капитал с каждым оцениваемым периодом приносил все меньше прибыли. Из подсчетов также следует, что значение показателей ROA имело отрицательную тенденцию.

Снижение показателя ROA в динамике обусловлено одновременным сокращением чистой прибыли и ростом активов банка. Получаем, что на каждый рубль, потраченный на формирование чистых активов, приходилась прибыль в размере 0,4 коп. и 0,3 коп. соответственно.

После оценки ликвидности, рентабельности баланса, достаточности и качества капитала, методика включает в себя коэффициентную оценку доходов и расходов.

Для этого нужно посчитать коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов, соотношения процентных доходов и расходов, коэффициент эффективности затрат и операционную эффективность.

Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов рассчитаем по формуле 8:

$$\text{КСКПД} = \frac{\text{КД}}{\text{ПД}} \cdot 100 \% \quad (6),$$

где КСКПД – коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов;

КД – комиссионный доход;

ПД – процентный доход.

Полученные результаты поместим в таблицу 13.

Таблица 13 – Динамика коэффициента соотношения комиссионного доходов на 01 января

| Показатель  | Период    |           | Изменения за период |
|---|-----------|-----------|---------------------|
|   | 2018 года | 2019 года |                     |
| Комиссионный доход, в тысячах рублей                        | 105 185,0 | 83 354,0  | - 21 831,0          |
| Процентный доход, в тысячах рублей                          | 352 122,0 | 371 007,0 | + 18 885,0          |
| Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов | 29,9      | 22,5      | - 7,4               |

Расчет коэффициента соотношения процентных доходов и расходов произведем по формуле 9:

$$\text{КСПДР} = \frac{\text{ПД}}{\text{ПР}} \quad (7),$$

где КСПДР – коэффициент соотношения процентных доходов и расходов;

ПД – процентные доходы;

ПР – процентные расходы.

Результаты расчетов также представлены в таблице 19.

Таблица 14– Динамика коэффициента соотношения процентных доходов  
и расходов на 01 января

| Показатель   | Период      |             | Изменения<br>за период |
|--|-------------|-------------|------------------------|
|  | 2018 года   | 2019 года   |                        |
| Процентный доход, в тысячах рублей                       | 352 122,0   | 371 007,0   | + 18 885,0             |
| Процентный расход, в тысячах рублей                      | (158 217,0) | (160 292,0) | + 2 075,0              |
| Коэффициент соотношения процентных<br>доходов и расходов | 2,2         | 2,3         | + 0,1                  |

Исходя из данных таблицы 14 следует, что коэффициент соотношения процентных доходов и расходов составляет за рассматриваемые даты 2,2 % и 2,3 % соответственно. Данный показатель оценивает способность банка получать прибыль от деятельности, связанной с риском. Чем выше показатель, тем лучше. Изменение соотношения данного коэффициента также имеют положительную тенденцию, процентные доходы превышают процентные расходы в обоих периодах более чем в 2 раза, что можно считать достаточно хорошим фактором.

Коэффициент эффективности затрат рассчитаем по формуле 10:

$$КЭЗ = \frac{P}{D} \quad (8),$$

где КЭЗ – коэффициент эффективности затрат;

Д – всего доходы;

Р – всего расходы.

Полученные результаты поместим в таблицу 15.

Таблица 15 – Динамика коэффициента эффективности затрат на 01 января

| Показатель                       | Период       |               | Изменения за период |
|----------------------------------|--------------|---------------|---------------------|
|                                  | 2018 года    | 2019 года     |                     |
| Доходы всего, в тысячах рублей   | 479 420,00   | 491 188,00    | + 11 768,00         |
| Расходы всего, в тысячах рублей  | (448 023,00) | (45 8 312,00) | + 10 289,00         |
| Коэффициент эффективности затрат | 0,94         | 0,93          | - 0,01              |

Согласно представленным результатам расчетов коэффициент эффективности затрат для ПАО «Сбербанк» на протяжении рассматриваемого периода составил 0,94 и 0,93. Значения оцениваемого показателя постепенно снижаются, это говорит о том, что банк ведет правильную политику управлениями расходами.

Расчет коэффициента операционной эффективности банка произведем по формуле 11:

$$OE = \frac{OD}{OR} \quad (9),$$

где ОЭ – операционная эффективность;

ОД – операционные доходы;

ОР – операционные расходы.

Результаты расчетов обобщим в таблице 16.

Таблица 16– Динамика коэффициента операционной эффективности на 01 января

| Показатель                             | Период        |              | Изменения за период |
|--|---------------|--------------|---------------------|
|  | 2018 года     | 2019 года    |                     |
| Операционные доходы, в тысячах рублей  | 466 709,00    | 466 058,00   | - 651,00            |
| Операционные расходы, в тысячах рублей | (24 6 148,00) | (251 665,00) | + 5 517,00          |

Получаем, что в своей деятельности ПАО «Сбербанк» имел коэффициент операционной эффективности за анализируемые периоды равным 1,89 и 1,85 соответственно. Банк может полностью покрыть существующие расходы от операционной деятельности за счет операционных доходов. Деятельность «Сбербанк» носит эффективный характер.

### 2.3 Направления повышения финансовой устойчивости ПАО Сбербанк

Происходящие изменения в экономике и ее важнейшем секторе – банковской системе, демонстрируют, что она остается уязвимой по отношению к воздействию деструктивных факторов внешней среды, подвержена кризисам, зарождающимся на фондовых рынках и усиленным процессам глобализации [21].

В результате отсутствия четкой системы оценки финансовой устойчивости банков, создаются дополнительные причины для возникновения экономической нестабильности на финансовом рынке страны в целом [31].

При этом переход к каждому последующему этапу возможен, только после реализации предыдущего, обратные же связи обеспечивают возврат, в случае неполучения удовлетворяющих требованиям данных.

Последовательное соблюдение данных этапов позволит наиболее профессионально оценить финансовую устойчивость банка и принять соответствующие необходимые меры для устранения «проблемных» мест.

На первом этапе осуществляется исследование коммерческого банка в качестве объекта для анализа финансовой устойчивости. Банк является специфической организацией, основной реализуемой услугой которой являются деньги в разных формах их проявления [5]. Эта особенность накладывает существенную специфику на рынок реализации банковских услуг, набор критериев и коэффициентов, характеризующих эффективность распоряжения собственными и привлеченными средствами и используемых для оценки финансовой устойчивости банка.



На втором этапе осуществляется выделение и обоснование критериев финансовой устойчивости банков. Традиционно степень устойчивости определяется такими характеристиками как достаточность и качество капитала, ликвидность, прибыльность от отдельных услуг и операций [13].

Ликвидность – одно из определяющих условий финансовой устойчивости кредитной организации. Многие экономисты склонны указывать на важнейшую роль ликвидности в сохранении стабильности банка. Банк признается ликвидным при условии достаточности его наличных средств и прочих ликвидных активов для погашения долгосрочных финансовых обязательств.

Одной из главных причин снижения ликвидности является рост просроченной задолженности. Особенно остро эта проблема стоит в современный период экономической нестабильности.

Несогласованность активов и пассивов также является существенной причиной нарушения ликвидности банка. Во избежание этого необходимо диверсифицировать мало ликвидные активы в активы с большей ликвидностью, привлекать вклады на более длительные сроки, а также находить дополнительные источники привлечения ресурсов.

Достаточность капитала также является критерием надежности банка. Его размер определяет способность кредитной организации сохранять стабильность в кризисные периоды, то есть говорит о возможности коммерческого банка стойко переносить убытки без вреда для собственной платежеспособности. Достаточность капитала указывает на доверие акционеров и клиентов к деятельности банка, на качество менеджмента [21].

Для повышения финансовой устойчивости кредитным организациям необходимо контролировать не только достаточность капитала, но и обращать внимание на его качество.

По аналогии с методикой CAMELS в авторской методике оценки предлагается деление анализируемых коэффициентов на группы и система весовых коэффициентов [16]. Данная методика основана на оценке таких групп показателей, как капитал, качество активов, ликвидность, прибыльность. Все недостатки методики CAMELS, рассмотренные в пункте 1.3 были учтены, в результате чего данную методику предлагается дополнить еще таким важным элементом, как качество пассивов (таблица 17).

Таблица 17 – Система коэффициентов, рассчитываемых по авторской методике

| Показатель   | Обозначение | Нормативное обозначение |
|--|-------------|-------------------------|
| Показатели, характеризующие капитальную базу банка |             |                         |
| Норматив достаточности капитала                    | H1          | 8                       |
| Коэффициент достаточности капитала                 | K1          | 20 - 25                 |
| Показатели качества пассивов                       |             |                         |
| Коэффициент клиентской базы                        | ККБ         | 80                      |
| Коэффициент ресурсной базы                         | КСРБ        | 70                      |
| Показатели качества активов                        |             |                         |
| Уровень доходных активов                           | K2          | 76-83                   |
| Коэффициент защищенности от риска                  | K3          | Более 5                 |
| Уровень активов с повышенным риском                | K4          | Менее 20                |
| Показатели прибыльности                            |             |                         |
| Коэффициент рентабельности активов                 | ROA         | Более 1,5               |
| Коэффициент рентабельности пассивов                | ROE         | Более 8                 |
| Показатели ликвидности                             |             |                         |
| Норматив мгновенной ликвидности                    | H2          | 15                      |
| Норматив текущей ликвидности                       | H3          | 50                      |

Новым для оценки внутренней методики ПАО «Сбербанк» станет расчет группы показателей качества активов и пассивов, а также коэффициента достаточности капитала (K1).

Коэффициент K1 достаточности капитала – показывает максимальную сумму ущерба, при которых оставшегося капитала хватит для обеспечения надежности средств вкладчиков и других кредиторов банка [19].

Коэффициент K1 – это отношение собственных средств банка к активам, заключающим в себе возможность возникновения убытков:

$$K1 (1) = \frac{C_{\text{соб}}}{C_{\text{прив}}} \cdot 100 \% \quad (10),$$

где  $C_{\text{соб}}$  – источники собственных средств;

$C_{\text{прив}}$  – привлеченные средства.

Рекомендуемое значение коэффициента K1 находится в пределах 25 – 30 %, то есть капитал банка должен на 25 – 30 % покрыть свои обязательства.

Качество пассивов коммерческого банка характеризуется такими основными показателями как: коэффициент клиентской базы, коэффициент стабильности ресурсной базы [35].

Коэффициент клиентской базы (ККБ) показывает долю средств клиентов в общем объеме привлеченных средств и позволяет оценить качество ресурсной базы банка, его устойчивость и независимость от иных внешних источников финансирования (МБК, кредиты ЦБ РФ):

$$ККБ (1) = \frac{C_{\text{физ}} + C_{\text{юр}}}{C_{\text{прив}}} \cdot 100 \% \quad (11),$$

где  $C_{\text{физ}}$  – вклады физических лиц;

$C_{\text{юр}}$  – средства юридических лиц.

Чем выше значение показателя, тем устойчивее банк, так как его ресурсная база формируется за счет средств, привлеченных от населения и юридических лиц [62].

Поскольку указанные средства привлекаются на различные сроки и на разных условиях, то при оценке качества ресурсной базы важно определить долю наиболее стабильной части ресурсов, представленной долгосрочными обязательствами, в суммарных обязательствах банка. Это соотношение представляет собой коэффициент стабильности ресурсной базы (КСРБ):

$$\text{КСРБ} (1) = \frac{C_{\text{сум}} + C_{\text{до востр}}}{C_{\text{сум}}} \cdot 100 \% \quad (12),$$

где  $C_{\text{сум}}$  – суммарные обязательства;

$C_{\text{до востр}}$  – обязательства до востребования.

Стабильность ресурсов банка напрямую определяет его способность размещать свои средства в наиболее доходные активы и, соответственно, получать по ним прибыль [64].

Следующая группа коэффициентов – качество активов. Коэффициенты этой группы дают характеристику эффективности и рискованности активных операций кредитной организации.

$K_2$  – уровень доходных активов. Показатель предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности:

$$K_2 (1) = \frac{A_d}{A_c} \cdot 100 \% \quad (13),$$

где  $A_d$  – активы, приносящие прямой доход;

$A_c$  – суммарные активы.

Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76 – 83%. У российских банков значение этого коэффициента составляет, как правило, 55 – 65%.

Так как, в основном, все доходные активы являются рисковыми, их чрезвычайно высокая доля увеличивает неустойчивость банка и риски неплатежей как по текущим операциям, так и по своим обязательствам. Вместе с тем, размер доходных активов должен быть достаточен для безубыточной работы кредитной организации [17].

Слишком низкое значение этого коэффициента говорит о неэффективной работе банка и высокой степени иммобилизации средств, слишком высокое – о высоком уровне принятых банком на себя рисков.

Коэффициент защищенности от риска К3 – характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов [80]:

$$К3 (1) = \frac{П_{нерасп} + П_{неисп} + Ф_{рез}}{Ад} \cdot 100 \% \quad (14),$$

где  $П_{нерасп}$  – нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет);

$П_{неисп}$  – неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период;

$Ф_{рез}$  – резервный фонд.

Рекомендуемое регулятором значение данного показателя – более 5%.

Уровень активов с повышенным риском К4 – предназначен для оценки качества активов с точки зрения риска [9]:

$$К4 (1) = \frac{А_p}{Ад} \cdot 100 \% \quad (15),$$

где  $А_p$  – суммы активов с повышенным риском, вложения в акции, векселя, факторинг, лизинг, прямые инвестиции, превышение дебиторской задолженности над кредиторской.

Данный показатель характеризует степень рискованности проводимой банком кредитной политики. Рекомендуемое значение – менее 20%.

После отбора коэффициентов, в большей степени отражающих реалии работы коммерческого банка на пятом этапе на основе весовых коэффициентов составляется общий рейтинг.

Каждый коэффициент, используемый в методическом подходе (см. таблица 24) оценивается по 100 бальной системе, в долях от «0,00» до «1,00». Преимуществами такого метода являются большая наглядность и практически полностью исключена вероятность субъективной оценки результатов.

В качестве оптимального значения рейтинговой оценки того или иного показателя принимаем [45]:

$$PN_x = \frac{Nx}{oNx} \cdot 100 \% \quad (16),$$

$$PN_x = \frac{oNx}{Nx} \cdot 100 \% \quad (17),$$

$$PN_x = 2 - \frac{Nx}{ONx} \cdot 100 \% \quad (18),$$

где  $PN_x$  – рейтинговая оценка рассматриваемого показателя банка;  $N_x$  – рассматриваемый показатель финансовой устойчивости банка;

$oN_x$  – нижняя граница оптимального значения показателя;

$O_{Nx}$  – верхняя граница оптимального значения показателя.

Формулу 18 целесообразно применять, если оптимальное значение должно быть больше полученного. В случае, если оптимальное значение должно быть меньше, будем использовать формул. Если коэффициент выше образцового значения, то применяем формулу , а если ниже 18.

Для практической реализации выбранной методики выбираются дополнительные объекты исследования. В качестве них могут выступить банки, находящиеся в рейтинге в первой двадцатке по объему активов по версии банковского информационного портала [71].

Необходимо уделять внимание не только достаточности, но и поддерживать на должном уровне качество собственного капитала, следить за качеством активов, привлекать на обслуживание стабильных клиентов, контролировать движение денежных потоков, соблюдать баланс привлечения и размещения ресурсов.

Существует несколько факторов, по которым происходит развитие банковской сферы в направлении улучшения качественных показателей ее деятельности. Первый заключается в главенствующей роли коммерческих банков в финансовом обеспечении экономического подъема, что невозможно без существенного усиления инвестиционной активности. Никакие другие финансовые институты не способны обеспечить должный уровень инвестиционной активности.

Инвестиционные потребности промышленных структур под силу обеспечить только крупным стабильным банкам, имеющих долгосрочные связи с промышленным производством. К сожалению, в современных кризисных условиях желание кредитных организаций развивать инвестиционную деятельность неизбежно сталкивается с ее финансовой невыгодностью, поэтому меры поддержки в первую очередь должны исходить от государства.

Прежде всего, речь идет об уменьшении обязательных резервных требований со стороны Банка России, освобождение от налогов доходов банка, полученных от долгосрочных кредитов, поддержке проектов, направленных на развитие реального сектора экономики.

Следующим необходимым направлением совершенствования банковского сегмента является расширение комплекса финансовых услуг, предоставляемых банками своим клиентам. Необходимость диверсификации обусловлена рыночными условиями, в которых потребности хозяйствующих субъектов в новых видах финансовых услуг постоянно растут.

В настоящее время наиболее продуктивно развивающиеся кредитные организации занимаются активной разработкой новых банковских продуктов. Если сравнивать перечень услуг, предлагаемых отечественными кредитными организациями в настоящее время, с услугами, предоставляемыми банками в странах с развитой рыночной экономикой, где, по разным оценкам, таких услуг от нескольких сотен до нескольких тысяч, можно понять, насколько сложную и серьезную работу еще предстоит проделать банковской системе по мере формирования развитого рынка.

Итак, в рамках проведенного исследования был сформирован методический подход по оценке финансовой устойчивости коммерческого банка, последовательное соблюдение этапов которого, позволит, провести комплексную оценку и получить объективные результаты.

## Выводы по главе два

ПАО «Сбербанк» – один из ведущих региональных банков, ориентированный на местную индустрию. Основные направления деятельности – кредитование коммерческих предприятий малого и среднего бизнеса, привлечение средств частных лиц во вклады.

Анализ, проведенный на основе внутренней методики банка, позволил выявить проблемные зоны, а именно снижение рентабельности деятельности кредитной организации, в результате уменьшения прибыли, остающейся в распоряжении банка, что также связано с ростом операционных расходов.

Однако, как большинство методик, рассмотренных в пункте 1.3 внутренняя методика оценки банка не лишена недостатков, которые не позволяют всесторонне и достоверно отразить реальную картину в банке, выявить момент возникновения негативных тенденций, а значит и своевременно принять меры к их устранению.

Во - первых, акцент делается только на внутренние качественные признаки.

Во - вторых, в данной методике не предусмотрено сравнение полученных показателей с «идеальными» (межбанковскими) для определения отклонения значений рассчитанных коэффициентов.

В - третьих, отнесение коммерческого банка к определенной группе носит достаточно условный характер, поскольку при классификации лишь указывается на наличие или отсутствие определенных положительных или отрицательных факторов финансовой деятельности банка.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании полученных результатов проведенного исследования в соответствии с поставленной целью и поэтапным решением задач ее реализации можно сформулировать общие выводы и результаты исследования:

1. Исследованы теоретические основы финансовой устойчивости, дано понятие и сущность финансовой устойчивости банка; факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка.

2. Исследованы методы и рассмотрены основные показатели, используемые для оценки финансовой устойчивости, и платежеспособности организации, с помощью которых можно эффективно оценить финансовое положение организации.

3. Проведенный анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк»

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы были решены следующие задачи:

- обоснован выбор методики анализа деятельности коммерческого банка;
- осуществлен анализ основных финансовых показателей деятельности банка, проследить их структуру и изменения на протяжении анализируемого периода и сделать выводы;
- приведены рекомендации для улучшения состояния банка.

Задачи выпускной квалификационной работы решены. Поставленные цели достигнуты.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 13 февраля 2017 г.) // СПС «Консультант Плюс».
- 2 Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У «Об оценки устойчивости коммерческих банков» (ред. от 19 апреля 2015 г.) // СПС «Консультант Плюс».
- 3 Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценки экономического положения банков» (ред. от 11 ноября 2016 года.) // СПС «Консультант Плюс».
- 4 Указание Банка России от 30 ноября 2015 г. N 3855-У о внесении изменений в пункт 2.2 (Вестник Банка России, № 122, 31.12.2015).
- 5 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395–1 (ред. от 05.04.2016) // СПС «Консультант ПЛЮС».
- 6 Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки: учебник / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель – М.: Финстатинформ, 2014. – 272 с.
- 7 Аушев, М.Б. Проблемы устойчивости коммерческих банков в конкурентной среде / М.Б. Аушев. – М.: РАГС, 2014. – 428 с.
- 8 Афанасьева, О.Н. Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковской системы / О.Н. Афанасьева // Банковское дело. – 2015. – Выпуск № 8. – С. 35–38.
- 9 Бабкин, В.В. Оценка финансового состояния кредитных / В.В. Бабкин // Управление в кредитной организации. – 2014. – Выпуск № 3.
- 10 Банковский менеджмент: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 554 с.

11 Бахарева, А.А. Преимущества и недостатки методик оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / А.А. Бахарева, Л.П. Мокрова // Символ науки. – 2016. – Выпуск № 6. – С. 136–140.

12 Безроднова, Ю.С. Финансовая устойчивость и платежеспособность предприятия / Ю.С. Безроднова, И.А. Сенюгина // Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия «Экономика». – 2014. – Выпуск № 9.

13 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: учебник для вузов / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.А. Савинская. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 592 с.

14 Белых, Л.П. Устойчивость коммерческих банков: как банкам избежать банкротства / Л.П. Белых. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. – 216 с.

15 Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилиян, – 7-е изд., доп. – М.: Институт новой экономики, 2015. – 1472 с.

16 Бондаренко, А.В. Оценка финансовой устойчивости крупнейших российских банков с использованием модифицированной методики CAMEL / А.В. Бондаренко // Проблемы современной науки и образования. – 2016. – Выпуск № 28 (70). – С. 60–66.

17 Бувич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Бувич, О.Г. Королев. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2015. – 160 с.

18 Ведев, А.Л. Устойчивость и потенциал российской банковской системы / А.Л. Ведев // Банковское дело. – 2014. – Выпуск № 4 – С. 23–27.

19 Волчанка, О.Д. Банковское дело: учебное пособие / О.Д. Волчанка, Н.М. Руцишин. – Львов: Новый мир, 2014. – 560 с.

20 Вотинцева, Р.С. Современные теоретические подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» / Р.С. Вотинцева // Вестник Удмуртского университета. – 2014. – Выпуск № 3. – С. 44–48.

21 Гаспарян А.Т. Повышение финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях финансовой нестабильности / А.Т. Гаспарян, Н.В. Жданова // Экономические исследования и разработки. – 2017. – Выпуск № 4. – С. 111–120.

22 Головина, Е.Э. Оценка и основные направления повышения устойчивости банковской системы в России в условиях экономической нестабильности / Е.Э. Головина, В.Ю. Прейс // Вестник Российского университета дружбы народов. – 2014. – Выпуск № 4. – С. 92–101.

23 Гукова, А.В. Регулирование финансовой устойчивости коммерческого банка в контексте концепции менеджмента / А.В. Гукова, И.Д. Аникина, Д.А. Гоголь // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – Выпуск 36 (126). – С. 14–20.

24 Егоркин, Е.А. Совершенствование методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Е.А. Егоркин. – Махачкала: 2015. – 155 с.

25 Ефремова, Т.Ф. Современный толковый словарь русского языка: в 3 т. / Т.Ф. Ефремова. – М.: АСТ, 2014. – 1168 с.

26 Живалов, В.Н. Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков / В.Н. Живалов. – М.: Экономика, 2015. – 263 с.

27 Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 655 с.

28 Зуев, Р.Ю. Российская практика рейтингования надежности коммерческих банков / Р.Ю. Зуев, Т.И. Лейман // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XXVI междунар. студ. науч.-практ. конф.

Выпуск № 11 (26). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://sibac.info/archive/economy/11\(26\).pdf](http://sibac.info/archive/economy/11(26).pdf) (дата обращения: 29.05.2017).

29 Иванов, В.В. Анализ надежности банка / В.В. Иванов. – М.: Русская деловая литература, 2014. – 320 с.

30 Ильясов, С.М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности: учебное пособие / С.М. Ильясов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 255 с.

31 Казанская, А.Ю. Финансы и кредит: учебное пособие / А.Ю. Казанская. – Таганрог: ЮФУ, 2015. – 202 с.

32 Каримов, Р.М. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: учебное пособие / Р.М. Каримов. – Ижевск: Институт экономики и управления УдГУ, 2014. – 273 с.

33 Копан Т., Устойчивость кредитования / Т. Копан, К. Миноу // Финансы и развитие. – 2014. – Выпуск № 3.

34 Кромонов, В. Как составлять рейтинги коммерческих банков / В. Кромонов // Эксперт. – 2015. Выпуск № 20. – С. 40.

35 Лотобаева, Г.Г. Система ключевых показателей устойчивости коммерческого банка / Г.Г. Лотобаева, А.А. Насонова // Банковское дело. – 2014. – Выпуск № 3. – С. 76–79.

ПРИЛОЖЕНИЯ  
ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Форма № 1 «Бухгалтерский баланс» ПАО Сбербанк»

| Наименование показателя  | На 1 января 2018 года | На 1 января 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>А К Т И В</b>   |                       |                       |
| Денежные средства  | 280 515               | 193 716               |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ   | 93 157                | 147 880               |
| Обязательные резервы   | (23 153)              | (14 587)              |
| Средства в кредитных организациях  | 286 921               | 154 660               |
| Чистая ссудная задолженность   | 1 938 511             | 2 280 586             |
| Чистые вложения в ценные бумаги  | 210 749               | 422 451               |
| Требования по текущему налогу на прибыль   | 12 480                | 4 740                 |
| Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы                   | 189 047               | 172 358               |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                 | 0                     | 0                     |
| Прочие активы  | 34 978                | 48 710                |
| Валюта баланса   | 3 046 358             | 3 425 101             |
| <b>П А С С И В</b>   |                       |                       |
| II. Обязательства – всего  | 2 465 093             | 2 807 998             |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                        | 2 378 194             | 2 744 731             |
| Выпущенные долговые обязательства  | 0                     | 0                     |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                      | 0                     | 0                     |
| Отложенное налоговое обязательство   | 1                     | 4 582                 |
| Прочие обязательства   | 85 512                | 49 972                |
| Резервы на возможные потери  | 1 386                 | 8 713                 |
| III. Источники – всего   | 581 325               | 617 103               |
| Уставный капитал   | 264 472               | 264 472               |
| Эмиссионный доход  | 36 800                | 36 800                |
| Резервный фонд   | 13 224                | 13 224                |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | - 33 973              | - 7 816               |
| Переоценка основных средств  | 17 626                | 12 725                |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)             | 251 095               | 283 102               |

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»  
ПАО «Сбербанк»

| Наименование показателя   | На 1 января<br>2018 года | На 1 января<br>2019 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. Процентные доходы, всего, в т.ч.:  | 352 122                  | 371 007                  |
| - от размещения средств в кредитных организациях;                             | 68 175                   | 99 140                   |
| - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями;  | 257 519                  | 242 656                  |
| - от вложений в ценные бумаги.  | 26 428                   | 29 211                   |
| -   |                          |                          |
| 2. Процентные расходы, всего, в т.ч.:   | (158 217)                | (160 292)                |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций                             | 0                        |                          |
| 7   |                          |                          |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. | 158 217                  | 160 285                  |
| 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                  | 193 905                  | 210<br>715               |
| 4. Изменения резерва на возможные потери по ссудам, средствам,                |                          |                          |
| 5. размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам,                 |                          |                          |
| всего, в т.ч.:  | - 26 440                 | - 28 748                 |
| - изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам     | - 609                    | - 2 027                  |
| 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                  |                          |                          |
| после создания резерва на возможные потери                                    | 167 465                  | 181 967                  |
| 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами,                          |                          |                          |
| оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или                      |                          |                          |
| убыток  | 0                        | - 60                     |
| 7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися                   |                          |                          |
| для продажи   | - 2 074                  | 4 333                    |
| 8. Чистые доходы от операций с иностранной валютой                            | 12 722                   | 9 458                    |
| 9. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                             | - 1 553                  | - 2 270 10               |
| 10. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                        | 242                      | 125                      |
| 11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц                       | 65                       | 111                      |
| 12. Комиссионные доходы   | 105                      | 83 354 13.               |
|   | (15 460)                 | (17 607)                 |
| 13. Комиссионные расходы  |                          |                          |