

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса 411 группы экономического факультета

Кононенко Элины Олеговны

**Тема работы: «Проблемы оценки и обеспечения надежности ПАО
«Сбербанк»»**

Научный руководитель
профессор кафедры финансов и кредита,
профессор

_____ О.С.Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2022 год

В наше время актуальной проблемой стала «надежность банковской сферы». Надежность, как одна из характеристик банковской сферы представляет собой сложную систему взаимосвязанных между собой элементов. Ее значение очень велико для такого огромного экономического сектора, как кредитная организация или другими словами банк. Банковская система является частью финансово-экономического сектора государства, осуществляя концентрацию основных финансовых средств. Основной функцией банковской сферы является обслуживание и инвестирование хозяйствующих субъектов, населения и не только.

Значимость и важность экономической банковской надежности обусловлена следующими, выделенными Е.Н. Смирновым (доктор экономических наук, профессор, заместитель заведующего кафедрой мировой экономики и международных экономических отношений) факторами:

- 1) Увеличение доходов;
- 2) Ограниченность финансовых ресурсов банков;
- 3) Нестабильная экономическая ситуация;
- 4) Рост экономической преступности, прежде всего в кредитно-финансовой сфере.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы состоит в первую очередь в состоянии экономики в сложное для нее время, как на уровне нашей страны, так и в целом. На данное время можно сказать, что экономическая обстановка стабилизируется и подстраивается под нынешнюю ситуацию, не смотря на крайне сложные мировые составляющие.

Следовательно, финансовое состояние банков, их стабильность и способность своевременно и в полном объеме погашать задолженности, привлекать финансирование крайне важно для оптимального и последовательного функционирования экономики. Эта функция была очень подорвана у наших банков в связи с последними событиями на мировой

арене. Не смотря на все это, Сбербанк- как основной держатель большинства средств РФ, своевременно стабилизировал все свои финансовые операции, что помогло снизить риск потери. Необходимым представляется тщательное исследование теоретических и практических аспектов обеспечения финансовой устойчивости современного банка, рассмотрение ряда проблем, касающихся стабильности финансовой системы.

Объектом и предметом моего исследования в работе выступают:

1. объектом исследования- ПАО «Сбербанк России»;
2. предметом исследования - оценка надежности ПАО «Сбербанк России».

Цель моего исследования в первую очередь заключается в том, чтобы рассмотреть и понять методики ПАО «Сбербанка» по восстановлению и стабилизации своей деятельности на мировом и внутреннем рынке, а так же подумать, какие еще методы в теоретическом плане смогли бы помочь добиться более выгодного положения.

Для достижения данной цели необходимо последовательное решение следующих задач:

1. Изучить основы оценки надежности коммерческого банка;
2. Рассмотреть методику оценки надежности коммерческого банка на примере внутренней модели ОАО «Сбербанк России»;
3. Привести комплексную характеристику банка ОАО «Сбербанк России» на основе анализа его положения на банковском рынке и перспектив его развития;
4. Оценить ключевые финансовые показатели анализируемого в настоящем исследовании банка;
5. Провести оценку надежности банка по внутренней методике ОАО «Сбербанк России»;
6. Представить рекомендации по совершенствованию системы оценки надежности банка.

Теоретическая базой исследования для написания работы послужили фундаментальные исследования в области банковской сферы, стратегической и аудиторской деятельности, которыми занимались представители отечественной экономической науки, банковского и аудиторского права, среди них Е.Н Смирнов, Д. Г. Алексеева, О.И Ларина, и другие.

Информационную базу исследования составляют учебно-методическая литература, экономические акты, данные периодической печати, статистические данные с официальных сайтов, данные с официального сайта ПАО «Сбербанк».

Теоретическая значимость исследования состоит в рассмотрении рисков организации ПАО Сбербанк, значимости их для организации и вариантов их снижения.

Практическая значимость исследования заключается в том, чтобы рассмотреть отчетность Сбербанка, сопоставить данные за несколько лет и попытаться дать оценку по нынешнему состоянию экономической и финансовой сферы.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение и [список использованных источников](#).

Основное содержание работы. Первая глава. Мы рассматриваем виды рисков и понятия надежности банковской системы.

Надежность банка - способность банка на определенную дату выполнить свои обязательства перед клиентами, сотрудниками, владельцами и государством.

Надежность Банка способность банка к выполнению взятых на себя обязательств. Рассчитывается как интегральный показатель, характеризующий совокупное состояние ликвидности, кредитоспособности и платежеспособности банка.

Экономическая надежность банковской системы зависит от нескольких факторов, представленных на рисунке 1.1



Рис. Факторы, влияющие на развитие рынка банковских услуг

Рисунок 1.1 Факторы, влияющие на развитие банковских услуг

ПАО «Сбербанк», является одним из самых «открытых банков», на сайте которого клиенты могут в общем доступе найти всю информацию по финансовым и экономическим отчетам. (Рисунок 1.2) Графики отражают состояние Сбербанка и помогают проследить прогнозы роста или падения дивидендов, а значит рассчитать состояние банковской сферы в более подробном формате.



Рисунок 1.2 Рост дивидендов ПАО Сбербанк

Так же в первой главе мы рассмотрим в теории управление рисками (Рисунок 1.3) их виды и возможность снизить риски в системе банка.



Рисунок 1.3 Управление рисками

Возьмем в пример систему ПАО «Сбербанка», в их деятельности присутствует следующая система управления рисками:

- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Изучив в теории систему и виды рисков, мы перейдем на изучение графиков и отчетов взятых с официальных сайтов.

Вторая глава. Во второй главе мы приведем данные с официальных сайтов ПАО «Сбербанк» и рейтинговых агентств. Рассмотрим влияние кризисов на банковскую систему и сопоставим отчеты по годам.

Таблица 2.1 Показатели ПАО «Сбербанк»

млрд руб.	1 янв'22*	1 дек'21	1 янв'22* / 1 дек'21	1 янв'21	1 янв'22* / 1 янв'21
Капитал					
Базовый	3 797	3 813	-0,43%	3 581	6,02%
Основной	3 947	3 963	-0,42%	3 731	5,78%
Общий	5 153	5 071	1,62%	4 661	10,57%
Достаточность капитала					
Базовый Н1.1, мин. 4,5%	10,45%	10,67%	-0,22 пп	11,19%	-0,74 пп
Основной Н1.2, мин. 6,0%	10,87%	11,09%	-0,22 пп	11,66%	-0,79 пп
Общий Н1.0, мин. 8,0%	14,17%	14,17%	-	14,54%	-0,37 пп
Активы с учетом риска	36 359	35 775	1,63%	32 042	13,47%

*оперативные данные

Показатели ПАО Сбербанк за 2021 год (РПБУ, неконсолидированные данные)

Средства граждан в 2021 году выросли на 9,1% без учета валютной переоценки и превысили 17,1 трлн рублей. Средства юридических лиц по итогам года выросли на 15,2% и достигли 9 трлн рублей. В совокупности средства клиентов за год увеличились на 2,6 трлн рублей и превысили 26 трлн рублей.

Операционные расходы Сбербанка по итогам 2021 года составили 706,2 млрд рублей, что на 8,8% больше показателя за 2020 год. В Сбербанке отметили, что этот рост сопоставим с уровнем годовой инфляции в России.

Расходы на резервы и переоценка кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, за 2021 год составили 111,6 млрд рублей, что в 5,5 раз меньше расходов в 2020-м, когда значительные резервы были обусловлены ухудшением макроэкономической ситуации из-за пандемии коронавируса COVID-19.

Общий капитал вырос на 1,62% до 5,15 трлн рублей в основном за счет заработанной чистой прибыли. (<https://www.tadviser.ru/>)

По прогнозам на 2022 год, как говорится в исследовании ЦМИ, скорее всего, **инфляция будет оставаться на повышенном уровне и в 2022 году**, хотя и снизится с пиков 2021-го года. Именно благодаря правильной организации управления компания ПАО «Сбербанк» держит и повышает свои показатели по сравнению с другими банками.

При более детальном изучении при прохождении практики и работе с клиентами в период пандемии и после него, возможно заметить, что потребности людей в деньгах в тот отчетный период значительно возросли. В большей степени это все связано с сокращением заработных плат и мест трудоустройства.

Помимо всего этого, мы проследим как дополнительное финансирование повлияло на показатели после коронавирусного кризиса. (Рисунок 2.1)

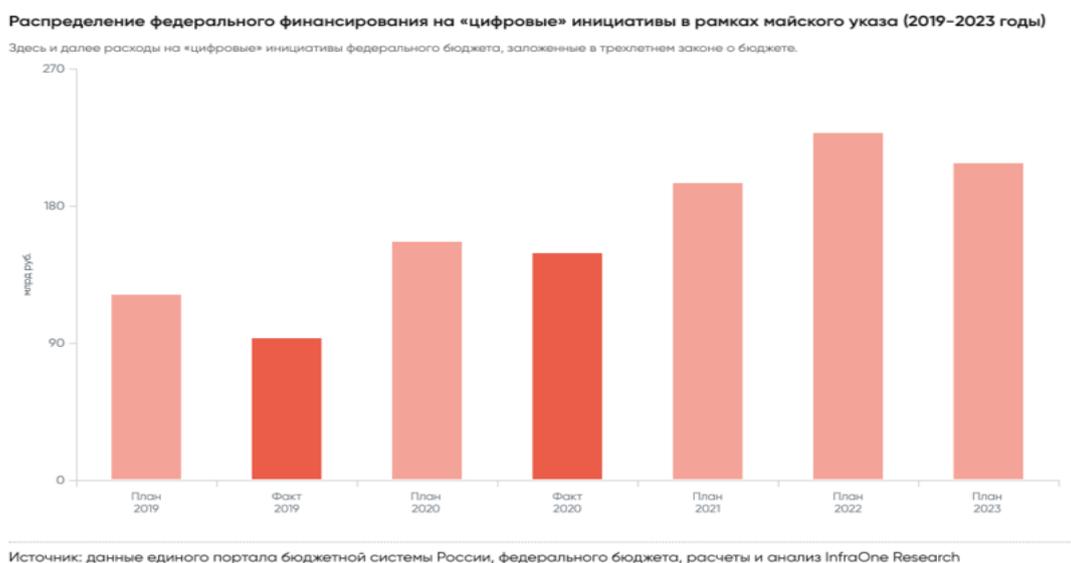
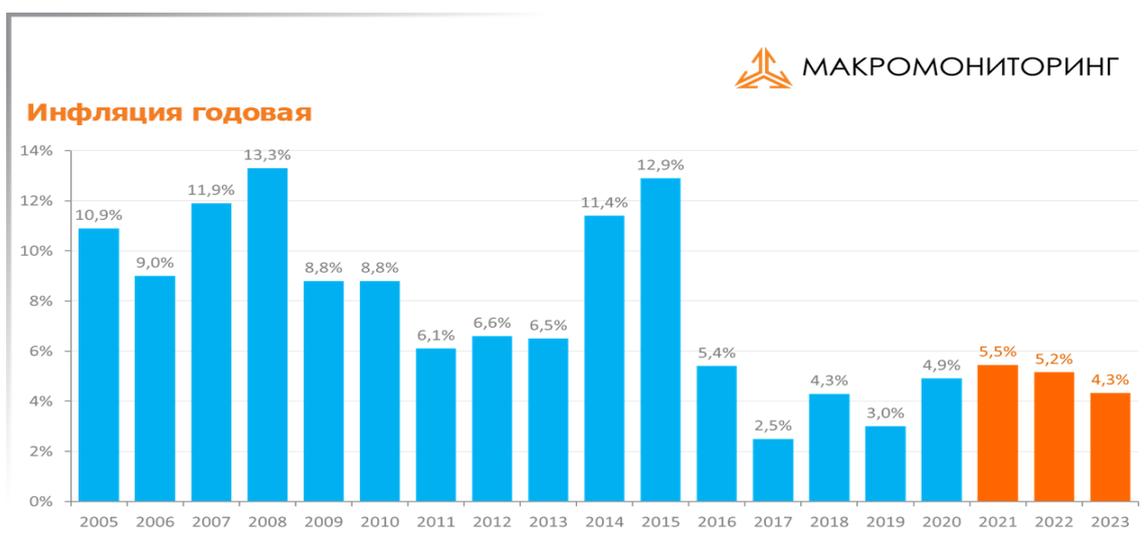


Рисунок 2.1 Распределение федерального финансирования

Как мы можем видеть по рисунку, планы на финансирование и поддержку из государственного бюджета растут. Это связано прежде всего с политической и экономической обстановкой. Государство стало уделять

особое внимание финансированию и развитию внутренних систем, дабы поддерживать отечественные разработки. Вместе с тем структура мирового потребления изменилась, говорится в обзоре (<https://www.sravni.ru/>), население переключилось с услуг на промышленные товары. А мировая торговля значительно превысила докризисные уровни. Следствием изменений стала повышенная нагрузка на логистические цепочки при сохранении в них части эпидемиологических ограничений. Поэтому стоимость грузоперевозок значительно выросла. Одновременно в прошедшем году значительно подорожали сырьевые товары, металлы, финансовые активы, недвижимость. Во многом это стало следствием низких процентных ставок.

Все эти факторы привели к ускорению инфляции с 2,1% до 5,7% в годовом выражении к середине декабря. Это привело к тому, что некоторые банки перешли в режим повышенных процентных ставок и ужесточению риторики. Как говорится в исследовании ЦМИ, скорее всего, **инфляция будет оставаться на повышенном уровне и в 2022 году**, хотя и снизится с пиков 2021-го года. (Рисунок 2.2)



Рассмотрев данные с сайтов, мы можем сделать вывод о том, что несмотря на все экономические трудности, Пао «Сбербанк» держит свой уровень и

старается всеми способами улучшить предложения по процентам для своих вкладчиков и заемщиков.

Так же в этой главе мы рассмотрим управление рисками на практике. Определение «управление рисками», играет в банковской сфере очень важную роль.

Политика по управлению рисками Банка должна быть усилена и осуществляется в двух направлениях:

- 1) в целях предотвращения (предупреждения) возникновения рисков или их минимизации;
- 2) в целях смягчения (возмещения) неизбежных рисков(рис 2.3).

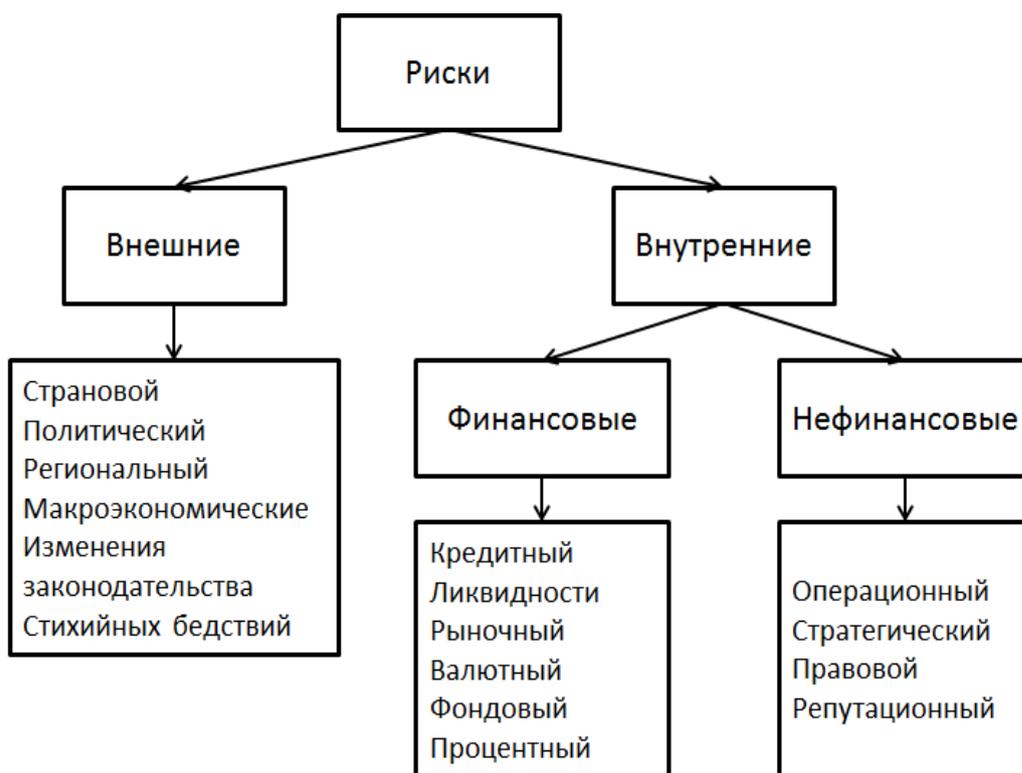


Рисунок 2.3 Виды рисков

Итак, для снижения вероятности и объема потерь, наиболее распространенными методами являются:

- диверсификация(процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой);
- приобретение дополнительной информации о выборе и результатах;
- лимитирование(установление лимита, т. е. предельных сумм расходов, кредита и т. п. Лимитирование является важным приемом снижения степени риска и применяется банками при выдаче ссуд, при заключении договора на овердрафт);
- самострахование;
- страхование;
- страхование от валютных рисков;
- хеджирование(страхование рисков от неблагоприятных изменений цен на любые товарно-материальные ценности по контрактам и коммерческим операциям, предусматривающим поставки товаров в будущих периодах.);
- приобретение контроля над деятельностью в связанных областях;
- учет и оценка доли использования специфических фондов компании в ее общих фондах и др.

Все эти методы применяются в банковских сферах для выявления и максимального предотвращения рисков. ПАО «Сбербанк» в своей деятельности, так же, как и другие банки использует все эти методы, в зависимости от их необходимости, но добавляет и свои варианты для лучшего прогнозирования и устранения рисковых ситуаций . Рассмотрим подробнее методы устранения рисков по ПАО «Сбербанк»:

- идентификация и анализ возможных рисков на стадии, которая предшествует операции, которая может быть подвержена кредитному риску;

- анализ уровня возможных потерь за счет планирования возможного объема кредитного риска;
- применение единых процессов в идентификации и оценке рисков;
- имитирование и ограничение рисков;
- создание по предоставленным кредитам резервов для покрытия возможных потерь;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- при решении задач применение определенной системы полномочий;
- проведение мониторинга и контрольных мероприятий в области управления рисками.

. К методам управления внутренними кредитными рисками относят:

- принятие материального обеспечения (залог). Обеспечение кредита представляет собой совокупность условий, обязательств, дающих возможность кредитору (банку) быть уверенным, что заемщик выплатит основной долг. Обеспечение может быть представлено такими формами, как: залог, поручительство, банковская гарантия, государственная гарантия, страхование;
- принятие финансового обеспечения (поручительство или гарантия);
- создание резервов на вероятные потери по кредитам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв на возможные потери по ссудам – это специальный резерв, создаваемый кредитной организацией с целью сокращения потерь от

кредитного риска, то есть, от неисполнения заемщиком условий кредитного договора. Кредитные организации должны создавать резервы на вероятные потери по ссудам по Положению Центрального Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).

ПАО «Сбербанк» очень четко отслеживает все долговые обязательства своих клиентов, при этом давая возможность, при трудных ситуациях снизить платежи или процентные ставки. Это тоже является одним из способов снижения риска.

В заключении можно отметить, что ПАО «Сбербанк» делает все возможное, для улучшения своего положения в рейтингах, занимая 1 место. Несмотря на сложные ситуации в экономике всеми путями улучшает обслуживание и предложения для клиентов, предлагая любую альтернативу при сложной ситуации. Стоит так же отметить, что благодаря высококвалифицированным работникам, надежность и осведомленной такой компании как Сбербанк, находится всегда на высшем уровне, сохраняя статус Банка №1.