

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)

**Проблемы оценки и обеспечения надежности банка на примере ПАО
«Сбербанк»**

студента 5 курса 562 группы экономического факультета
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Турсынбаевой Ляйлы Бекдилдаевны

Научный руководитель

к.ф.-м.н., доцент

должность, уч. ст., уч. зв.

личная подпись, дата

Солодкая Т.И.

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

должность

личная подпись, дата

О.С. Балаш

инициалы, фамилия

Саратов
2021

Во введении обоснована актуальность темы исследования, В современных условиях нестабильной экономики, на которую повлияли как политическая ситуация, так и последствия кризиса, вызванного последствиями пандемии коронавирусной инфекции, наблюдаются проблемы в банковском секторе. Российские банки прикладывают огромные усилия для завоевания доверия клиентов.

Оценка надежности российских банков основана на экспертных суждениях и рейтинговых оценках, однако зачастую оценка проводится на изучение ограниченного количества параметров. Объективная оценка уровня надежности банка является принципиально важным аспектом в функционировании кредитной организации.

Уровень финансовой устойчивости банков, их стабильности отражается на эффективности функционирования экономики. Современные методы, используемые для оценки надежности банков адаптируются к потребностям конкретного банка. Однако в банках применяются и собственные внутренние методики и зачастую они имеют ряд недостатков, которые влияют на объективность оценки.

Цель исследования заключается в том, чтобы выявить недостатки в системе оценки и обеспечения надежности банка на примере ПАО «Сбербанк» и предложить пути их решения. В связи с поставленной целью были определены следующие *задачи*:

- изучить сущность и понятие оценки надежности банка;
- рассмотреть методики оценки финансового состояния коммерческого банка;
- оценить современную модель анализа финансового состояния коммерческого банка;
- дать характеристику деятельности ПАО «Сбербанк» и ключевых финансовых показателей;
- провести оценку надежности банка по внутренней методике ПАО «Сбербанк»;

- выявить недостатки действующей методики оценки надежности банка в ПАО «Сбербанк»;
- предложить рекомендации по совершенствованию системы оценки надежности ПАО «Сбербанк».

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк». Предметом исследования – методика оценки надежности банка в ПАО «Сбербанк».

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, две главы, заключение и список использованных источников.

В первой главе работы **«Теоретические основы оценки надежности коммерческого банка»** определены сущность и понятие оценки надежности банка, рассмотрены методики оценки финансового состояния коммерческого банка, исследована современная модель анализа финансового состояния коммерческого банка.

Во второй главе **«Оценка надежности коммерческого банка в России на примере ПАО «Сбербанк»** дана общая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк» и проведена оценка его ключевых финансовых показателей, проанализирована внутренняя методика ПАО «Сбербанк» по оценке надежности банка, выявлены ее недостатки и предложены пути совершенствования.

В заключении сформулированы выводы по итогам проведенного исследования. В частности, выявлено, что оценка надежности банка выступает главным аспектом, влияющим на выбор потребителей, инвесторов, акционеров. Одной из наиболее успешных российских методик оценки надёжности признается методика В. Кромонова. Исследования, производимые по данной методике, широко применяются в практике многих банков. Самой распространенной из зарубежных методик оценки деятельности банков является CAMELS (США). Разработана она американской ассоциацией ACCION. На сегодняшний день является международной системой

ранжирования, используемой во многих странах для оценки надежности, устойчивости и кредитоспособности банков, на основе шести факторов.

Все разнообразие методик оценки финансового состояния можно классифицировать на основные группы, их условно делят на две – отечественные и зарубежные (рисунок 1).

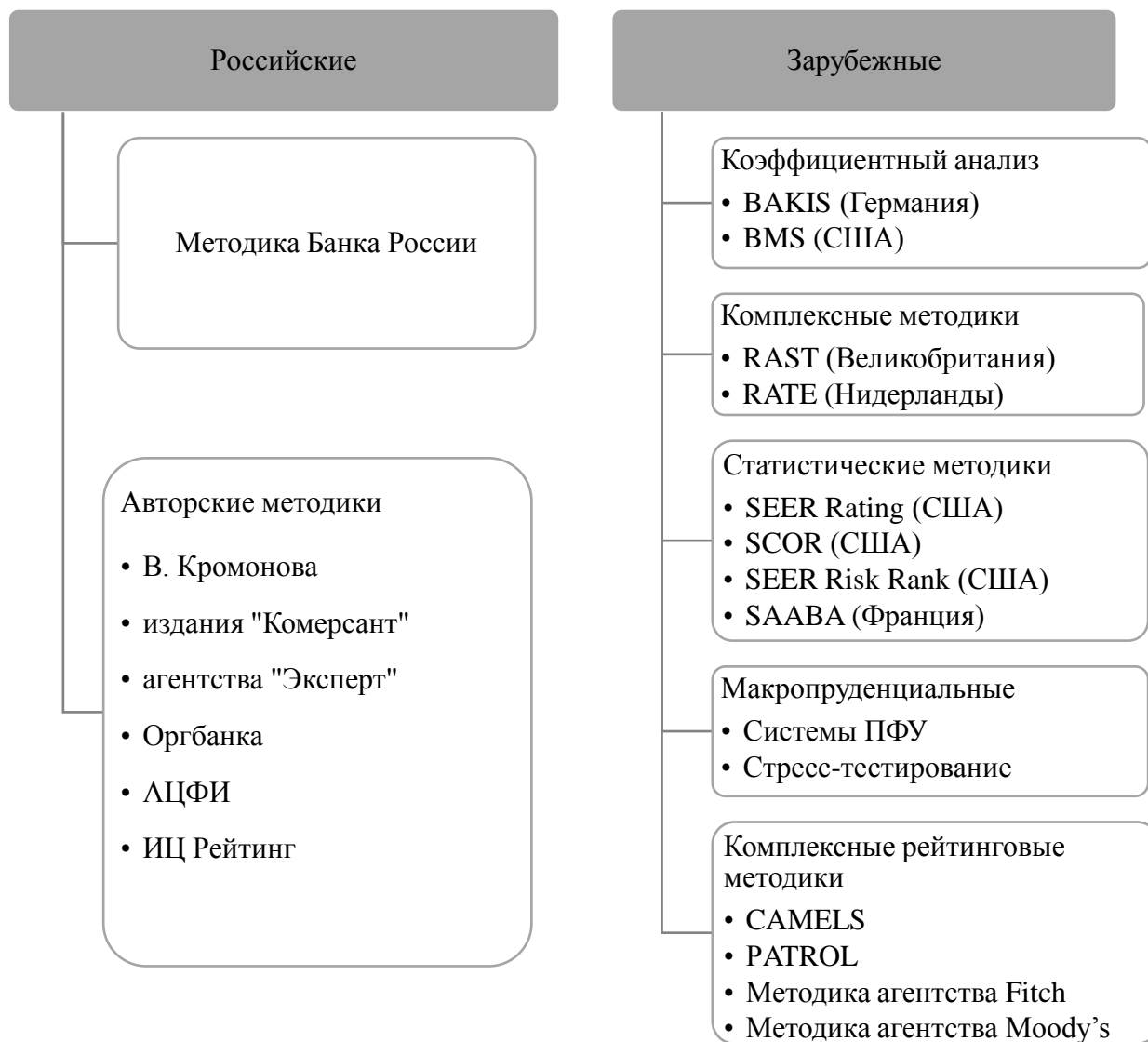


Рисунок 1 – Методики оценки финансового состояния банка

Одной из наиболее успешных российских методик оценки надёжности признается методика В. Кроморова. Исследования, производимые по данной методике, широко применяются в практике многих банков. Текущий индекс надёжности методике основан на отклонении некоторой функции, которая

представляет собой сумму взвешенных значений, от нормированных коэффициентов:

$$\Phi(X) = A * F(X; 0,5; 0,2) + (1-A) * \text{LN} (1 + X/20) * 20,5 \quad (1)$$

где X – значения от нормированных коэффициентов;

$F(X; 0,5; 0,2)$ – функция нормального распределения со средним 0,5 и дисперсией 0,2;

LN – натуральный логарифм;

A – параметр, влияющий на все параметры функции, ограничение их значения.

Оптимальное значение параметра $A \geq 0,6$.

Выбор параметров, равных 20,5 и 20, из второго слагаемого функции основан на следующих принципах:

- когда все коэффициенты функции имеют значения равные нулю, то текущий индекс надежности так же примет значение ноль;
- когда все коэффициенты функции принимают оптимальное значение, то текущий индекс надежности будет равен 100.

Основным источником данных, необходимых для оценки надежности банка является его баланс:

- 1) Уставной фонд (УФ):
 - все выпущенные и оплаченные акции,
 - паевые фонды,
 - депозиты в рублях,
 - переоценка валютных вкладов
- 2) Собственный капитал (СК): финансовые ресурсы, принадлежащие банку;
- 3) Обязательства до востребования (ОВ)
 - остатки по счетам,
 - вклады до востребования,
 - межбанковские кредиты
- 4) Совокупные обязательства (СО):

- срочные обязательства;
- обязательства до востребования
- 5) Ликвидные активы (ЛА):
 - наличные деньги,
 - остатки средств до востребования на депозитах сроком до одного месяца,
 - частные и государственные краткосрочные ценные бумаги,
 - коммерческие векселя
- б) Активы, приносящие прибыль (А):
 - ссудная задолженность,
 - лизинг,
 - факторинговые сделки,
 - ценные бумаги и т. д.

В ПАО «Сбербанк» существует собственная методика оценки надежности. Сбербанк — крупнейший банк в России, Центральной и Восточной Европе, один из ведущих международных финансовых институтов. По данным на 01.01.2021 (таблица 1) капитал ПАО «Сбербанк» почти равен капиталу топ-10 банков РФ (за исключением из списка самого Сбербанка), данный показатель говорит о превосходстве Сбербанка среди других банков, поскольку от уровня капитала зависит финансовая устойчивость и надежность банка.

Таблица 1 – Топ-10 банков России согласно рейтингу (рэнкингу) российских банков по ключевым показателям деятельности

Название банка	Капитал в млн. руб.		
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
СберБанк	4 260 563,70	4 560 510,56	4 741 066,31
ВТБ	1 583 663,03	1 655 692,26	1 680 426,76
Газпромбанк	697 604,75	769 543,56	778 818,89
Альфа-Банк	450 867,29	485 640,43	566 727,50
Россельхозбанк	483 655,89	506 244,43	522 272,63

Банк Открытие	231 300,26	310 120,14	335 931,94
Московский Кредитный Банк	272 089,11	267 042,54	300 860,66
Промсвязьбанк	128 816,03	169 417,22	271 258,10
Юникредитбанк	217 303,89	219 142,20	208 660,63
Совкомбанк	104 658,37	138 918,78	208 212,21

Надежность банка также подтверждают кредитный рейтинги ПАО «Сбербанк» от международных и российских рейтинговых агентств, согласно характеристике рейтинговых показателей международного агентства Moody's банк имеет средние показатели и стабильный прогноз. Согласно рейтинговому агентству АКРА Сбербанк имеет максимальный уровень кредитоспособности.

Анализ экономических показателей деятельности банка за анализируемый период позволяет сделать вывод об успешной деятельности ПАО «Сбербанк» и его стремительном развитии. По оценке экспертов компании, Сбербанк имеет устойчивый высокий уровень доверия на внутреннем рынке и лояльность клиентов. Стоимость бренда «Сбербанк» составляет более 840 млрд. руб., что практически вдвое больше, чем бренд «Газпром», который находится на втором месте. В таблице 92 представлен рейтинг ТОП-10 российских брендов по их стоимости в 2020 г.

Таблица 2 – ТОП-10 российских брендов по их стоимости в 2020 г.

Место в рейтинге	Компания	Стоимость бренда, млрд. руб.
1	Сбербанк	840,2
2	Газпром	481,3
3	Лукойл	370,9
4	Роснефть	245,3
5	РЖД	198,8
6	ВТБ	177,9
7	Магнит	172,7
8	МТС	148,0
9	Новатэк	135,6
10	Татнефть	130,2

Таким образом, стоимость бренда «Сбербанк» составляет более 840 млрд. руб., что практически вдвое больше, чем бренд «Газпром», который находится на втором месте.

Собственная методика оценки надежности содержит в себе несколько разделов, по оценке финансового состояния банка, они представлены на рисунке 1.

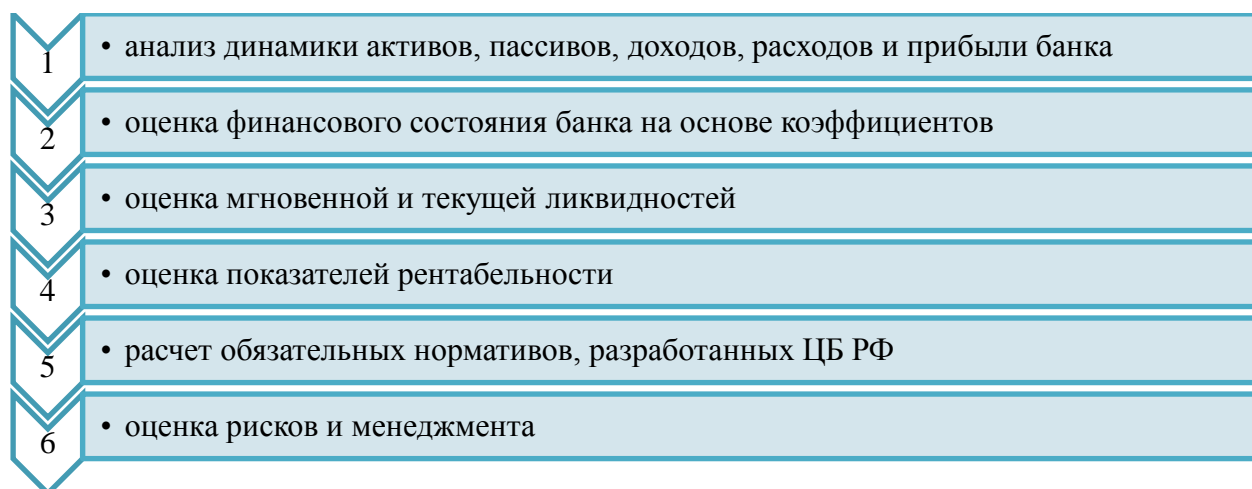


Рисунок 2 – Этапы оценки надежности банка по методике ПАО «Сбербанк»

На первом этапе проводится оценка активов-пассивов, доходов-расходов. Анализ отдельных аспектов деятельности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг. по данным бухгалтерского баланса представлен на рисунке 3.

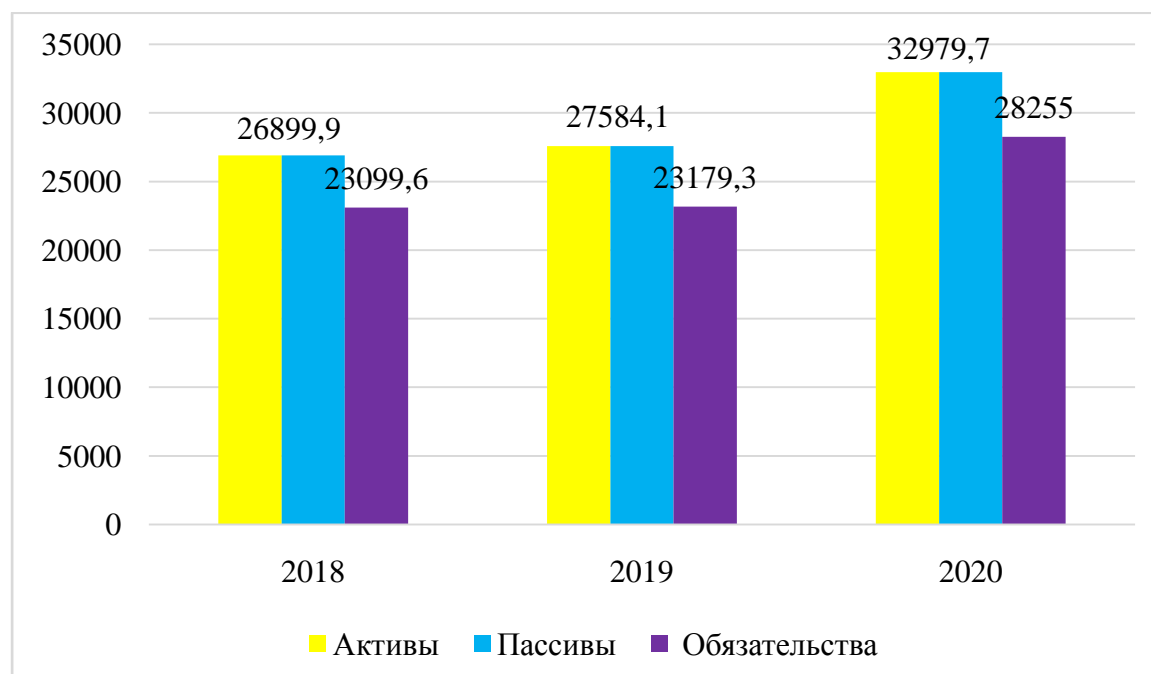


Рисунок 3 – Динамика показателей баланса ПАО «Сбербанк» 2018-2020 гг., в млрд. руб.

В 2020 году наблюдается увеличение темпов роста, если в 2019 г. темпы роста активов и пассивов составляли 102,5%, то в 2020 г. 119,6%, что свидетельствует об увеличении имущества банка и источников его формирования. На рост активов в 2020 г. в большей степени повлияли увеличение объема средств банка в кредитных организациях и рост чистых вложений в финансовые активы.

Динамика совокупного дохода и прибыли ПАО «Сбербанк» представлены на рисунке 4.

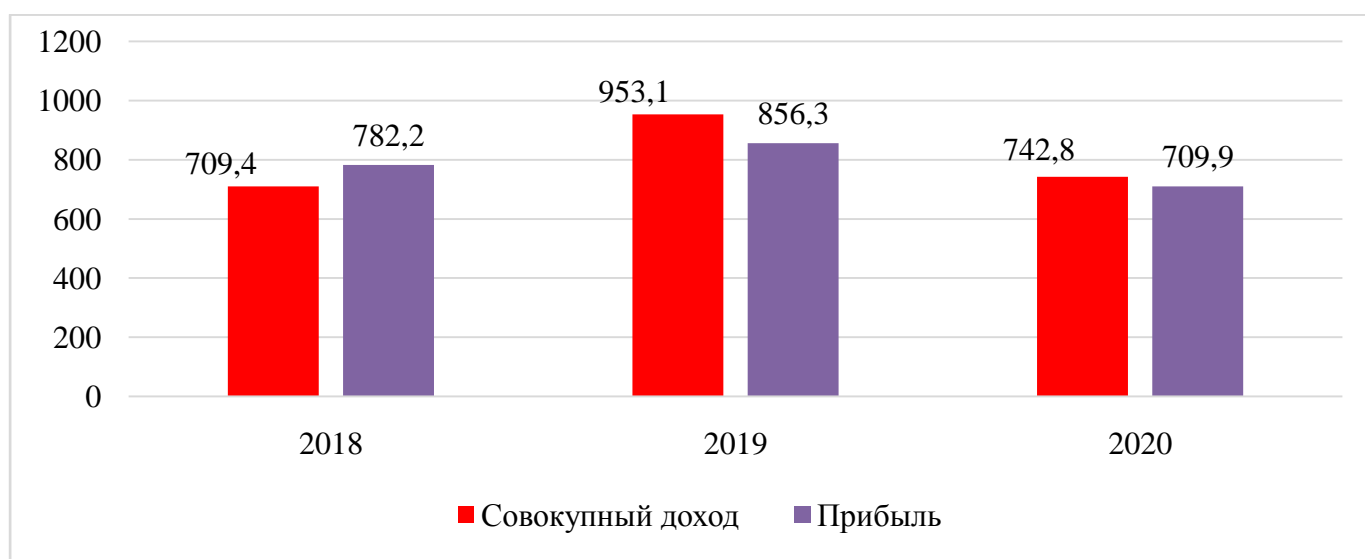


Рисунок 4 – Динамика совокупного дохода и прибыли ПАО «Сбербанк» 2018-2020 гг., в млрд. руб.

Анализ данных показал, что деятельность ПАО «Сбербанк» успешна поскольку банк имеет положительные значения прибыли и совокупного дохода, однако в 2020 г. наблюдается снижение данных показателей. Экономически нестабильное положение в стране не могло не сказаться на деятельности ПАО «Сбербанк», поэтому наблюдается снижение прибыли банка.

Следующий этап методики включает в себя оценку финансового состояния на основе расчета различных коэффициентов:

- коэффициент общей достаточности капитала;
- показатель оценки качества капитала;
- коэффициент мгновенной ликвидности;

- коэффициент текущей ликвидности;
- рентабельность активов;
- коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов;
- коэффициент соотношения процентных доходов и расходов;
- коэффициент эффективности дохода;
- коэффициент операционной эффективности рассчитывается по формуле.

На рисунке 5 представлен график изменения коэффициента общей достаточности капитала и показателя оценки качества капитала ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

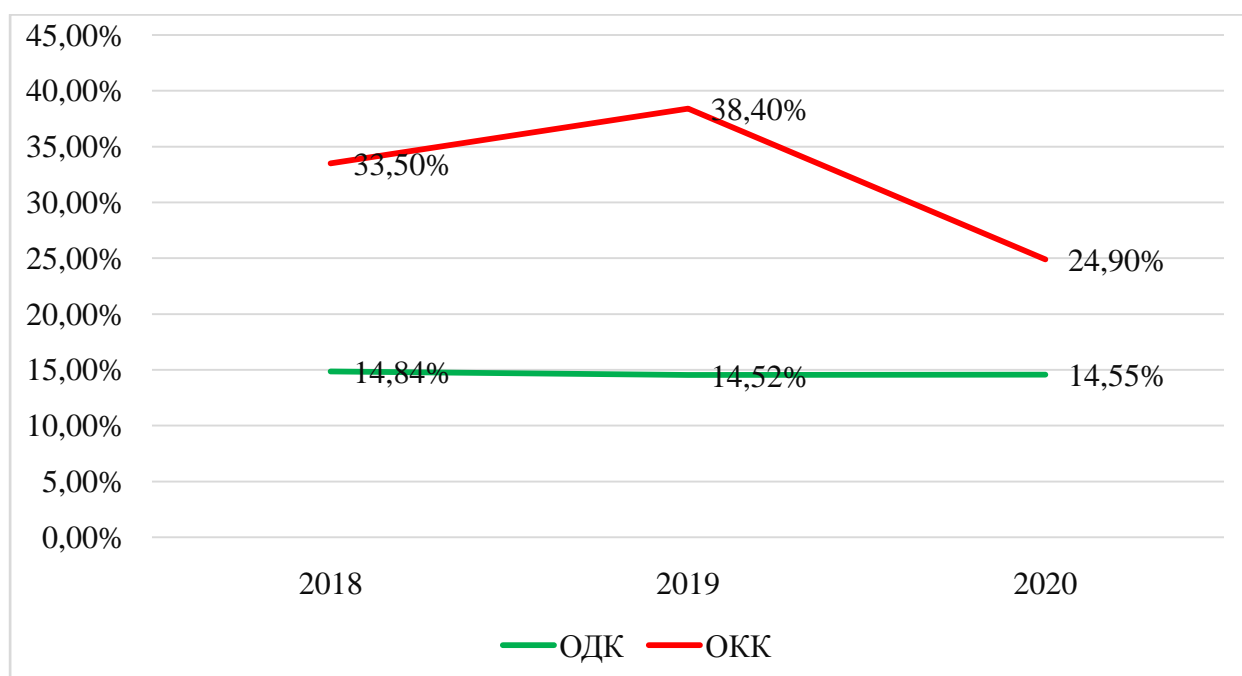


Рисунок 5 – Динамика коэффициента общей достаточности капитала и показателя оценки качества капитала ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

Если для коэффициента достаточности капитала не характерны существенные изменения, то показатель качества капитала в 2020 г. сократился на 8,6% за анализируемый период, т.е. по отношению к основному капиталу дополнительный составляет – 24,9%.

На рисунке 6 представлен график изменения мгновенной и текущей ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

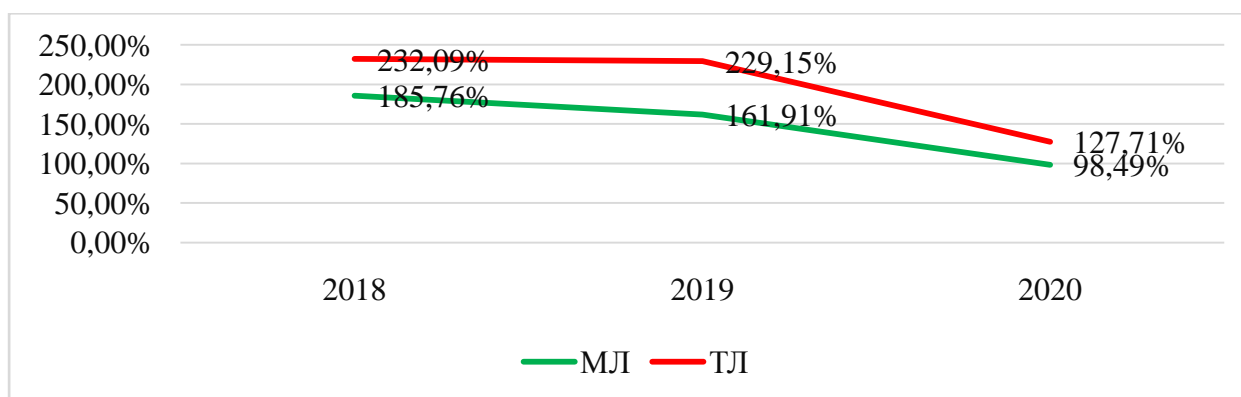


Рисунок 6 – Динамика мгновенной и текущей ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

По данным рисунка можно говорить о высоком уровне ликвидности ПАО «Сбербанк», однако за анализируемый период наблюдается отрицательная динамика показателей, поэтому стоит обратить внимание на высоколиквидные и ликвидные активы и предпринять меры по их увеличению.

На рисунке 7 представлен график изменения рентабельности капитала и рентабельности активов ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

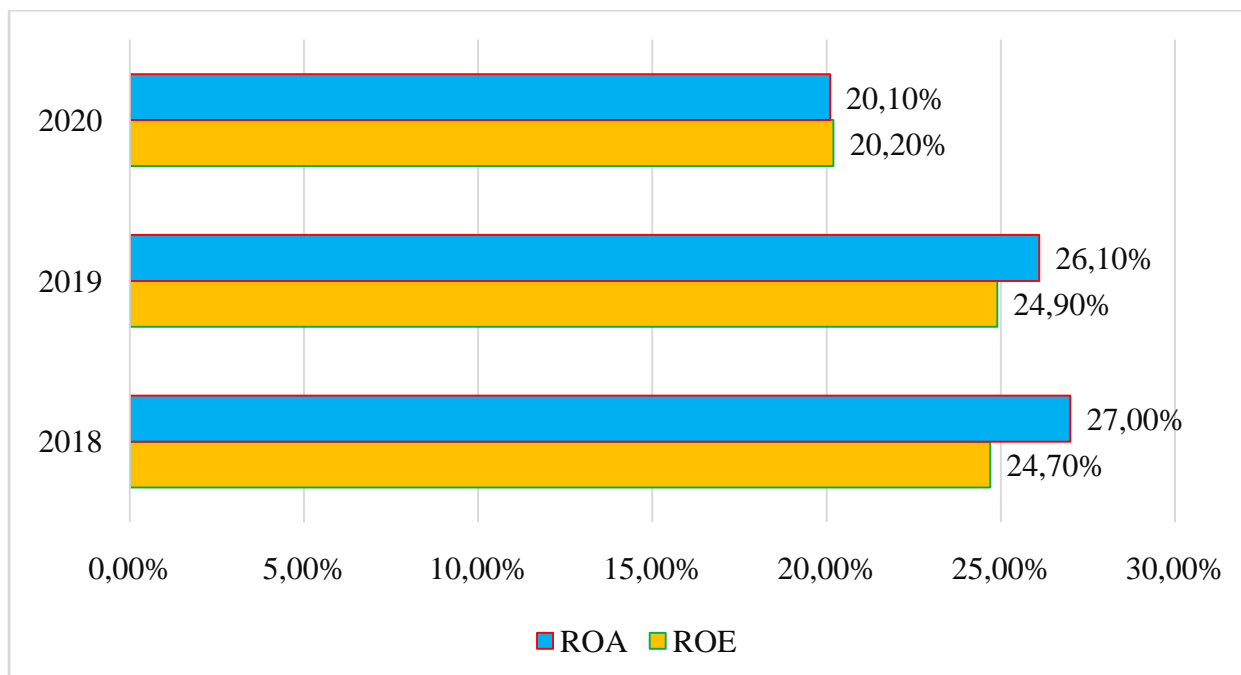


Рисунок 7 – Рентабельности капитала и рентабельности активов ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

Согласно данным рисунка, можно говорить о том, что в ПАО «Сбербанк» эффективно используются как собственные средства банка, так и его активы,

однако отрицательная динамика может привести к негативному изменению показателей.

На рисунке 8 рассмотрена динамика коэффициента соотношения комиссионного и процентного доходов и коэффициента соотношения процентных доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

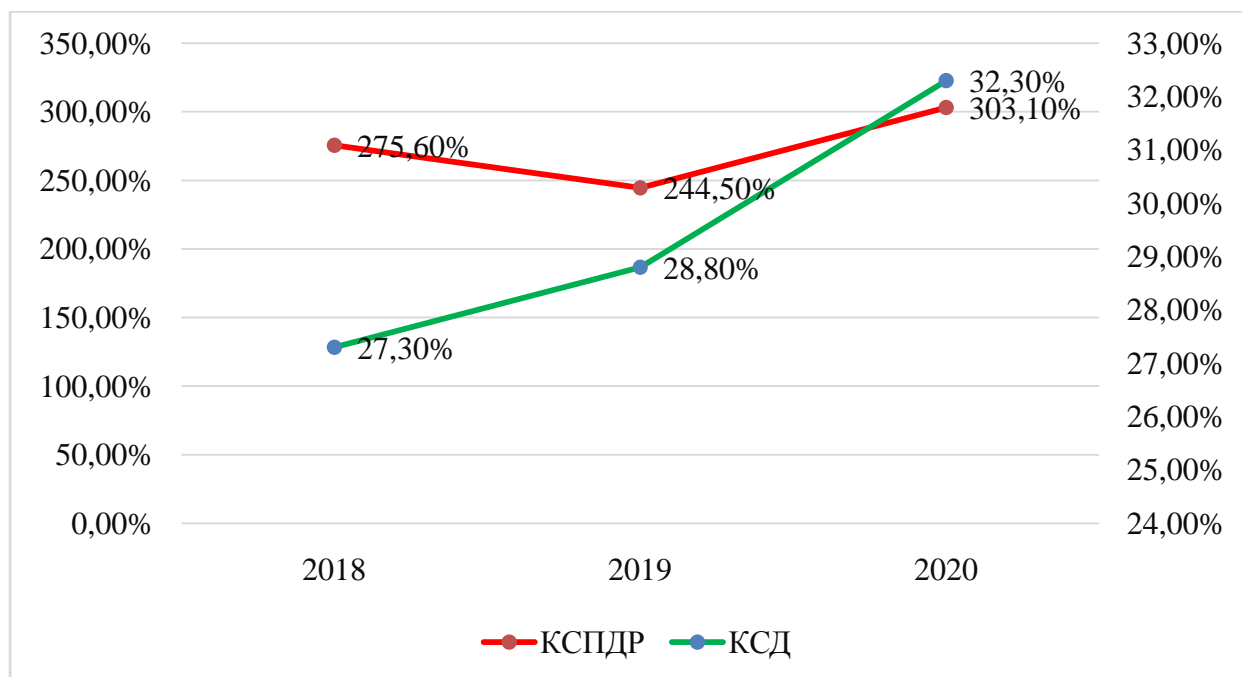


Рисунок 8 – Динамика коэффициента соотношения комиссионного и процентного доходов и коэффициента соотношения процентных доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

По данным рисунка можно сделать вывод, что в банке преобладают процентные доходы, которые почти в 3 раза превосходят процентные расходы, при этом очевиден их рост за анализируемый период.

На рисунке 9 представлена динамика коэффициент эффективности дохода и коэффициент операционной эффективности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

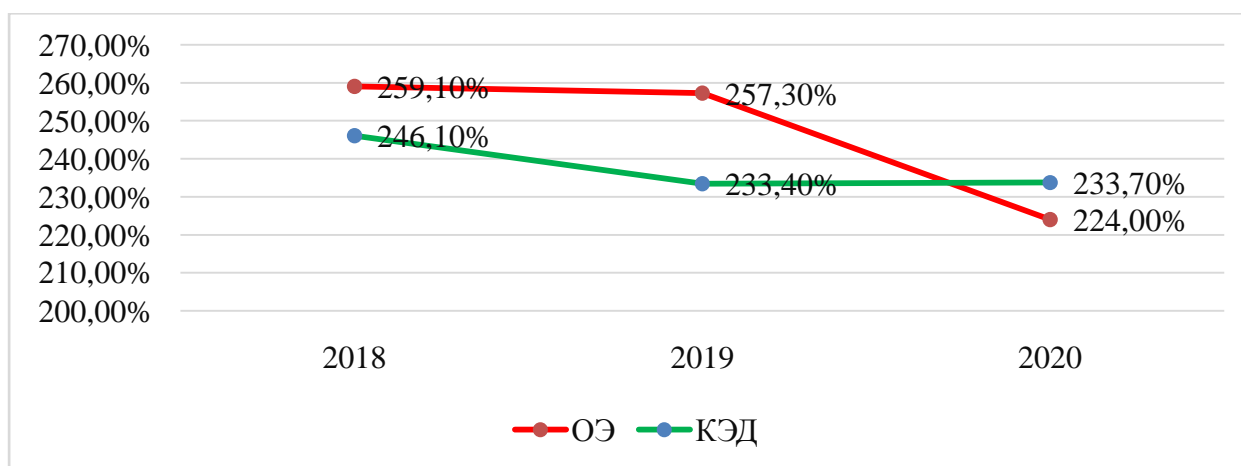


Рисунок 9 – Динамика коэффициент эффективности дохода и коэффициент операционной эффективности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

По данным рисунка можно говорить о превышении доходов от всех видов деятельности над расходами, что является показателем эффективной работы банка.

В рамках Методики оценки финансовой устойчивости ЦБ РФ, который устанавливает нормативы для кредитных организаций, ПАО «Сбербанк» публикует отчет о выполнении нормативов рассмотрим его в таблице 3.

Таблица 3 – Выполнение обязательных нормативов ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

Краткое наименование норматива	Описание норматива	Фактическое значение			Нормативное значение, %
		2018	2019	2020	
Н1.1	норматив достаточности базового капитала	11,11%	10,51%	11,19%	min – 4,5
Н1.2	норматив достаточности основного капитала	11,11%	10,51%	11,66%	min – 6
Н1.0	норматив достаточности собственных средств	14,84%	14,52%	14,55%	min – 8
Н1.4	норматив финансового рычага	11,24%	11,35%	10,96%	min – 3
Н2	норматив мгновенной ликвидности	185,76%	161,91%	98,49%	min – 15
Н3	норматив текущей ликвидности	232,09%	229,15%	127,71%	min-50
Н4	норматив долгосрочной ликвидности	64,05%	57,12%	65,28%	max – 120
Н6	максимальный размер риска на одного заемщика	16,29%	15,22%	14,51%	max – 25

	или группу связанных заемщиков				
Н7	максимальный размер крупных кредитных рисков	113,40%	83,85%	98,15%	max - 800
Н12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	11,50%	12,6%	14,31%	max - 25
Н25	максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	8,41%	8,6%	10,73%	max – 20

Обобщив анализируемые данные о финансовой устойчивости по собственной методике ПАО «Сбербанк» можно подвести итоги: ПАО «Сбербанк» является финансово-устойчивым и процветающим банком, с высоким уровнем дохода, достаточным уровнем собственных средств для стабильного погашения своих обязательств.

Рассмотренная методика оценки надежности ПАО «Сбербанк» содержит ряд недостатков наиболее главные из них представлены на рисунке 10.

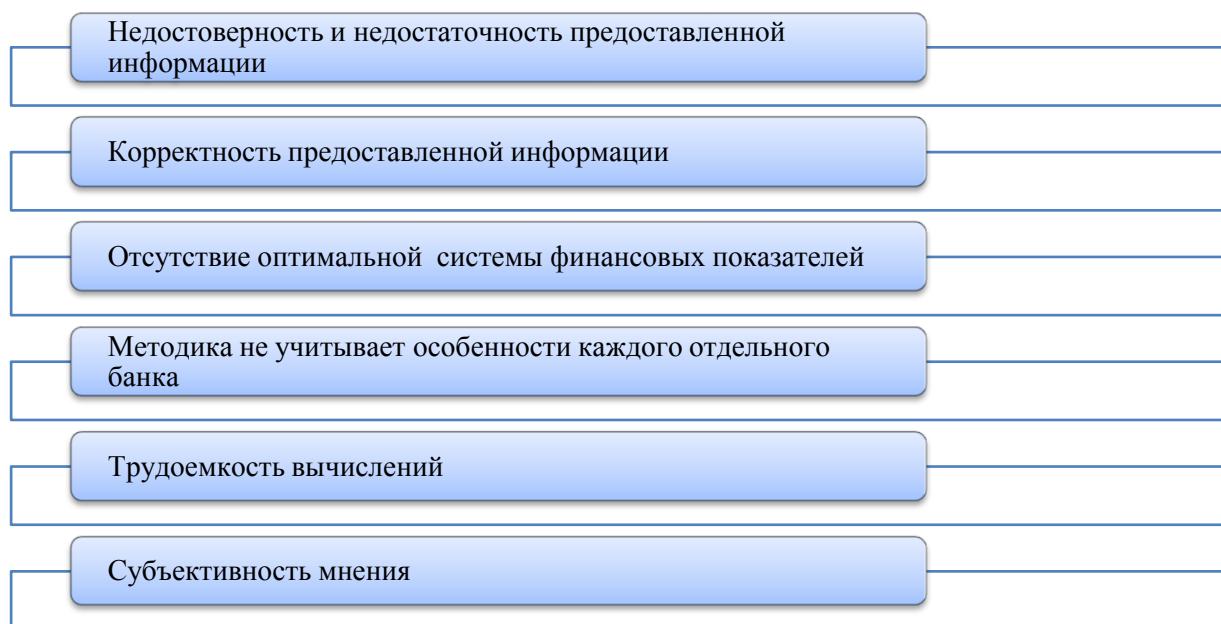


Рисунок 10 – Недостатки методики оценки надежности ПАО «Сбербанк»

Действующая методика ПАО «Сбербанк» по оценке надежности банка содержит порядок расчета некоторых показателей, характеризующих финансовую устойчивость. Однако отсутствует качественный анализ, а именно расчет качественных внутренних показателей, которые могут показать текущее состояние и дать возможность проанализировать динамику качественного состояния активов, состояния ресурсной базы банка, оценку стратегического планирования. Действующая методика единая для всех банков, однако она не учитывает некоторые особенности специализации банков, также не учитывается и масштабность банков. Исходя из всего вышесказанного заключение о надежности банка по методике ПАО «Сбербанк» может носить субъективный характер, результаты оценки будут зависеть от знаний аналитика и качестве проведенного анализа.

Для совершенствования оценки надежности банка необходимо путем изменения набора коэффициентов и пороговых значений, добавления новых показателей. Усовершенствовав методику оценки надежности ПАО «Сбербанк» ее можно максимально универсализировать и предлагать в качестве одной из самых эффективных методик для оценки надежности коммерческого банка. Для совершенствования методики оценки надежности необходимо определить необходимый уровень финансово-экономического состояния банка с учетом его специализации, размера и уровня назначения, для выполнения обязательств перед инвесторами и кредиторами.

Особое внимание стоит обратить на следующие показатели:

- отношение основного капитала к рисковым активам, значимость этого коэффициента объясняется тем, что важно выявить в состоянии ли банк покрыть рисковые активы за счет собственных средств;
- отношение основного капитала к ссудной задолженности, важность этого коэффициента заключается в возможности формирования резервов на покрытие непогашенных сумм и поиска решений по минимизации рисков на начальном этапе;

- отношение общего капитала к рисковым активам, отражает достаточность общего капитала в покрытии своих активов;

- отношение основного капитала банка к средствам инвесторов, позволит оценить банку возможность покрытия средств инвесторов собственным капиталом.

Оценка капитала по представленным показателям позволит получить более полную картину о достаточности капитала банка, поскольку по действующей методике оцениваются только абсолютные показатели, которые позволяют провести лишь поверхностный анализ.

Действующая методика анализирует исключительно количественные характеристики активов. Так, например, показатель выданных кредитов, зная только их общий объем, практически невозможно точно оценить эффективность деятельности банка, поэтому необходимо провести качественную оценку активов, выделяя их в отдельные группы, например предлагается оценка активов по следующей структуре:

- ликвидные активы;
- низколиквидные активы;
- сомнительные активы;
- плохие активы.

Особое значение имеет такая качественная характеристика как рискованные активы, т.е. это те активы, финансирование которых несет за собой большие риски потери средств.

Проблему универсализации методики можно при помощи проведения факторного анализа в зависимости от специализации и размера банка. подобное разделение позволит определить на какие показатели стоит акцентировать внимание, а какие можно не использовать в оценке надежности конкретного банка. Группировку банков стоит проводить на основе кластерного деления, преимущества такого деления представлены на рисунке 11.

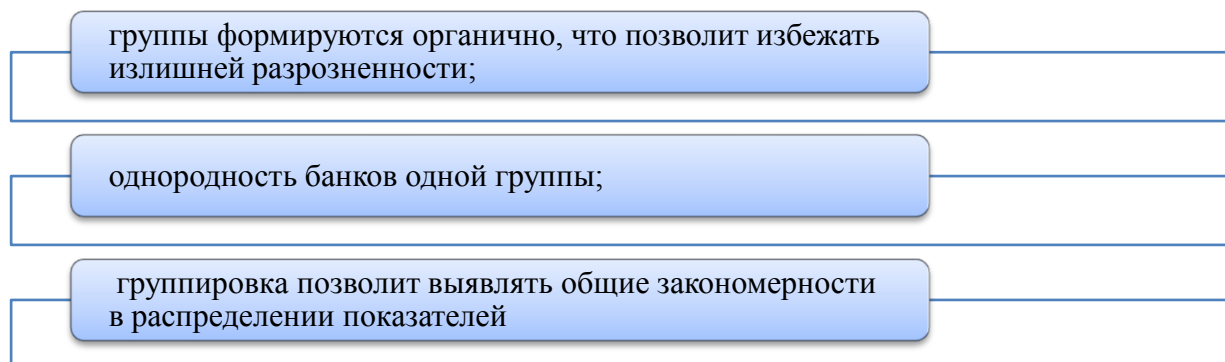


Рисунок 11 – Преимущества кластерного деления банков на группы

Необходимость кластерного деления обусловлена существенными отличиями результатов деятельности банков. Особенно актуально выделение кластеров среди региональных банков. Поскольку это поможет выделить банки с наиболее успешными показателями в кластер наиболее эффективных банков и определить лидера банковского регионального рынка.

Таким образом, усовершенствовав методику оценки надежности ПАО «Сбербанк» ее можно максимально универсализировать и предлагать в качестве одной из самых эффективных методик для оценки надежности коммерческого банка. На рисунке 12 представлены основные этапы в процессе оценки надежности по усовершенствованной методике.

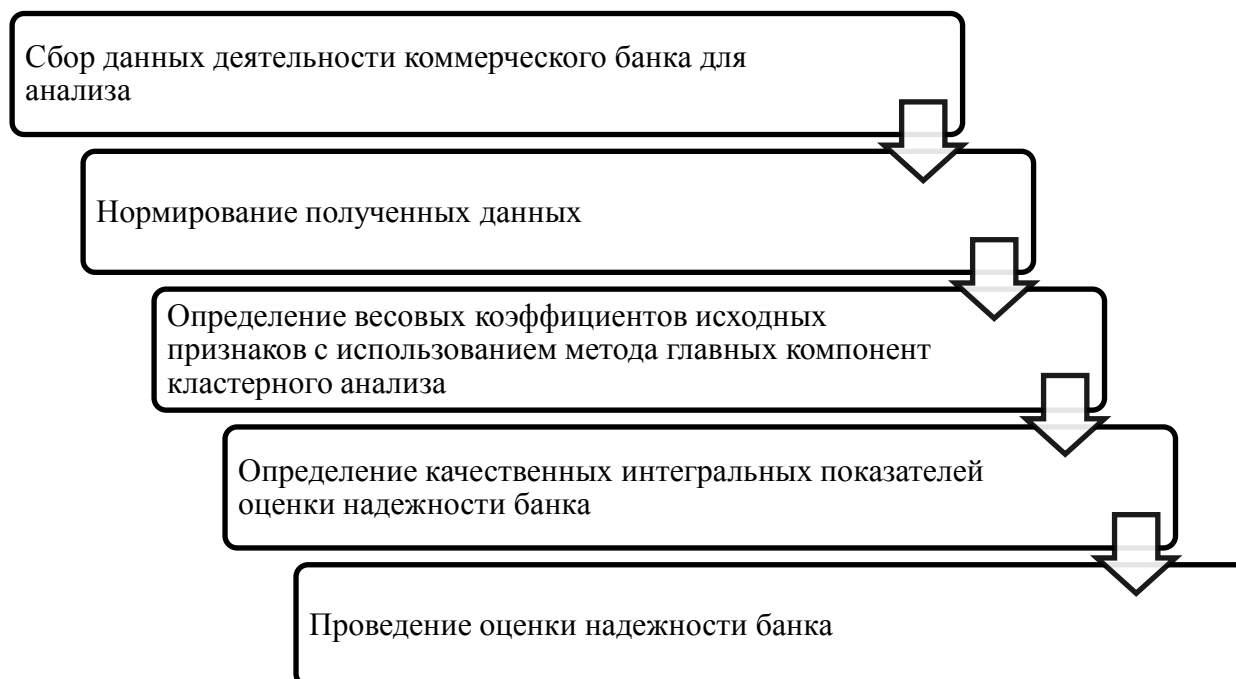


Рисунок 12 – Этапы оценки надежности по усовершенствованной методике

Таким образом предложения по совершенствованию существующей методики ПАО «Сбербанк» по оценке надежности позволят проводить более качественную оценку показателей, с учетом особенностей конкретного банка. Анализ экономических показателей деятельности банка за анализируемый период позволяет сделать вывод об успешной деятельности ПАО «Сбербанк» и стремительном развитии банка. По оценке экспертов компании, Сбербанк имеет устойчивый высокий уровень доверия на внутреннем рынке и лояльность клиентов. Стоимость бренда «Сбербанк» составляет более 840 млрд. руб., что практически вдвое больше, чем бренд «Газпром», который находится на втором месте. Также популярность бренда подтверждает выбор Сбербанка среди потребителей банковских услуг.

Собственная методика оценки надежности содержит в себе несколько разделов, по оценке финансового состояния банка. На первом этапе проводится оценка активов-пассивов, доходов-расходов. Следующий этап методики включает в себя оценку финансового состояния на основе расчета различных коэффициентов.

Рассмотренная методика оценки надежности ПАО «Сбербанк» содержит ряд недостатков. Для эффективного анализа финансовой устойчивости важно располагать актуальной, достоверной и полной информацией, необходимой для комплексной оценки финансовой устойчивости, от этого будут зависеть значения рассчитываемых показателей и общее заключение о финансовой устойчивости. Комплексная оценка финансовой устойчивости помимо балансовых данных требует инсайдерскую информацию, качественный анализ активов, капитала, доходов, расходов. Действующая методика не содержит качественного анализа, что не позволяет получить полную картину состояния активов, расходов и доходов кредитной организации. Исходя из всего вышесказанного заключение о надежности банка по методики ПАО «Сбербанк» может носить субъективный характер, результаты оценки будут зависеть от знаний аналитика и качестве проведенного анализа.

Для совершенствования оценки надежности банка необходимо путем изменения набора коэффициентов и пороговых значений, добавления новых показателей. Усовершенствовав методику оценки надежности ПАО «Сбербанк» ее можно максимально универсализировать и предлагать в качестве одной из самых эффективных методик для оценки надежности коммерческого банка.