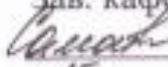


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
 Е.А. Самойлова
«15» 06 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере
ПАО Сбербанк)

Исполнитель

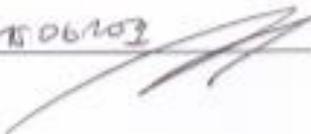
студент группы 771-об

15.06.2021 

Ю.А. Белимова

Руководитель

доцент, к.э.н.

15.06.2021 

О.А. Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

15.06.2021 

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет Экономический
Кафедра Финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Соловьев С.В. Соловьев

подпись

И.О. Фамилия

« 22 » 03 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Белашовой
Ирины Александровны

1. Тема бакалаврской работы Финансовая устойчивость коммерческого банка (на примере ПАО Сбербанк)
(утверждено приказом от 17.05.2021 № 331-Ук)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 15.06.2021

3. Исходные данные к бакалаврской работе:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Сбербанк за 2019-2020 гг.

Содержание бакалаврской работе (перечень подлежащих к разработке вопросов):

1. Теоретические основы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

2. Анализ и оценка финансового состояния ПАО Сбербанк

3. Анализ оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк

4. Перечень материалов приложения: Бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк, Отчет о финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк

5. Консультанты по бакалаврской работе: нет

6. Дата выдачи задания 22.03.2021

Руководитель бакалаврской работы Цепенев Рим Анатольевич
доцент К.Э.Н.

Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (дата): 22.03.2021 Труфанов
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 76 с., 10 рисунков, 25 таблиц, 50 источников, 2 приложения.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО МЕТОДИКЕ БАНКА РОССИИ, КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, ЛИКВИДНОСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Цель работы – провести оценку финансовой устойчивости ПАО Сбербанк и построить прогноз устойчивости с учетом изменения ключевой ставки ЦБ и процентной политики ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает ПАО Сбербанк.

Предмет – финансовая устойчивость ПАО Сбербанк.

Период исследования – 2018-2020 гг.

В первой главе данной работы рассмотрены содержание финансовой устойчивости коммерческого банка и факторы, влияющие на неё, а также проведена сравнительная характеристика методик оценки финансовой устойчивости.

Во второй главе работы рассмотрена организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк, проведён вертикальный и горизонтальный анализ активов и пассивов, а также финансовых результатов ПАО Сбербанк.

В третьей главе бакалаврской работы проведена оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк на основе методики Банка России, а также построен прогноз устойчивости с учетом изменения ключевой ставки ЦБ и процентной политики ПАО Сбербанк.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка	7
1.1 Содержание финансовой устойчивости коммерческого банка и факторы, влияющие на неё	7
1.2 Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка	14
1.3 Методика оценки финансовой устойчивости Банка России	19
2 Анализ и оценка финансового состояния ПАО Сбербанк	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк	30
2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов ПАО Сбербанк	37
2.3 Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк	44
3 Анализ и оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк	51
3.1 Оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк	51
3.2 Недостатки, выявленные в ходе оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк	63
3.3 Прогноз финансовой устойчивости с учетом изменения ключевой ставки ЦБ и процентной политики ПАО Сбербанк	66
Заключение	79
Библиографический список	72
Приложение А Бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк	77
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк	79
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	81

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития банковского сектора анализ финансовой устойчивости - ключевое направление, которое применяется при оценке финансовой деятельности коммерческого банка. Финансовая устойчивость банка говорит о том, владеет ли он конкурентоспособностью перед другими коммерческими банками, что в свою очередь способствует мобилизации дополнительных ресурсов и преобладанию в какой-либо отрасли рынка. Актуальность темы исследования заключается в необходимости рассмотрения категории финансовой устойчивости коммерческих банков как основы для эффективного развития всей банковской деятельности.

Несомненно, на банковскую систему оказывают влияние многие факторы, но именно финансовая устойчивость кредитных организаций формирует отношение к ним таких партнеров, как акционеры, инвесторы, аналитики и различные клиенты, поскольку коммерческий банк является организацией, работающей, в большей мере, с заемными и привлеченными средствами.

Что касается оценки финансовой устойчивости, в настоящее время существует множество подходов, практик и методик, как зарубежных, так и отечественных, которые позволяют сделать анализ и оценку. Но несмотря на всё это многообразие, назвать какую-то из них однозначно верной, эффективной, учитывающей все факторы деятельности банка нельзя. Существующие концепции и методики содержат в себе различные недочёты: некоторые из них не учитывают современные тенденции, либо же, копируя зарубежные методики не учитываются особенности и специфики той или иной страны или региона. Помимо этого, многие подходы к оценке устойчивости носят субъективный характер, либо носят слишком закрытый характер, не предусматривающий некоторой гласности.

Цель работы – провести оценку финансовой устойчивости ПАО Сбербанк и построить прогноз устойчивости с учетом изменения ключевой ставки ЦБ и процентной политики ПАО Сбербанк.

В соответствии с обозначенной целью были поставлены следующие задачи:

- изучить содержание финансовой устойчивости коммерческого банка и факторы, влияющие на неё;
- провести сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка;
- проанализировать финансовое состояние ПАО Сбербанк;
- провести оценку финансовой устойчивости ПАО Сбербанк;
- построить прогноз устойчивости с учетом изменения ключевой ставки ЦБ и процентной политики ПАО Сбербанк.

Объектом исследования выступает ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – финансовая устойчивость ПАО Сбербанк.

Период исследования – 2018-2020 гг.

В процессе выполнения данной работы использовались следующие методы анализа: дедукция, индукция, обобщения, горизонтальный и вертикальный сравнительный анализ.

Информационной базой бакалаврской работы являются законодательные и нормативные акты, финансовая отчетность банка, учебные пособия, научные сборники.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Содержание финансовой устойчивости коммерческого банка и факторы, влияющие на неё

По причине того, что главная цель деятельности коммерческого банка – увеличение доходов и уменьшение рисков возможных потерь, следует отметить, что банковская деятельность – это предпринимательская деятельность, имеющая личную специфику и определенные отличительные черты.

Коммерческому банку в современном мире для успешной работы всей структуры, увеличению и сохранению привлекательности для клиента необходимо непрерывно улучшать свою финансово-хозяйственную деятельность. Исходя из этого, можно сказать, что правление коммерческого банка обязано принимать решения по изменению направлений деятельности так, чтобы не нарушить финансовую устойчивость банка.

Исходя из того, что данный показатель имеет огромное значение для коммерческих банков и способен влиять на отношение клиента к банку, как к поставщику услуг, изучением данного вопроса руководители организаций должны подходить очень ответственно и серьезно. И именно поэтому сначала следует разобраться с понятием финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость коммерческого банка может рассматриваться как комплексная характеристика, отражающая состояние его финансовых ресурсов, которые обеспечивают все аспекты деятельности банка и позволяют сохранять платежеспособность, ликвидность, прибыльность.¹

Термин «финансовая устойчивость» достаточно часто используется в научной литературе и официальных документах, но несмотря на это, до сих пор не существует однозначного определения данного понятия.

Большое количество авторов предлагает различные варианты трактовки термина «финансовая устойчивость».

¹ Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка. Екб.: Изд-во Урал. ун-та, 2018. С 7.

Л.М. Галлямова финансовую устойчивость определяет как основную характеристику финансового состояния коммерческого банка, которая определяется в первую очередь достаточностью его ресурсов для стабильной финансовой деятельности.²

В.Г. Лукин считает, что рассматривать сущность финансовой устойчивости необходимо с двух основных позиций, особенности которых заключаются в следующем:

- финансовая устойчивость рассматривается как достаточность собственных средства для покрытия величины существующих обязательств без формирования значительной зависимости от внешнего финансирования;

- финансовая устойчивость представляет собой определенный уровень устойчивости функционирования коммерческого банка в условиях жесткой конкуренции на банковском рынке.³

П.В. Окладский понимает под финансовой устойчивостью динамическую соразмерность критериев системы, приспособленную к состоянию внутренних и внешних условий, которая обеспечивает продуктивность ее работоспособности в случаях возмущающих воздействий.⁴

В.И. Захарченко считает, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это система параметров финансово-кредитной, организационной, инновационной и логистической деятельности банка при условии их взаимного воздействия и влияния.⁵

Цель оценки финансовой устойчивости - определение финансового состояния субъекта хозяйственной деятельности и выявление возможности повышения эффективности его функционирования с помощью рациональной финансовой политики.

² Галлямова Л.М. К вопросу анализа финансовой устойчивости коммерческих банков. Казань. - 2019. С.307.

³ Лукин В.Г. Влияние качества активов на финансовую устойчивость коммерческого банка. 2020. С.432.

⁴ Окладский П.В. Соотношение понятий экономической несостоятельности и устойчивости банковского сектора. 2018.С. 177.

⁵ Захарченко В.И. Экономическая устойчивость предприятия в переходной экономике. 2018. С. 10.

Финансовая устойчивость характеризуется следующими тремя признаками:

1) Финансовая устойчивость является общественной категорией. Это проявляется в заинтересованности различных субъектов в устойчивом развитии коммерческих банков. К числу таких субъектов относятся граждане, предприятия, государственные органы.⁶

Таким образом, население напрямую заинтересовано в устойчивом развитии банков, которые, благодаря своим сбережениям, формируют ресурсную базу коммерческого банка. Депозиты населения являются очень важным и надежным ресурсом банка. Клиенты и контрагенты, которые участвуют в формировании ресурсной базы и работают в различных сегментах рынка, также выражают интерес в стабильности кредитных организаций. Коммерческий банк традиционно обслуживает предприятия различных сфер деятельности, организационно-правовых форм собственности и отраслей экономики. Также следует рассматривать банки-контрагенты, которые имеют прямые корреспондентские отношения друг с другом. Особый интерес в устойчивой работе коммерческих банков проявляет и государство, которое заинтересовано в своевременном поступлении налогов.

2) Финансовая устойчивость – это динамическая категория, т.е. способность коммерческого банка возвращаться в состояние устойчивости после выхода из него из-за какого-либо отрицательного влияния.

Исходя из финансовой устойчивости банка, его эффективность во многом определяется тем, что для нормального функционирования коммерческий банк должен быть нечувствителен к внешним возмущениям различного рода в течение достаточно длительного периода времени.

3) Финансовая устойчивость зависима от объема и качества финансовых ресурсов банка. Ресурсный потенциал кредитной организации определяет хороший уровень ее финансовой устойчивости. Чем больше ресурсов привлекает банк, и чем лучше эти ресурсы, тем активнее он инвестирует свои ресурсы, тем

⁶ Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка. Екб.: Изд-во Урал. ун-та, 2018. С 7.

больше он укрепляет свое финансовое состояние и, следовательно, свою финансовую устойчивость.⁷

Сохранение конкурентоспособности банка на рынке является следствием поддержания им финансовой устойчивости. Это очень нелегкая задача.

В настоящее время основная проблема устойчивости – нестабильность экономики страны в целом. Многообразие факторов, которые оказывают влияние на функционирование как отдельных кредитных организаций, так и всей системы, влекут за собой проявление данной проблемы, которая является очень важной для рассмотрения. Также тесная взаимосвязь факторов оказывает различное влияние на деятельность банка. Так, влияние одних может быть положительным, других – отрицательным, третьи могут вообще не оказывать никакого влияния. Эти факторы могут не учитывать одни банки, но из-за разной специфики деятельности обязательно должны быть взяты в расчет другими. Из-за этого у отдельных банков возникает возможность изменения стратегии на финансовых рынках.

Далее представим классификацию факторов, которые влияют на финансовую устойчивость коммерческих банков (таблица 1).

Таблица 1 – Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческих банков

Классификационный признак	Факторы
По способу возникновения	Внешние и внутренние
По времени действия	Постоянные и форс-мажорные
По степени важности результата	Основные и второстепенные
По структуре	Простые и сложные
По направлению влияния	Положительные и отрицательные
По содержанию	Политические, экономические, социальные, организационные ⁸

Обычно, когда рассматривают факторы, влияющие на финансовую устойчивость, используют первую классификацию, где факторы делят на внутренние

⁷ Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка. Екб.: Изд-во Урал. ун-та, 2018. С. 8.

⁸ Студенческий форум: научный журнал. М., Изд. «МЦНО», 2018. С. 36.

и внешние. Они в свою очередь делятся ещё на группы, которые представлены на рисунке 1.

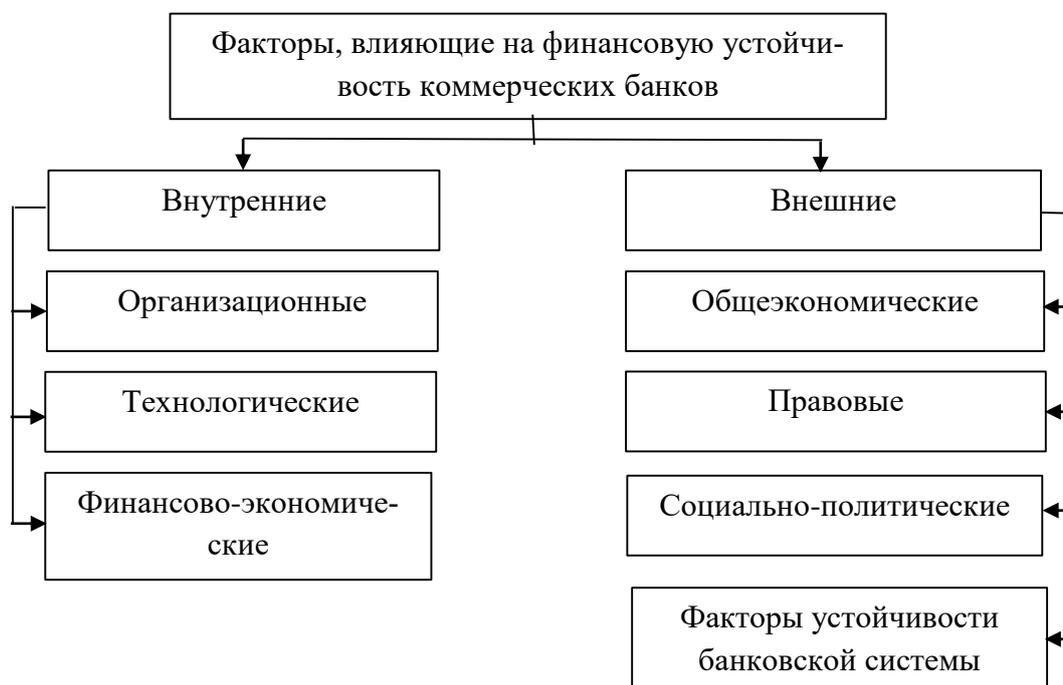


Рисунок 1 – Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческих банков⁹

Следует отметить, что внешние факторы – это факторы, не зависящие от деятельности коммерческого банка, а внутренние как раз-таки являются отражением рентабельности работы самого банка.

Однако, список внешних и внутренних факторов, которые оказывают влияние на устойчивость банка по большей части зависит от особенностей работы и организации каждого отдельно взятого кредитного учреждения.

Теперь рассмотрим более подробно, что включают в себя внутренние факторы.

К организационным факторам относятся: система целей и стратегия банка, качество менеджмента, профессиональный состав и квалификация кадров, внутренняя банковская политика, отношения с учредителями. Стратегия банка имеет

⁹ Студенческий форум: научный журнал. М., Изд. «МЦНО», 2018. С. 37.

важнейшее значение. В данном контексте следует дать определение таким терминам как «стратегия» и «разработка стратегии». Стратегия – это система долгосрочных целей и способов их достижения, характеризующие общее направление развития и оптимизации деятельности коммерческого банка. Разработка стратегии банка – это поиск оптимального соотношения между силами самого банка и окружающей его обстановкой.¹⁰ Данное равновесие может быть достигнуто методом подборки различных вариантов, подходящих конкретно для каждого отдельно взятого банка.

Грамотный менеджмент также оказывает существенное влияние на финансовую устойчивость банков. Немалая часть стратегических и тактических ошибок кредитных организаций произошла из-за недостаточно квалифицированного банковского менеджмента. Внутренняя политика, которая осуществляется банками также имеет особое значение для их устойчивости. Её цель – предотвращение основных причин возникновения банкротств: потеря ликвидности, убытки от основной финансовой деятельности, рост затрат, коррупции. Также внутренняя банковская политика должна быть направлена на привлечение наиболее квалифицированных кадров.

Технологические факторы можно охарактеризовать как совокупность имеющихся в распоряжении банка технологий и технических средств, которые позволяют осуществлять банковские операции и прочие необходимые процедуры для нормального функционирования банка.¹¹ Пластиковые карты, банкоматы, терминалы в магазинах, возможность использования интернет-банкинга и безналичных расчетов при помощи телефонов дали возможность сделать значительный шаг в развитии банковских операций.

Таким образом, компьютерные и телекоммуникационные технологии банков становятся значимым условием ускорения становления современного банковского сектора и также содействуют более устойчивой работе кредитных организаций.

¹⁰ Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов. М. : Юрайт, 2021. С. 85.

¹¹ Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка. Екб.: Изд-во Урал. ун-та, 2018. С. 13.

Главная роль принадлежит непосредственно финансово-экономическим факторам. К ним относятся: объём и структура собственного капитала, величина доходов, расходов и прибыли, источники поступления средств и их размещение и возможность мобилизации, если это необходимо. Данные факторы нужно учитывать вместе, так как они непосредственно влияют на деятельность кредитных организаций только во взаимодействии друг с другом.

Далее рассмотрим внешние факторы, которые также можно разбить на несколько составляющих. Во-первых, это общеэкономические факторы, определяющиеся уровнем экономической стабильности в государстве, инвестиционной активностью отраслей хозяйствования и регионов, рыночной конъюнктурой и состоянием финансового рынка. Ряд показателей описывает состояние финансового рынка, к которым относятся:

- уровень денежной эмиссии;
- темп инфляции;
- ставка рефинансирования ЦБ.

Во-вторых, это правовые факторы, то есть формы и методы правового регулирования деятельности банков государственными органами. Их влияние состоит в обновлении законодательной и нормативной базы деятельности коммерческого банка. Главная роль принадлежит федеральным законам, кодексам и нормативным документам Центрального Банка.

Социально-политические факторы – третья составная часть внешних факторов. Они характеризуются уровнем стабильности экономической и социальной жизни, внешнеэкономической ситуацией и состоянием внешнего долга, доверием населения к банковской системе государства в целом, а также непосредственно к отдельным банкам.¹²

Также к четвертой составной части внешних факторов относятся такие факторы, которые характеризуют устойчивость банковской системы:

- денежно-кредитная политика Центрального Банка РФ;
- внедрение базельских принципов и МСФО;

¹² Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1. М. : Юрайт, 2020. С. 51.

- контрольная политика Центрального Банка РФ.

Таким образом, мы можем сделать вывод о том, что внутренние и внешние факторы способны оказывать как положительное, так и отрицательное влияние.

То, как реагирует банк на отрицательное воздействие факторов показывает, насколько он готов приспособливаться к каким-либо изменениям внутренней и внешней среды, чтобы продолжать стабильно функционировать.

1.2 Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Финансовая устойчивость коммерческого банка показывает его способность не только рентабельно работать на рынке банковских услуг и выполнять свои обязательства перед клиентами, но и обеспечивать рост и развитие всех структурных подразделений банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Как уже было сказано, финансовая устойчивость – это не только состояние покоя, но и динамическая характеристика, которая показывает запас прочности по отношению к внешним и внутренним рискам кредитной организации.

Финансовая устойчивость является качественной характеристикой развития коммерческого банка. Банк должен быть нацелен на поддержание финансовой устойчивости, что требует наличие соответствующих методик её оценки.

Очень важной частью анализа устойчивости кредитной организации является оценка устойчивости коммерческого банка. Данная оценка представляет собой процесс определения уровня устойчивости банка.

Процедура оценки финансовой устойчивости – это установленная нормативными актами ЦБ и внутренней документацией коммерческого банка определенный порядок действий по выявлению степени соответствия устойчивости коммерческого банка, предъявляемым к ним требованиям со стороны субъектов оценки.

В настоящее время существует множество методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка. Условно их можно разделить на два вида: отечественные и зарубежные (рисунок 2).



Рисунок 2 – Методики оценки финансовой устойчивости банков

Сначала рассмотрим зарубежные методики оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и выявим их достоинства и недостатки (таблица 2).

Таблица 2 – Зарубежные методики оценки устойчивости коммерческого банка

Методика оценки (страна)	Краткое описание методики	Преимущества	Недостатки
1	2	3	4
CAMELS (США)	Рейтинговая система, которая оценивает деятельность банка по следующим компонентам: капитал, качество активов, ликвидность, чувствительность к рыночным рискам.	Рейтинг по каждому показателю модели показывает направление по повышению эффективности работы банка. Общая оценка отражает степень необходимости вмешательства по отношению к банку.	Не предсказывает вероятность банкротства, медленно адаптируется к быстро меняющимся внешним условиям рынка. Основана на субъективных оценках. Общий результат по данной методике зависит от профессионализма аналитика.
PATROL (Италия)	Анализ дистанционный, на основе которого выявляются банки, которые требуют выездной проверки. Система состоит из 5 компонент: достаточность капитала, прибыльность, качество кредитов, менеджмент, ликвидность.	Быстрота анализа, используется как основание для выездных проверок. Методика стандартизирована.	Не предсказывает вероятность банкротства.

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
ORAP (Франция)	Многофакторный программный комплекс для оценки конкретного финансового института. Определение значимых проблем банка на основе оценки рисков, которые связаны с его деятельностью. Используются количественная и качественная информация.	Используется большое количество разносторонней информации. Анализ проводится быстро, данные для анализа находятся в открытом доступе.	Не предсказывает вероятность банкротства. Анализирует только текущее состояние банка.
BAKIS (Германия)	Достаточно быстрая оценка финансового состояния банка. Рассчитывается почти пятьдесят показателей, которые характеризуют риски, принимаемые на себя банками, на основании отчетности банков. Показатели оцениваются путем сравнения данных одного банка с показателями других банков, принадлежащих одной группе.	Методика стандартизирована. Большой охват анализируемых показателей.	Нет расчета прогнозных значений. Трудоемкий процесс расчета большого количества коэффициентов.
FIMS (США)	Данная методика способствует выявлению финансовых проблем банков, которые возникают между инспекционными проверками исходя из текущей отчетности.	Результат с учетом прогноза	Прогноз является краткосрочным (формируется только на 2 года). По результатам данной методики не определяются ключевые направления, которые требуют вмешательства.
SAABA (Франция)	Модель раннего предупреждения – ожидаемые потери	Большой срок прогноза	Определение вероятности невозврата каждого выданного кредита требует значительных трудозатрат.

Таким образом, сильными сторонами зарубежных методик являются стандартизованность и практическая эффективность применения на протяжении довольно длительного периода времени. Главным недостатком данных методик является то, что отсутствует возможность делать прогнозы, т.е. невозможно спрогнозировать наступление банкротства банка. Это свидетельствует о том, что оценка эффективности деятельности банка является неполной.

Следует отметить, что оценка устойчивости банков может проводиться и ведущими международными рейтинговыми агентствами, среди которых такие известные компании, как Standard & Poor's, Moody's, Fitch и др. Положительной стороной их деятельности является публичность составляемых банковских рейтингов, отрицательной – то, что зачастую для своих расчетов даже такие известные агентства не располагают всем тем объемом информации, который находится в распоряжении центральных банков и надзорных органов ряда стран.

Также следует отметить, что даже мировая практика с её огромным опытом не разработала единой стандартизированной методики оценки устойчивости не только отдельно взятого банка, но и всей банковской системы в целом.

Есть некоторое количество объяснений подобной ситуации:

– большой массив закрытой информации о работе коммерческих банков, которую субъектам оценки нужно изучить;

– специфика национальных экономик, которая должна быть учтена в процессе разработки единой методики оценки устойчивости коммерческого банка.

Стоит обратить внимание на то, что каждый банк вправе отказаться от того, чтобы его рейтинг публично объявлялся.

Кроме того, любой банк вправе запросить оценку рейтинга по собственной инициативе.

В практических и научных кругах России все время пытаются найти методику, которая усовершенствует имеющуюся методику оценки финансовой устойчивости банков. Кредитные организации традиционно рассчитывают значения нормативных показателей, обязательных для выполнения ими в соответствии с указанием Банка России № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для того, чтобы разобраться в большом количестве существующих в РФ методик оценки устойчивости коммерческого банка, следует провести их сравнительную характеристику (таблица 3).

Таблица 3 – Сравнительная характеристика отечественных методик оценки устойчивости коммерческого банка

Методика (метод)	Автор	Достоинства	Недостатки
1	2	3	4
Методика Банка России	Банк России	Значительное количество показателей, позволяющих проанализировать большую часть сторон функционирования банка. Стандартизированность методики.	Большая трудоемкость определения значительного количества коэффициентов. Закрытость результатов.

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Графическая модель устойчивости банка	Группа банковского анализа «Амелин и партнеры»	Наглядность и легкость восприятия. Быстрота анализа.	Диспропорции в финансовых соотношениях банка могут искажать графическую модель, в данной ситуации невозможно определить, что происходит с банком.
Методики, базирующиеся на расчете и анализе коэффициентов устойчивости банка	Муравьев А.К	Простота оценки (возможность применения в дистанционном анализе устойчивости банка). Логичная стройность предлагаемой методики.	Распределение банков по группам финансовой устойчивости без учета конкретного положения дел в банке.
	Тарханова Е.А.	Комплексный подход к оценке финансовой устойчивости банка. Возможность суждения о финансовом положении банка в будущем.	Уделяется мало внимания показателям, связанным с собственным капиталом банка.
Эконометрические модели оценки устойчивости банка	Пересецкий А.А.	Возможность прогнозирования проблемных ситуаций в деятельности банков.	Для проведения анализа необходимы глубокие знания экономико-математического моделирования.
	Овчинникова О.П., Бец А.Ю.	Возможность прогнозирования нарушений устойчивости коммерческого банка в будущем.	Ввиду отсутствия необходимой информации обычный пользователь не сможет воспользоваться данной методикой.
Авторская методика Кромонова В.С.	Кромонов В.С.	Открытость информации для проведения исследования, простота использования применения.	Спорность весов коэффициентов и неясность происхождения критериев надежности.
Методики рейтинговых агентств	Методика агентства «Эксперт»	Применение статистического анализа.	Отсутствие анализа качественных показателей

Анализ данных в таблице 3 показывает, что каждая методика имеет свои достоинства и недостатки. В настоящее время существует огромное количество авторских методик, которых объединяет цель определения такого состояния коммерческого банка, при котором будет обеспечиваться необходимый уровень достаточности, качества, ликвидности и рентабельности – самых важных компонентов банковской деятельности.

Концепция оценки финансового состояния банков, которая разработана рейтинговыми агентствами, хоть и обобщает в себе множество различных показателей, также обладает недостатками. Рейтинги отечественных рейтинговых агентств, как правило, на 2-3 ступеньки выше международных рейтингов.

Изучив современные методики оценки финансовой устойчивости, можно сказать о том, что самой распространенной из них в отечественной практике является методика Центрального Банка РФ. Но в то же время она трудоемка и требует использования огромных массивов разносторонней информации. Самыми

оперативными представляются методики, базирующиеся на расчете и анализе коэффициентов устойчивости банка, но они порой не отражают в полной мере всех тех многогранных процессов, которые происходят в нем.

1.3 Методика оценки финансовой устойчивости Банка России

Финансовая устойчивость в современных реалиях считается одной из ключевой составляющей финансового состояния банка. Определение уровня стабильности и надежности коммерческого банка требует объективной оценки его финансового положения.¹³

В настоящее время отсутствует единая методика оценки устойчивости кредитной организации. Коммерческие банки по традиции рассчитывают значения экономических нормативов, которые обязательны для выполнения ими согласно с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». В данном документе установлен порядок расчета следующих нормативов (таблица 4).

Таблица 4 – Обязательные нормативы банков

Нормативы	Нормативное значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	> 4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	> 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 8
Норматив финансового рычага (Н1..4)	> 3
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≥ 120
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	≤ 25
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3
Нормативы использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25 %
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25)	≤ 20 %

¹³ Банковское дело в 2 ч. Часть 2. М. : Юрайт, 2021. С. 278.

В Российской Федерации обширно применяются три вида методик оценки финансовой устойчивости: методика Банка России, методики рейтинговых агентств и авторские разработки.

Методика оценки финансового состояния кредитной организации разработана Банком России и описана в Указании ЦБ РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В соответствии с данным указанием, финансовое состояние банка оценивается на основе анализа таких показателей, как:

1) Оценка капитала - определяется по итогам оценок показателей достаточности собственных средств и показателя оценки качества капитала банка.

Показатели достаточности капитала включают:

- коэффициент достаточности собственных средств (ПК1), который представляет собой обязательный норматив Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств банка»;

- коэффициент достаточности базового капитала (ПК3), который представляет собой обязательный норматив Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала банка»;

- коэффициент достаточности основного капитала (ПК4), который представляет собой обязательный норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка».

Коэффициент оценки качества капитала (ПК2) рассчитывается как отношение собственного капитала к активам банка, за исключением активов, имеющих нулевой уровень риска в процентах по формуле (1):

$$ПК2 = \frac{K}{A - A_{\text{риск}0}} \times 100\% , \quad (1)$$

где K – собственный капитал банка;

A – активы банка (валюта баланса);

Ариско0 – суммарная величина активов, которые имеют нулевой уровень риска.

Для оценки капитала банка вычисляется итоговый результат по группе показателей оценки капитала (РГК), представляющий собой среднее взвешенное значение показателей. Расчет окончательного результата выполняется по формуле (2):

$$РГК = \sum_{i=1}^4 (балли \times весi) : \sum_{i=1}^4 весi, \quad (2)$$

где балли – оценка по четырехбалльной шкале соответствующего показателя;

весi – оценка по трехбалльной шкале относительной значимости соответствующего показателя.

2) Оценка активов банка осуществляется по итогам оценок следующих показателей.

Коэффициент качества ссуд (ПА1) представляет собой долю безнадежных ссуд в общем объеме кредитного портфеля и вычисляется по формуле (3):

$$ПА1 = \frac{СЗбн}{СЗ} \times 100\%, \quad (3)$$

где СЗ – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность;

СЗбн – безнадежные ссуды.

Коэффициент риска потерь (ПА2) вычисляется как отношение непокрытых резервами активов, по которым резервы должны быть сформированы более 20 процентов, к капиталу банка в процентах по формуле (4):

$$ПА2 = \frac{А20 - (РП20 + (РР20 - Р))}{К} \times 100\%, \quad (4)$$

где А20 – активы, по которым резервы должны составлять более 20 процентов;

РП20 – резервы на возможные потери, которые фактически сформированы под А20;

РР20 – величина расчетного резерва на возможные потери под А20;

Р – минимальный объем резерва на возможные потери под А20.

Коэффициент доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой долю просроченных ссуд в общем объеме кредитного портфеля и вычисляется по формуле (5):

$$ПА3 = \frac{СЗпр}{СЗ} \times 100\% , \quad (5)$$

где СЗпр – ссуды, которые просрочены свыше, чем на 30 календарных дней.

Коэффициент размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) вычисляется как отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) за вычетом сформированного РВПС к капиталу в процентах по формуле (6):

$$ПА4 = \frac{РВПСр - РВПСф}{К} \times 100\% , \quad (6)$$

где РВПСр – величина расчетного РВПС;

РВПСф – фактически сформированный РВПС.

Коэффициент концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА5) представляет собой обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Коэффициент концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПА6) представляет собой обязательный норматив Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)».

Для оценки активов банка вычисляется итоговый результат по группе показателей оценки активов (РГА), представляющий собой среднее взвешенное значение выше указанных показателей. Расчет окончательного результата выполняется по формуле (7):

$$РГА = \sum_{i=1}^6 (балли \times весі) : \sum_{i=1}^6 весі, \quad (7)$$

где баллі – оценка по четырехбалльной шкале соответствующего показателя;

весі – оценка по трехбалльной шкале относительной значимости соответствующего показателя.

3) Оценка доходности банка выявляется по итогам оценок показателей доходности активов и капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

Коэффициент доходности активов (ПД1) рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения за вычетом чистых доходов от разовых операций к среднему размеру активов в процентах по формуле (8):

$$ПД1 = \frac{\Phi P - ЧДраз}{Аср} \times 100\%, \quad (8)$$

где ΦP – прибыль до налогообложения;

$ЧДраз$ – чистые доходы от разовых операций;

$Аср$ – средняя величина активов.

Коэффициент доходности капитала (ПД2) вычисляется как отношение прибыли до налогообложения за вычетом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к среднему размеру капитала в процентах по формуле (9):

$$ПД2 = \frac{\Phi P - ЧДраз - Н}{Кср} \times 100\%, \quad (9)$$

где H – возмещение по налогам;

$K_{ср}$ – средняя величина капитала.

Коэффициент структуры расходов (ПД4) вычисляется как отношение операционных расходов к чистым доходам (расходам) в процентах по формуле (10):

$$ПД4 = \frac{Рау}{ЧД} \times 100\% , \quad (10)$$

где $Рау$ – операционные расходы;

$ЧД$ – чистые доходы (расходы).

Коэффициент чистой процентной маржи (ПД5) вычисляется как отношение чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов в процентах по формуле (11):

$$ПД5 = \frac{ЧДп}{Аср} \times 100\% , \quad (11)$$

где $ЧДп$ – чистые процентные и аналогичные доходы.

Коэффициент чистого спреда от кредитных операций (ПД6) вычисляется как разница между процентными отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, которые генерируют процентные выплаты, по формуле (12):

$$ПД6 = \frac{Дп}{СЗср} \times 100\% - \frac{Рп}{ОБср} \times 100\% , \quad (12)$$

где $Дп$ – процентные доходы по ссудам;

$Рп$ – процентные расходы;

$СЗср$ – средняя величина ссуд;

Обср – средняя величина обязательств, которые генерируют процентные выплаты.

Для оценки доходности вычисляется итоговый результат по группе показателей оценки доходности (РГД), представляющий собой среднее взвешенное значение выше указанных показателей. Расчет окончательного результата выполняется по формуле (13):

$$РГД = \sum_{i=1}^5 (балли \times весi) : \sum_{i=1}^5 весi, \quad (13)$$

где балли – оценка по четырехбалльной шкале соответствующего показателя;

весi – оценка по трехбалльной шкале относительной значимости соответствующего показателя.

4) Оценка ликвидности банка - выявляется по итогам оценок показателей, входящих в группу показателей ликвидности. Рассмотрим каждый из них.

Коэффициент общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) вычисляется как отношение ликвидных активов к привлеченным средствам в процентах по формуле (14):

$$ПЛ1 = \frac{Лат}{О - (Одл - Офл)} \times 100\%, \quad (14)$$

где Лат – ликвидные активы банка;

О – общий объем обязательств банка;

Одл – обязательства банка со сроком погашения свыше 1 года;

Офл – средства клиентов – физических лиц со сроком погашения свыше 1 года.

Коэффициент мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой обязательный норматив Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка».

Коэффициент текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой обязательный норматив НЗ «Норматив текущей ликвидности банка».

Коэффициент структуры привлеченных средств (ПЛ4) вычисляется как отношение обязательств до востребования и привлеченных средств в процентах по формуле (15):

$$ПЛ4 = \frac{Овм}{ПС} \times 100\% , \quad (15)$$

где Овм – обязательства до востребования;

ПС – привлеченные средства.

Коэффициент зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) вычисляется как отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств в процентах по формуле (16):

$$ПЛ5 = \frac{ПСбк - СЗбк}{ПС} \times 100\% , \quad (16)$$

где ПСбк – полученные межбанковские кредиты (депозиты);

СЗбк – предоставленные межбанковские кредиты (депозиты).

Коэффициент риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) вычисляется как отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к капиталу в процентах по формуле (17):

$$ПЛ6 = \frac{Ов}{К} \times 100\% , \quad (17)$$

где Ов – выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

Коэффициент небанковских ссуд (ПЛ7) вычисляется как отношение ссуд, выданных клиентам-некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов-некредитных организаций в процентах по формуле (18):

$$ПЛ7 = \frac{СЗнб}{ПСнб - ПСдо} \times 100\% , \quad (18)$$

где СЗнб – ссуды, предоставленные клиентам-некредитным организациям;

ПСнб – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;

ПСдо – выпущенные долговые обязательства.

Для оценки ликвидности вычисляется итоговый результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), представляющий собой среднее взвешенное значение выше указанных показателей. Расчет окончательного результата выполняется по формуле (20):

$$РГЛ = \sum_{i=1}^{11} (балли \times весi) : \sum_{i=1}^{11} весi , \quad (20)$$

где балли – оценка по четырехбалльной шкале соответствующего показателя;

весi – оценка по трехбалльной шкале относительной значимости соответствующего показателя.

Обобщающий результат характеризует состояние показателей следующим образом:

РГ (наименование группы) = 1 – хорошее;

РГ (наименование группы) = 2 – удовлетворительное;

РГ (наименование группы) = 3 – сомнительное;

РГ (наименование группы) = 4 – неудовлетворительное.

После оценки каждой группы показателей проводится определение экономического положения банка путем отнесения его к одной из пяти классификационных групп (таблица 5).

Уполномоченные подразделения мегарегулятора реализуют надзор за деятельностью банковских организаций, выполняют непрерывный мониторинг финансового состояния коммерческих банков.

Таблица 5 – Классификационные группы банков по показателям устойчивости

Группа	Характеристика
1	2
Группа 1	Банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности: - все показатели имеют оценку «хорошо»; - структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной.
Группа 2	Банки, у которых отсутствуют текущие трудности, но в их деятельности выявлены недостатки, и если их не устранить, то они могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев.
Подгруппа 2.1	Банки, которые имеют хотя бы одно из следующих оснований: - капитал, активы, ликвидность или качество управления - удовлетворительные, риск концентрации - приемлемый, а структура собственности – прозрачная или достаточно прозрачная; - доходность оценивается как удовлетворительная; - не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением (Н1.0) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.
Подгруппа 2.2	Банки, которые имеют хотя бы одно из оснований подгруппы 2.1, доходность которых при этом оценивается как сомнительная или неудовлетворительная.
Группа 3	Банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов, а также банки, имеющие хотя бы одно из следующих оснований: - капитал, активы, ликвидность – сомнительные; - процентный риск – высокий; - риск концентрации – повышенный или высокий; - структура собственности – непрозрачная; - качество управления – сомнительное; - не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением Н1.0) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала; - действуют ограничение на осуществление отдельных операций и(или) ограничение на величину процентной ставки.
Группа 4	Банки, которые создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и имеющие хотя бы одно из следующих оснований: - капитал, ликвидность, активы – неудовлетворительные; - качество управления – неудовлетворительное; - не соблюдается Н1.0 по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.
Группа 5	Банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг, а именно банки, имеющие основание для мер по предупреждению несостоятельности (банкротству) в соответствии с законодательством. ¹⁴

¹⁴ Указание ЦБ РФ от 03.04.2017 № 4336-У

Центробанк РФ на основе показателей финансовой устойчивости коммерческого банка выявляет его категорию:

- к финансово стабильным банкам и банкам, которые имеют отдельные недостатки;

- к банкам, обладающим значительные финансовые трудности и пребывающие в критическом состоянии.

Сочетая основные группы коэффициентов финансового положения кредитных учреждений, можно воспроизвести любой параметр его деятельности благодаря остальным вспомогательным критериям и показателям, и производить оценку возможности достичь желаемый уровень ликвидности активов, рентабельности и достаточности капитал. Благодаря такому методу можно контролировать работу банковских организаций, ориентируя все действия на достижение установленного уровня прибыльности и результативности выполняемых операций.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО СБЕРБАНК

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Банк» является кредитной организацией. Сбербанк - крупнейший банк в России, Центральной и Восточной Европе, один из ведущих международных финансовых институтов.

Банк создан с наименованием «Акционерный коммерческий Сберегательный банк РСФСР» в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 марта 1991 года. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 мая 1992 года переименован на «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации».

В настоящее время закрепилось название Публичное акционерное общество «Сбербанк России», которое действует с 29 мая 2015 года. Адрес банка: 117997, Российская Федерация, г. Москва, улица Вавилова, дом 19.

В апреле 2020 года произошла смена владельца контрольного пакета акций ПАО Сбербанк. Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации приобрела у Центрального банка Российской Федерации 11 293 474 001 обыкновенную именную акцию ПАО Сбербанк, что составляет 50 % плюс 1 акция от уставного капитала, или 52,32 % от общего количества голосующих акций Сбербанка.

Доли акционеров Сбербанка:

- Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации - 50 % плюс 1 акция.
- Юридические лица - нерезиденты - 43,50 %.
- Юридические лица – резиденты - 2,27 %.
- Частные инвесторы - 4,23 %.

Банк был основан в 1841 году и на сегодняшний день является самым дорогим российским брендом и самым сильным банковским брендом в мире по

версии Brand Finance. Основным видом деятельности Банка является предоставление финансовых услуг и сервисов розничным и корпоративным клиентам во всех регионах присутствия.

Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Филиальная сеть банка включает 11 территориальных банков и 14,2 тысячи подразделений по России. Дочерние банки «Сбербанк» работают в Казахстане, Украине, Белоруссии и в Центральной Европе, в том числе в Германии и Швейцарии. В июне 2010 года «Сбербанк» получил разрешение Китайской банковской регуляторной комиссии на открытие представительства в Пекине, а в сентябре 2010 года Банк России зарегистрировал филиал ОАО «Сбербанк России» в Индии.

У банка имеется дочерняя инвестиционная компания «Сбербанк Капитал», занимающаяся санацией и управлением заложенными в банке активами.

С 1993 по 2010 годы «Сбербанк» участвовал в развитии российской платёжной системы «Сберкарт». С 2010 года банк участвует в проекте создания универсальной электронной карты, являясь одним из учредителей оператора проекта УЭК.

В мае 2020 года Сбербанк подключил свою сеть к системе быстрых платежей. Это последний крупный банк в России, который не был подключен к системе.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков, правовое регулирование банковской деятельности основывается на Федеральном Законе «О банках и банковской деятельности», принятом 03.02.96 года, Федеральном Законе «О центральном банке Российской Федерации» от 26.04.95 года, Конституции РФ и других Федеральных Законах, нормативных актах Банка России.

Коммерческие банки действуют на основании Устава, который принимается его участниками.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка.

Акционерами могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Акционеры не отвечают по обязательствам банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Он несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом

Сбербанк является юридическим лицом со всеми присущими юридическому лицу характеристиками. Сбербанк РФ является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. Сбербанк имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно-расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком.

Деятельность Сбербанка РФ направлена на расширение функций, улучшение обслуживания клиентов и достижение большей прибыли. Сбербанк осуществляет услуги по кредитованию населения, покупке и продаже свободно конвертируемой валюты, организует работы по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, проводит операции с ценными бумагами, обеспечивает освоение различных форм кредитования и максимального использования кредитных

ресурсов для повышения доходов учреждений банка, оказывает финансовые услуги.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами или иными нормативно-правовыми актами. Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения.

Также он является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковские операции осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Центральным банком России, в соответствии с федеральными законами.

Банк осуществляет следующие финансовые операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Также банк вправе осуществлять и другие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Уставный капитал Сбербанка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей, и он равен общей сумме номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами.

Банком размещено 21 586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля. Все акции являются именными.

Банком размещены обыкновенные акции и привилегированные акции одного типа – с обязательной выплатой определенного дивиденда в размере не ниже 15 % от номинальной стоимости привилегированной акции.

Для общей характеристики экономического состояния банка воспользуемся таблицей 6, составленной на основании бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк и отчета о финансовых результатах.

Таблица 6 – Основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк» за 2018 - 2020 гг.

Показатели	Величина показателя			Изменения за 2018 – 2019 гг.		Изменения за 2019 – 2020 гг.	
	2018	2019	2020	абсолютные	относительные, %	абсолютные	относительные, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	1002271	1097641	874969	95370	9,52	-222672	-20,29

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль (убыток) за отчетный период, тыс. руб.	782182016	856245128	709891879	74063112	9,47	-146353249	-17,09
Процентные доходы, млн. руб.	2093457,71	2245115,53	2219606,63	151657,82	7,24	-25508,9	-1,14
Операционные расходы, тыс. руб.	760240210	788410966	831700297	28170756	3,71	43289331	5,49
Комиссионные расходы, тыс. руб.	81830128	133087388	189279100	51257260	62,64	56191712	42,22
Средняя величина активов, тыс. руб.	25029424937	27242012841	30281887068	2212587904	8,84	3039874228	11,16
Средняя величина собственных средств, тыс. руб.	3579721901	4102559412	4564742478	522837511	14,61	462183066	11,27
Рентабельность активов, %	3,2	3,1	2,6	-0,1	-3,13	-0,5	-16,13
Рентабельность собственных средств, %	21,8	20,7	16,5	-1,1	-5,05	-4,2	-20,29
Общая рентабельность, %	27,9	27,5	23,4	-0,4	-1,43	-4,1	-14,91
Доходы банка, тыс. руб.	2805349099	3118498526	3034688618	313149427	11,16	-83809908	-2,69
Средства акционеров (участников), тыс. руб.	67760844	67760844	67760844	0	0,00	0	0,00
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч. обязательные резервы, тыс. руб.	865071195	1159646494	1058133548	294575299	34,05	-101512946	-8,75
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1, в процентах	14,8	14,8	14,5	0	0,00	-0,3	-2,03
Количество филиалов	90	89	89	-1	-1,11	0	0,00
Количество представительств	2	2	2	0	0,00	0	0,00
Офисы банковского обслуживания	14186	14167	14088	-19	-0,13	-79	-0,56
Среднесписочная численность персонала, чел.	181228	281551	285555	100323	55,36	4004	1,42
Прибыль на 1 работника, тыс. руб.	4316	3041	2486	-1275	-29,54	-555	-18,25

Из таблицы 6 мы видим, что прибыль банка в период с 2018-2019 гг. выросла на 9,52 %, в результате значительного увеличения процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц. А в 2020 году она уменьшилась на 17,09 %.

Так, мы можем видеть на протяжении всего периода уменьшение рентабельности активов банка, это связано прежде всего со снижением прибыли и процентных доходов в 2020 году, что говорит о снижении эффективности деятельности ПАО Сбербанк.

Рентабельность собственного капитала также имеет тенденцию к уменьшению, что связано с увеличением отчислений в резервный фонд на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Понижение чистой прибыли в собственном капитале говорит о том, что в течение года снизи-

лась эффективность использования средств собственников. Так же стоит заметить, что данный показатель отражает приблизительный размер чистой прибыли, который получают собственники.

Средства акционеров за весь период исследования не изменяются. Средства кредитных организаций в Банке России в 2019 году увеличились на 34,5 %, а в 2020 году – уменьшились на 8,75 %.

Норматив достаточности собственных средств капитала банка в рассматриваемом периоде соответствует установленному Банком России нормативу и имеет отрицательную тенденцию к уменьшению, что говорит об увеличении рисков активов, а также о снижении способности банка покрывать кредитные, операционные и рыночные риски. В 2020 году норматив снизился на 0,3 п.п. по сравнению с 2018 годом. С одной стороны, это говорит об ухудшении состояния достаточности капитала. С другой стороны, нормативное значение данного показателя 8 %, фактическое значение в 2020 году 14,5 %, следовательно, банк имеет небольшой запас для снижения значения норматива без ухудшения состояния достаточности капитала.

Изучая показатель прибыли на 1 работника, можно видеть, что в 2020 году по сравнению с 2019 годом данный показатель уменьшился на 18,25 % в результате снижения прибыли банка на 17,09 % и повышения среднесписочной численности персонала на 1,42 %.

Постоянное число филиалов и представительств банка в рассматриваемом периоде говорит о стабильной региональной банковской деятельности и свидетельствует об устойчивости масштабов деятельности банка.

В результате всего вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Министерство финансов Российской Федерации, владеющее 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция;

- Сбербанк предоставляет розничным клиентам широкий спектр банковских услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские

кредиты, автокредиты и ипотеку), а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги;

– Сбербанк – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк России обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, субъекты РФ и муниципалитеты. Услугами Сбербанка пользуются более 100 млн. физических лиц (более 70 % населения России) и около 1 млн предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России).

Так, мы можем видеть, что к концу 2020 года снижается рентабельность активов банка вследствие того, что банк неэффективно использовал свои активы.

Рентабельность собственных средств снижается к концу 2020 года, что связано с увеличением отчислений в резервный фонд по возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целом, в 2020 году наблюдается снижение основных показателей деятельности ПАО Сбербанк по сравнению с 2018, что говорит о снижении эффективности деятельности банка.

2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк является крупнейшим банком на российском рынке банковских услуг, поэтому анализ финансового состояния должен проходить на регулярной основе.

Прежде всего, проводится вертикальный и горизонтальный анализы финансовых показателей. Анализ активов, пассивов и отчета о финансовых результатах банка.

Информационной базой для проведения оценки финансового состояния банка является его бухгалтерская отчетность (Приложение А).

Анализ состава и динамики активов приведен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ состава и динамики активов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Показатели	Величина на конец года, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Относительное изменение, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1. Денежные средства	688903	661647	614727	-27256	-46920	-3,96	-7,09
2. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	865071	1159646	1058134	294575	-101512	34,05	-8,75
3. Средства в кредитных организациях	406319	152802	450010	-253517	297208	-62,39	194,51
4. Финансовые активы	198281	1598099	1992861	1399818	394762	705,98	24,70
5. Чистая ссудная задолженность	20142853	19212928	22168705	-929925	2955777	-4,62	15,38
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы в наличии	2162985	2494252	4135483	331267	1641231	15,32	65,80
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	695704	705673	852793	9969	147120	1,43	20,85
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	803429	752029	776737	-51400	24708	-6,40	3,29
9. Требования по текущему налогу на прибыль	17250	10367	14	-6883	-10353	-39,90	-99,86
10. Отложенный налоговый актив	21931	21834	23500	-97	1666	-0,44	7,63
11. ОС, НМА и материальные запасы	500048	501236	578534	1188	77298	0,24	15,42
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9406	16638	4803	7232	-11835	76,89	-71,13
13. Прочие активы	387749	296945	323377	-90804	26432	-23,42	8,90
14. Всего активов	26899929	27584096	32979678	684167	5395582	2,54	19,56

На основании таблицы 7, мы можем сделать вывод о том, что валюта баланса в 2019 году увеличилась на 2,54 % по сравнению с 2018 годом, а в 2020 – на 19,56 % и составила 32 979 678 млн. руб. Заметно, что объём чистой ссудной задолженности изменяется разнонаправленно: снижается на 4,62 % в 2019 году, а в 2020 растет на 15,38 %. В течение всего периода наблюдается рост чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы в наличии: в 2019 он составлял 331 267 млн. руб., а в 2020 – 1 641 231 млн. руб. Что касается ликвидных активов банка: денежные средства на протяжении всего периода снижаются, средства в Банке России увеличиваются в 2019 году на 34,05 %, а в 2020 – уменьшаются на 8,75 %, а вот средства в кредитных организациях в 2020 году выросли почти в три раза и составили 450 010 млн. руб. Вложения банка в развитие своей материально-технической базы (основные средства, нематериальные активы и

материальные запасы) растут, так, в 2019 году увеличение составило 1188 млн. руб. (0,24 %), а в 2020 году – 77298 млн. руб. (15,42 %). Это говорит о стабильной работе банка, банк развивается.

За рассматриваемый период валюта баланса выросла в 1,2 раза, в основном это происходит за счёт увеличения средств в кредитных организациях, роста финансовых активов и чистой ссудной задолженности.

Анализ состава и динамики пассивов приведен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ состава и динамики пассивов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Показатели	Величина на конец года, млн. руб.			Абсолютное изменение, млн. руб.		Относительное изменение, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
15. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	567222	537820	850675	-29402	312855	-5,18	58,17
16. Средства кредитных организаций	989894	348503	764377	-641391	415874	-64,79	119,33
17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20490078	20838648	24740595	348570	3901947	1,70	18,72
18. Вклады физических лиц	12911176	13635770	15838239	724594	2202469	5,61	16,15
19. Финансовые обязательства	133852	602128	753510	468276	151382	349,85	25,14
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	538280	667826	813188	129546	145362	24,07	21,77
21. Обязательства по текущему налогу на прибыль	1678	3500	24044	1822	20544	108,58	586,97
22. Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	-	-
23. Прочие обязательства	319358	144399	274291	-174959	129892	-54,78	89,95
24. Резервы на возможные потери	59271	36449	34336	-22822	-2113	-38,50	-5,80
25. Всего обязательств	23099633	23179273	28255016	79640	5075743	0,34	21,90
III. Источники собственных средств	3800296	4404822	4724662	604526	319840	15,91	7,26
26. Средства акционеров (участников)	67761	67761	67761	0	0	-	-
27. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	-	-
28. Эмиссионный доход	228054	228054	228054	0	0	0,00	0,00
29. Резервный фонд	3527	3527	3527	0	0	0,00	0,00
30. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-11999	93978	131468	105977	37490	-	39,89
31. Переоценка основных средств	34548	25697	21702	-8851	-3995	-25,62	-15,55
32. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-706	-937	-1567	-231	-630	-32,72	-67,24
33. Нераспределенная прибыль (убыток)	3479111	3986742	4273717	507631	286975	14,59	7,20
Всего источников	26899929	27584095	32979678	684166	5395583	2,54	19,56

Из таблицы 8 видно, что в 2019 году общая сумма обязательств увеличилась на 0,34 %. Это обусловлено, в первую очередь, увеличением государственного финансирования (кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ увеличились на 58,17 %), а также значительным увеличением финансовых обязательств в 2019 году на 349,85 %.

Также, в 2019 году произошло увеличение вкладов клиентов, не являющихся кредитными организациями выросли на 1,7 %. А вклады физических лиц увеличились на 5,61 %.

В 2020 году увеличение пассивов ПАО Сбербанк на 19,56 % было вызвано увеличением средств кредитных организаций на 119,33 %, что составило 415 874 млн. руб. Средства остальных клиентов банка также возрастают, так, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц увеличились на 3 901 947 млн. руб. Также, в 2020 году значительно увеличились обязательства по текущему налогу на прибыль, а именно, на 586, 97 % или на 20544 млн. руб.

Что касается источников собственных средств банка, можно отметить следующие показатели, которые не изменяются на протяжении всего периода исследования:

- средства акционеров (участников) – 67 761 млн. руб.;
- эмиссионный доход – 228 054 млн. руб.;
- резервный фонд – 3 527 млн. руб.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг в 2018 году имела отрицательное значение (-11 999 млн. руб.), в 2019 году данный показатель приобрел положительное значение (93 978 млн. руб.), а в 2020 году данный показатель увеличился на 39,89 % и составил 131 468 млн. руб. Показатель переоценки основных средств сокращается на протяжении всего периода. В 2019 году он уменьшился на 25,62 %, а в 2020 году – на 15,55 %.

Показатель нераспределенная прибыль имеет положительную динамику. Так, данный показатель увеличился в 2019 году на 507 631 млн. руб. (14,59 %), а в 2020 году ещё на 286 975 млн. руб. (7,2 %).

Таким образом, сумма источников собственных средств в 2019 году увеличилась на 15,91 %, а в 2020 году – на 7,26 %. Данное увеличение произошло, как отмечено выше, за счет роста показателя нераспределенная прибыль.

Далее проведем анализ структуры активов и пассивов. Анализ структуры активов приведен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ структуры активов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Показатели	Удельный вес на конец года, %			Изменение по структуре, процентные пункты	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019
1. Денежные средства	2,561	2,399	1,864	-0,162	-0,535
2. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	3,216	4,204	3,208	0,988	-0,996
3. Средства в кредитных организациях	1,510	0,554	1,365	-0,957	0,811
4. Финансовые активы	0,737	5,794	6,043	5,056	0,249
5. Чистая ссудная задолженность	74,881	69,652	67,219	-5,228	-2,433
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы в наличии	8,041	9,042	12,539	1,001	3,497
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,586	2,558	2,586	-0,028	0,028
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2,987	2,726	2,355	-0,260	-0,371
9. Требования по текущему налогу на прибыль	0,064	0,038	0,000	-0,027	-0,038
10. Отложенный налоговый актив	0,082	0,079	0,071	-0,002	-0,008
11. ОС, НМА и материальные запасы	1,859	1,817	1,754	-0,042	-0,063
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,035	0,060	0,015	0,025	-0,046
13. Прочие активы	1,441	1,077	0,981	-0,365	-0,096
14. Всего активов	100	100	100	-	-

Наибольшую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность. В период с 2018 по 2020 чистая ссудная задолженность уменьшилась с 74,9 % до 67,2 %. Так как чистая ссудная задолженность состоит из выданных кредитов физическим и юридическим лицам – это означает, что у банка уменьшилось количество выданных кредитов как физическим, так и юридическим лицам. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы в наличии также имеют весомую долю в активах Сбербанка. Так, доля данного показателя в активах составляет около 10 % за 2018 – 2020 гг.

Также можно выделить финансовые активы, которые занимают 5-6 % в общей сумме активов.

Наименьший удельный вес в структуре активов занимают требования по текущему налогу на прибыль.

За рассматриваемый период доля денежных средств снижается с 2,6 % до 1,9 %, это означает, что банк стал держать меньше наличности и больше вкладывает наличные денежные средства в другие активы.

Анализ структуры пассивов приведен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ структуры пассивов ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Показатели	Удельный вес на конец года, %			Изменение по структуре, процентные пункты	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019
15. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2,109	1,950	2,579	-0,159	0,630
16. Средства кредитных организаций	3,680	1,263	2,318	-2,416	1,054
17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	76,171	75,546	75,018	-0,626	-0,528
17.1. Вклады физических лиц	47,997	49,433	48,024	1,436	-1,409
18. Финансовые обязательства	0,498	2,183	2,285	1,685	0,102
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	2,001	2,421	2,466	0,420	0,045
20. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0,006	0,013	0,073	0,006	0,060
21. Отложенные налоговые обязательства	0,000	0,000	0,000	-	-
22. Прочие обязательства	1,187	0,523	0,832	-0,664	0,308
23. Резервы на возможные потери	0,220	0,132	0,104	-0,088	-0,028
24. Всего обязательств	85,872	84,031	85,674	-1,841	1,643
III. Источники собственных средств	14,128	15,969	14,326	1,841	-1,643
25. Средства акционеров (участников)	0,252	0,246	0,205	-0,006	-0,040
26. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
27. Эмиссионный доход	0,848	0,827	0,691	-0,021	-0,135
28. Резервный фонд	0,013	0,013	0,011	0,000	-0,002
29. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-0,045	0,341	0,399	0,385	0,058
30. Переоценка основных средств	0,128	0,093	0,066	-0,035	-0,027
31. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-0,003	-0,003	-0,005	-0,001	-0,001
32. Нераспределенная прибыль (убыток)	12,934	14,453	12,959	1,520	-1,494
Всего источников	100,00	100,00	100,00	-	-

Пассивная часть баланса характеризует источник средств и природу финансовых связей банка, поскольку пассивные операции в значительной мере определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов.

Во-первых, за анализируемый период увеличилась доля заемных средств от Центрального Банка. На конец 2018 года доля данного показателя составила 2,11 %, а к 2020 увеличилась и составила 2,58 %.

Во-вторых, наибольшую долю в структуре пассивов составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, но их доля за анализиру-

емый период уменьшилась с 76,2 % до 75,0 %. А доля средств кредитных организаций в 2020 году составила 2,3 %. Исходя из этого можно сделать вывод о том, что Сбербанк делает акцент на работу с юридическими и физическими лицами.

В-третьих, в 2020 году самую низкую долю в пассивах кредитной организации занимают обязательства по текущему налогу на прибыль, их доля составляет 0,01 %, а значение статьи «Отложенные налоговые обязательства» составило 0.

В большинстве случаев доля собственного капитала является определяющей в том, какую политику банк ведет – консервативную, то есть использует в основном собственный капитал в своей деятельности, рисковую или сбалансированную.

Удельный вес собственных средств банка в валюте баланса в 2019 увеличился по сравнению с 2018 годом на 1,8 п.п. и составил 15,97 %.

А в 2020 году удельный вес собственного капитала уменьшился на 1,64 п.п. и составил 14,33 %, что может говорить о некотором снижении финансовой устойчивости банка вследствие финансового кризиса.

При этом доля уставного капитала в общем объеме средств снижается с 0,25 % в 2018 году до 0,21 % в 2020 году.

Также, большая доля приходится на нераспределенную прибыль, данный показатель уменьшил свой удельный вес за 2018 – 2020 гг. Так, в 2018 году неиспользованная прибыль занимала 12,93 %, а к 2020 году значение составило 12,96 % в структуре источников собственных средств.

Таким образом, анализ состава и динамики активов и пассивов ПАО Сбербанк за рассматриваемый период показал, что общая сумма активов и пассивов увеличилась. Общие тенденции данного периода: рост чистой ссудной задолженности, увеличение вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы в наличии, а также значительный рост средств кредитных организаций и нераспределенной прибыли.

Анализ структуры активов показал, что составляющие показатели имеют

стабильную структуру, в которой наибольшая доля приходится на чистую ссудную задолженность. Вертикальный анализ пассивов показал, что в структуре пассивов наблюдается тенденция к увеличению доли обязательств банка и уменьшению доли источников собственных средств.

2.3 Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк

Так как рассмотрение финансовых результатов является неотъемлемой частью анализа любого хозяйствующего субъекта, проведем анализ доходов, расходов, а также прибыли ПАО Сбербанк за 2018 – 2020 гг. (Приложение Б).

Анализ динамики доходов представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ динамики доходов ПАО Сбербанк за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Абсолютное значение, млрд. руб.			Абсолютное отклонение, млрд. руб.		Относительное отклонение, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы:	2093,5	2245,1	2219,6	151,6	-25,5	7,24	-1,14
- от размещения средств в кредитных организациях	107,8	126,3	63,9	18,5	-62,4	17,16	-49,41
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1800,1	1904,4	1923,7	104,3	19,3	5,79	1,01
- от вложений в ценные бумаги	185,5	214,4	232,0	28,9	17,6	15,58	8,21
Комиссионные доходы:	514,9	639,4	708,7	124,5	69,3	24,18	10,84
- операции с банковскими картами	272,2	343,6	387,3	71,4	43,7	26,23	12,72
- расчетно-кассовое обслуживание	195,0	174,0	199,5	-21,0	25,5	-10,77	14,66
- агентские, страховые и прочие услуги	27,7	67,7	60,8	40,0	-6,9	144,40	-10,19
- банковские гарантии	16,1	14,9	16,7	-1,2	1,8	-7,45	12,08
прочие	3,9	39,2	44,4	35,3	5,2	905,13	13,27
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	31,5	72,4	59,7	40,9	-12,7	129,84	-17,54
Прочие операционные доходы	65,1	110,5	35,5	45,4	-75	69,74	-67,87

Процентные доходы являются основным видом доходов банка. За исследуемый период не наблюдается какой-то четкой тенденции к увеличению или уменьшению данного вида доходов. Так, в 2019 году процентные доходы выросли на 7,24 %, а в 2020 году сократились на 1,14 %.

Процентный доход от размещенных средств в кредитных организациях в 2019 году вырос на 18,5 млрд. руб. или на 17,16 %, а в 2020 году произошло уменьшение данного показателя на 62,4 млрд. руб. или на 49,41 %.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в 2019 году возрос на 5,79 % (104,3 млрд. руб.), а в 2020 увеличение составило 1,01 % (19,3 млрд. руб.) Доходы по лизингу с 2018 по 2020 года отсутствовали, поэтому данный пункт не включен в таблицу. От вложений в ценные бумаги доходы Сбербанка в 2019 году выросли на 15,58 %, а в 2020 году – на 8,21 %.

Рост данного вида доходов является положительным моментом в целом для банка. Кардинальные изменений в структуре процентного дохода не наблюдается.

Представим данную таблицу в виде гистограммы для того, чтобы наглядно увидеть, какой доход в общей структуре процентного дохода доминирует, какие из доходов показали наибольший рост (рисунок 3).

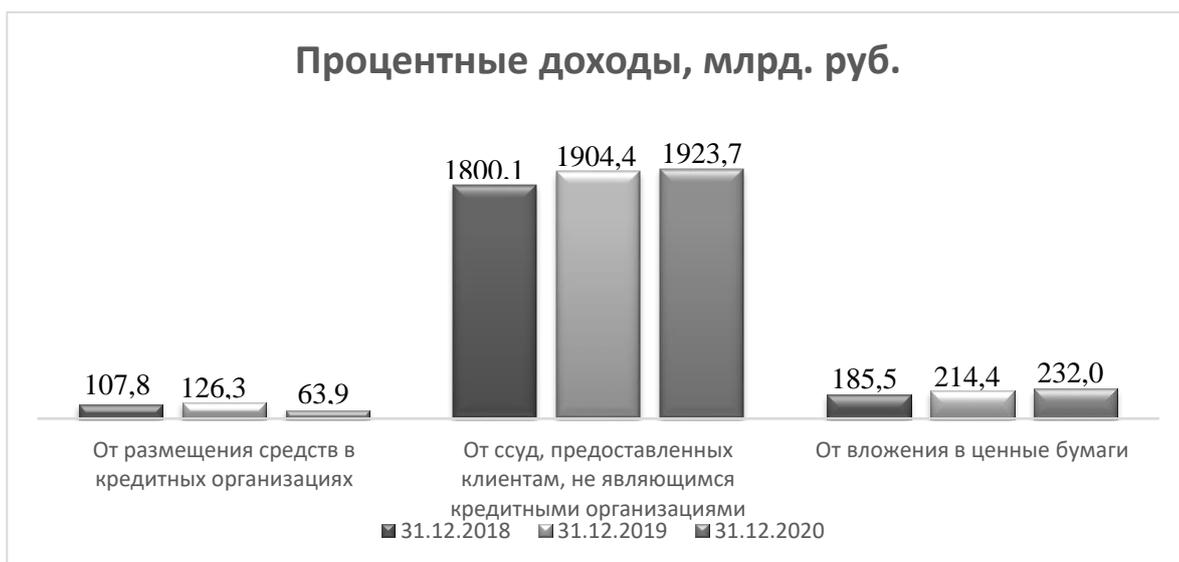


Рисунок 3 – Процентные доходы ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Наглядно можно увидеть, что преобладающими в структуре процентного дохода являются доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Это значит, что мы имеем дело с классическим банком, основная деятельность которого состоит в кредитовании физических и юридических лиц.

Динамика комиссионных доходов положительна, так, в 2019 году они увеличились на 24,18 %, а в 2020 году – на 10,84 %. Рассмотрим на рисунке 4 структуру комиссионных доходов.



Рисунок 4 – Комиссионные доходы ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Как видно из рисунка 4, основным видом комиссионных доходов являются доходы от операций с банковскими картами, которые значительно увеличились за 2015 – 2017 гг. В 2019 году на 26,23 %, а в 2020 на 12,72 %.

Представим на рисунке 5 структуру доходов Сбербанка, используя среднее значение удельного веса за 2018 – 2020 гг.

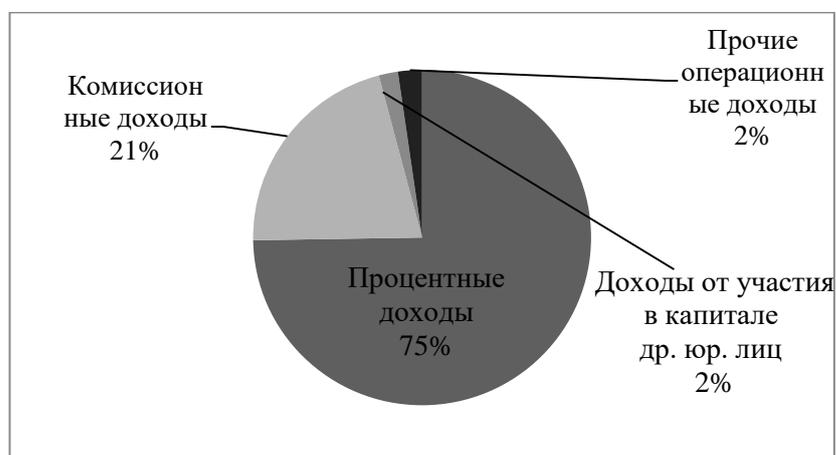


Рисунок 5 – Структура доходов Сбербанка

Таким образом, основным видом доходов выступают процентные, на которые приходится около 75 % от суммы доходов, а также комиссионные доходы – около 21 %.

Далее рассмотрим динамику расходов Сбербанка за 2018 – 2020 гг. (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ динамики расходов ПАО Сбербанк за 2018 – 2020 гг.

Показатель	Абсолютное значение, млрд. руб.			Абсолютное отклонение, млрд. руб.		Относительное отклонение, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные расходы:	727,3	899,6	708,2	172,3	-191,4	23,69	-21,28
- по привлеченным средствам кредитных организаций	64,4	70,1	63,3	5,7	-6,8	8,85	-9,70
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	626,8	792,1	596,1	165,3	-196	26,37	-24,74
- по выпущенным ценным бумагам	36,1	37,4	48,8	1,3	11,4	3,60	30,48
Комиссионные расходы:	81,8	133,1	189,3	51,3	56,2	62,71	42,22
- операции с банковскими картами	74,4	98,9	145,5	24,5	46,6	32,93	47,12
- операции по программам лояльности		25	32,7	25	7,7		30,80
прочие	7,4	9,2	11,1	1,8	1,9	24,32	20,65
Операционные расходы:	760,2	788,4	831,7	28,2	43,3	3,71	5,49
- расходы на содержание персонала	359,9	400,9	403,3	41	2,4	11,39	0,60
- административно-хозяйственные расходы	134,1	137,9	134,1	3,8	-3,8	2,83	-2,76
- амортизация	60,5	71,3	97,6	10,8	26,3	17,85	36,89
- взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	71,9	83,9	56,2	12	-27,7	16,69	-33,02
- расходы по прочим налогам и сборам	-	-	32,9	-	32,9	-	-
- прочие операционные расходы	133,8	94,4	107,6	-39,4	13,2	-29,45	13,98
Расходы по налогам	220,1	241,4	165,1	21,3	-76,3	9,68	-31,61

Из таблицы 12 можно увидеть, что процентные расходы ПАО Сбербанк в 2019 году увеличились на 172,3 млрд. руб. или на 23,69 % за счет роста объема привлеченных средств. Однако, в 2020 прослеживается динамика уменьшения этого вида расходов. В 2020 году они сократились на 191,4 млрд. руб. или на 21,28 %. Данное снижение связано со снижением стоимости заемных средств в течение 2020 года, вызванным нисходящей динамикой процентных ставок на рынке, а также с эффектом от снижения нормы отчисления в фонд страхования вкладов.

Процентные расходы в 2019 году по привлеченным средствам кредитных организаций выросли относительно 2018 на 8,85 %, а в 2020 произошло уменьшение на 9,7 %.

Расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились в 2019 году на 26,37 %, но в 2020 уменьшились в относительном показателе на 24,74 % или на 196 млрд. руб.

Расходы по выпущенным ценным бумагам имеют тенденцию к увеличению. Так, в 2019 году они выросли на 1,3 млрд. руб. или на 3,6 %, а в 2020 – на 11,4 млрд. руб. или на 30,48 %.

Представим данные по процентным расходам в виде рисунка (рисунок 6).



Рисунок 6 – Процентные расходы ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Таким образом, из рисунка 6 видно, что основные процентные расходы банк несет по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, однако данный вид расходов значительно сократился в 2020 году – на 24,74 %.

Комиссионные расходы увеличивались за весь период, в 2019 году они выросли на 62,71 % за счет роста расходов по банковским картам, которые увеличились на 32,92 %. В 2020 году комиссионные расходы увеличились на 42,22 %

за счет продолжающегося роста расходов по операциям с картами (увеличились на 47,12 %).

Операционные расходы увеличились в 2019 году на 3,71 % за счет роста на 11,39 % расходов на содержание персонала, амортизацию (17,85 %), а также за счет роста взносов в Фонд обязательного страхования вкладов (16,69 %). В 2020 году операционные расходы увеличились на 5,49 %. Этот рост произошел за счет роста расходов на амортизацию (36,89 %), а также увеличения прочих операционных расходов на 13,98 %.

Расходы по налогам в 2019 году увеличились на 9,68 % или на 21,3 млрд. руб. Но уже в 2020 произошло снижение данного показателя на 31,61 % или на 76,3 млрд. руб. Это произошло за счет снижения прибыли банка и, как следствие, уменьшение суммы налога на прибыль.

Покажем на рисунке 7 структуру расходов Сбербанка.



Рисунок 7 – Структура расходов ПАО Сбербанк

Таким образом мы видим, что преобладающими в структуре расходов ПАО Сбербанк являются процентные и комиссионные расходы, на которые приходится в 2020 году 37,4 % и 43,9 % соответственно. Также наблюдается уменьшение суммы расходов по налогам и, как следствие, уменьшение их доли в расходах банка, которая составляет 8,7 %.

Получение прибыли является одной из основных целей предпринимательской деятельности, в том числе и в сфере банковского бизнеса. Прибыль является обобщающим (конечным) показателем анализа и оценки эффективности всей деятельности кредитной организации.

Данные о финансовом результате работы ПАО Сбербанк за 2018-2020 года приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Финансовый результат работы ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Показатель	Значение показателя, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.		Относительное изменение, %	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
Прибыль за год	782,2	856,3	709,9	74,1	-146,4	9,5	-17,1
Прибыль от продолжающейся деятельности	782,7	856,9	710,6	74,2	-146,3	9,5	-17,1
Расходы от создания резервов на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки	232,2	198,0	541,2	-34,2	343,2	-14,7	173,3

Чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2020 году составила 709,9 млрд руб., что на 17,1 % ниже показателя 2019 года.

В 2020 году расходы на создание резерва под кредитные убытки выросли на 173,3 % с 198 млрд руб. за 2019 год до 541,2 млрд руб. за 2020 год. Наибольшие отчисления в резервы пришлось на первое полугодие 2020 года, в период сложной макроэкономической ситуации, вызванной пандемией COVID-19.

3 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО СБЕР- БАНК

3.1 Оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк

Финансовая устойчивость – стабильная способность банка без задержек и в любой экономической ситуации выполнять долговые и финансовые обязательства и продолжать свою деятельность.

Для того, чтобы провести анализ финансовой устойчивости банка, используя методику ЦБ РФ, необходимо рассчитать группы показателей, которые описаны в теоретической части, а именно: оценка обязательных нормативов, капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления и прозрачности структуры собственности банка в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков» № 4336-У.

С целью анализа финансовой устойчивости для начала проведем анализ соблюдения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ соблюдения обязательных нормативов Банка России

Нормативы	Нормативное значение	Значение показателя, %		
		на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021
1	2	3	4	5
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	> 4,5	11,11	10,51	11,19
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	> 6	11,11	10,51	11,66
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 8	14,84	14,52	14,55
Норматив финансового рычага (Н1.4)	> 3	11,24	11,35	10,96
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	185,76	161,91	98,89
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	232,09	229,15	127,71
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≥ 120	64,05	57,12	65,28
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	16,29	15,22	14,51
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	113,40	83,85	98,15

ь Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0,34	0,45	-
Нормативы использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25 \%$	11,50	12,60	14,31
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20 \%$	8,41	8,60	10,73

Анализ данных таблицы 14 позволяет сделать вывод о том, что ПАО Сбербанк соблюдает все нормативы ЦБ РФ в целом на протяжении всего периода исследования.

Следующим этапом представим изменение показателей оценки финансовой устойчивости банка в динамике. В первую очередь в методике Банка России оцениваются показатели состояния собственных средств (капитала) банка. Данный элемент является важным фактором стабильной работы банка и устранения различных рисков, которым он подвергается.

1. Оценка капитала ПАО Сбербанк.

Собственный капитал является обязательным условием формирования и работы любого коммерческого банка. Его роль имеет главное значение для устойчивости банка и эффективности его деятельности. На начальном этапе деятельности собственный капитал нужен банку для осуществления первоочередных расходов, без которых банк не может начать свою деятельность.

Оценка капитала определяется по итогам оценок показателей достаточности собственных средств и показателя оценки качества капитала банка.¹⁵

Показатели достаточности собственных средств входят в список обязательных нормативов ЦБ и не требуют расчета. А вот расчет показателя оценки качества капитала (ПК2) целесообразно представить в таблице 15.

¹⁵ Указание Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У

Таблица 15 – Динамика показателей для оценки качества капитала ПАО Сбербанк

Наименование	Значение показателя			Темп прироста, %	
	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021	2019 к 2018	2020 к 2019
1. Собственный капитал, млн. руб.	3800296	4404822	4724662	15,91	7,26
2. Активы, млн. руб.	26899929	27584096	32979678	2,54	19,56
3. Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, млн. руб.	2970060	3296361	4102548	10,99	24,46
4. Активы, за вычетом безрисковых активов, млн. руб.	23929869	24287735	28877130	1,50	18,90
5. Показатель качества капитала, % (ПК2)	15,88	18,14	16,36	14,23	-9,81

На основании таблицы 15 можно сделать вывод о том, что показатель качества капитала имеет тенденцию к уменьшению, что связано с увеличением рисков активов банка более высокими темпами, чем собственный капитал. Более наглядно динамика данного показателя представлена на рисунке 8.

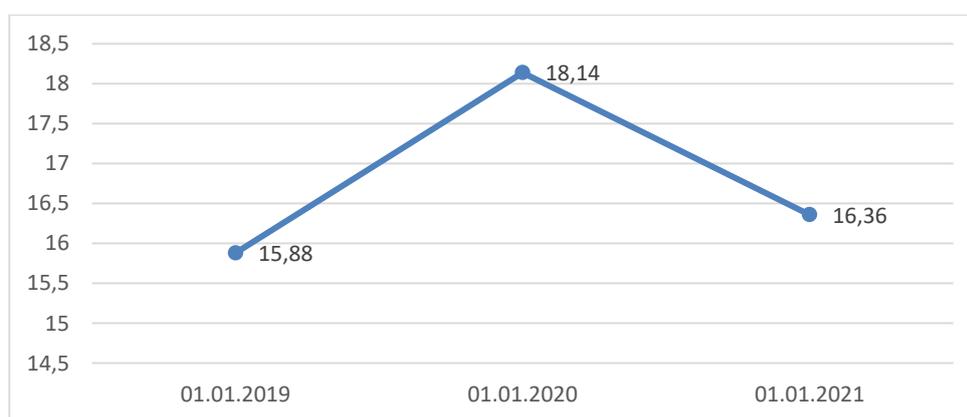


Рисунок 8 – Динамика показателя качества капитала ПАО Сбербанк

Значения показателей для достаточности собственных средств представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Значения показателей достаточности собственных средств ПАО Сбербанк

Показатели	Значение показателя, %			Изменение, п.п.	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 к 2018	2020 к 2019
Показатель достаточности собственных средств, ПК1, (Н1.0)	14,84	14,52	14,55	-0,32	0,03
Показатель достаточности базового капитала ПК3, (Н1.1)	11,11	10,51	11,19	-0,6	0,68
Показатель достаточности основного капитала, ПК4, (Н1.2)	11,11	10,51	11,66	-0,6	1,15

Из таблицы 16 видно, что показатель достаточности собственных средств (ПК1) на протяжении всего периода исследования находится практически на одном уровне, на конец 2020 года он составил 14,55 %. Данный показатель значительно превышает минимальный уровень – 8 %, следовательно, банк имеет небольшой запас для снижения норматива без ухудшения состояния достаточности капитала.

Показателя достаточности базового капитала (ПК3) и основного капитала (ПК4) также находятся в допустимых пределах.

Также к показателям достаточности собственных средств относится норматив финансового рычага (Н1.4), который, согласно таблице 4, соответствует своему нормативному значению.

В целях оценки капитала также следует обратить внимание на норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), который регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц. Нормативное значение – не более 25 %, на 2018 год оно равно 11,5 %, на 2019 – 12,6 %, на 2020 – 14,31 %.

2. Оценка активов ПАО Сбербанк.

Качество активов кредитного учреждения обеспечивает ликвидность, рентабельность и, в конечном итоге, финансовую стабильность.

В методике ЦБ РФ оценка качества активов кредитной организации направлена на определение степени их рискованности. Оценка активов осуществляется по семи показателям, среди которых обязательные нормативы, которые установлены Банком России в части регулирования кредитного риска. Данные нормативы необходимы для ограничения максимальной суммы кредитных рисков, а также по отдельным категориям лиц, включающих акционеров (участников) банка и инсайдеров. Другие критерии характеризуют качество активов, в частности кредитного портфеля, с точки зрения уровня просроченной задолженности и качества ссуд (с точки зрения вероятности возврата).

Значения показателей для оценки активов представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Значения показателей для оценки активов ПАО Сбербанк

Показатели	Значение показателя, %			Изменение, п.п.	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 к 2018	2020 к 2019
Показатель качества ссуд, ПА1	3,40	3,10	3,24	-0,3	0,14
Показатель доли просроченных ссуд, ПА3	2,54	3,01	3,99	0,47	0,98
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, ПА4	4,24	3,40	3,52	-0,84	0,12
Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ПА5, (Н6)	16,29	15,22	14,51	-1,07	-0,71
Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), ПА6, (Н25)	8,41	8,60	10,73	0,19	2,13

Показатель качества ссуд (ПА1) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, из таблицы 16 видно, что данный показатель находится в допустимых пределах, что является положительным фактом.

Доля просроченных ссуд (показатель ПА3) увеличилась с 2,54 % в 2018 году до 3,99 % в 2020 году.

Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд. Динамику просроченных ссуд представим на рисунке 9.

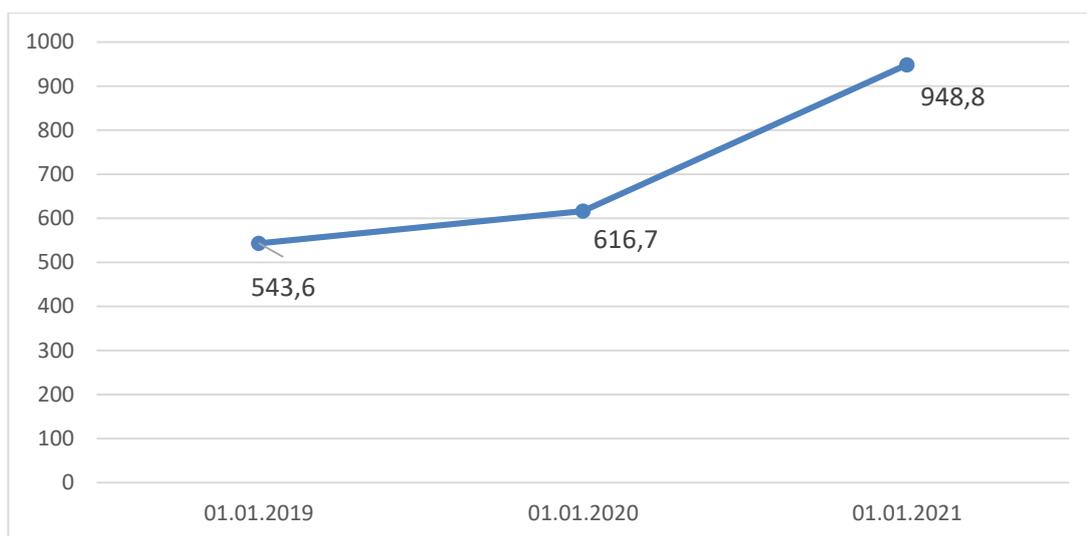


Рисунок 9 – Динамика просроченных ссуд ПАО Сбербанк

С одной стороны, просрочки по ссудам связаны с негативными процессами в экономике, в результате которых падают реальные доходы населения, соответственно возрастает величина просроченной задолженности. С другой стороны, это прямо указывает, что в банке необходимо предпринять меры, направленные на противодействие возникновению просроченных долгов.

3. Оценка ликвидности ПАО Сбербанк.

Ликвидность банка — это комплексная качественная характеристика его деятельности, влияющая на финансовую устойчивость банка. Как комплексная характеристика, ликвидность банка отражает состояние активов, пассивов и внебалансовых операций, а также качество менеджмента анализируемого банка.

Ликвидность банка отражает качество имеющихся у него ресурсов (собственных и привлеченных), качество размещения этих ресурсов (ссуд, инвестиций, вложений в ценные бумаги и т.д.), а также качество управления банком. В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств перед клиентами, Центральным банком РФ установлены обязательные нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери банком ликвидности в течение определенного срока.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У рекомендуется оценивать ликвидность банка по результатам оценок группы показателей (таблица 15). Данная методика предполагает расчет показателей общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), структуры привлеченных средств (ПЛ4), зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), небанковских ссуд (ПЛ7).

Значения показателей для оценки ликвидности представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Значения показателей для оценки ликвидности ПАО Сбербанк

Показатели	Значение показателя, %			Изменение, п.п.	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 к 2018	2020 к 2019
Показатель общей краткосрочной ликвидности, ПЛ1	32,33	30,48	33,52	-1,85	3,04
Показатель мгновенной ликвидности, ПЛ2 (Н2)	185,76	161,91	98,89	-23,85	-63,02
Показатель текущей ликвидности, ПЛ3 (Н3)	232,09	229,15	127,71	-2,94	-101,44
Показатель структуры привлеченных средств, ПЛ4	28,84	31,93	36,94	3,09	5,01
Показатель зависимости от межбанковского рынка, ПЛ5	2,53	0,84	1,11	-1,69	0,27
Показатель риска собственных вексельных обязательств, ПЛ6	2,52	1,88	1,15	-0,64	-0,73
Показатель небанковских ссуд, ПЛ7	98,95	101,79	99,81	2,84	-1,98

По данным таблицы 18, видно, что вырос коэффициент структуры привлеченных средств (ПЛ4), который показывает какой процент привлеченных средств могут востребовать вкладчики банка в любой момент. Данный показатель не должен превышать 50 %. В анализируемом периоде наблюдается стабильная тенденция к его увеличению, так за два года он вырос с 28,8 до 36,94 %. В перспективе банку следует увеличить объем привлеченных средств.

Коэффициент мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой вычисленное согласно с Инструкцией Банка России № 180-И обязательный норматив Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка». Данный показатель ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Для

ПАО Сбербанк данный показатель составляет 98,89 % на 1 января 2021 года. Норматив ЦБ составляет не менее 15 %. Здесь можно отметить видимую неэффективность в виду того, что банк держит слишком большой запас мгновенной ликвидности, однако, не стоит забывать о масштабе госбанка и его значимости для финансовой системы страны. Именно этот фактор является ключевым в обосновании столь высокого значения норматива Н2.

Далее, обратимся ко второму нормативу, при помощи которого оценивают текущую ликвидность – Н3 (ПЛ2); так, он регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Отметим, что данный норматив на момент 1 января 2021 года составил 127,71 %, что также превышает норматив ЦБ, который предписывает поддержание текущей ликвидности на уровне не менее 50 %.

В данной таблице отсутствует обязательный норматив долгосрочной ликвидности Н4. Значение данного норматива в 2018 году достигало 64,05 %, в 2019 году – 57,12 %, а в 2020 году – 65,28 %. Норматив указывает на то, что сумма долгосрочных кредитов не должна превышать сумму собственных средств и долгосрочных ресурсов, привлекаемых банком.

Нормативы ликвидности в течение всего периода соблюдаются. Выполнение нормативов по ликвидности за период свидетельствует о том, что банк имеет зоны ликвидности в срочных ресурсах и может исполнять свои обязательства.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) за изучаемый период вырос с 98,95 % до 99,91 %, что говорит нам о наращении ссудной задолженности. В идеале, показатель не должен превышать 85 %, следовательно, банку необходимо увеличивать объем привлеченных средств.

В целом, нормативы ликвидности ПАО Сбербанк за весь анализируемый период находятся в допустимых пределах, что означает хороший уровень способности банка отвечать по своим обязательствам в должные сроки.

4. Оценка доходности ПАО Сбербанк.

Необходимой частью анализа устойчивости кредитного учреждения является оценка доходности (рентабельности) банка. Рентабельность – это относительный показатель, который характеризует эффективность работы банка.

С помощью данного показателя можно оценить результаты деятельности банка. В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У оценим доходность банка (таблица 19).

Таблица 19 – Значения показателей для оценки доходности ПАО Сбербанк

Показатели	Значение показателя, %			Изменение, п.п.	
	2018 год	2019 год	2020 год	2019 к 2018	2020 к 2019
Показатель рентабельности активов, ПД1 (ROA)	3,20	3,10	2,60	-0,1	-0,5
Показатель рентабельности капитала, ПД2 (ROE)	21,80	20,70	16,50	-1,1	-4,2
Показатель структуры расходов, ПД4	43,13	41,80	46,80	-1,33	5
Показатель чистой процентной маржи, ПД5	5,90	5,00	5,00	-0,9	0
Показатель чистого спреда от кредитных операций, ПД6	8,80	6,82	6,61	-1,98	-0,21

Так, на основании таблицы 19, мы можем наблюдать отрицательную динамику показателей прибыльности активов (ПД1) и капитала (ПД2).

Прибыльность активов (ПД1) снизилась с 3,2 % в 2018 году до 2,6 % в 2020 году, это связано прежде всего со снижением прибыли и процентных доходов в 2020 году, что говорит о снижении эффективности деятельности ПАО Сбербанк. Аналогичную динамику продемонстрировал показатель прибыльности капитала (ПД2), снизившись с 21,8 % в 2018 году до 16,5 % в 2020 году.

Особо следует отметить негативную динамику чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда (ПД6). Чистый спред (спред прибыли) является традиционным показателем прибыльности банка и определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты. С помощью этого показателя оце-

нивается эффективность выполнения банком функции посредника между вкладчиками и заемщиками, а также уровень конкуренции на рынке. Как правило, при обострении конкурентной борьбы спред сокращается, и менеджеры банка вынуждены искать другие пути получения доходов. В данном случае чистый спред снизился с 8,80 % в 2018 году до 6,61 % в 2020 году. Это весьма негативно характеризует динамику эффективности работы банка.

Чистая процентная маржа – это показатель прибыльности банка – определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов. Чистая процентная маржа также, как и чистый спред, сокращается. Это также свидетельствует о снижающейся эффективности работы банка, что, в свою очередь, может негативно сказаться на финансовой устойчивости банка.

5. Оценка качества управления банком осуществляется по результатам следующих оценок:

- системы управления рисками;
- состояния внутреннего контроля;
- управления стратегическими рисками.

Указанные показатели оцениваются на основании ответов на вопросы анкеты по четырехбалльной шкале с последующим расчетом результирующей оценки по формуле средней взвешенной, аналогично показателям капитала, активов, доходности и ликвидности.

6. Прозрачность структуры собственности банка определяется по результатам оценок показателей:

- достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка;
- доступности информации о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка;
- значительности влияния на управление банков резидентов оффшорных зон.

На следующем этапе присвоим данным показателям баллы (от 1 до 4) в соответствии с балльной оценкой, которая представлена в Указании ЦБ РФ от 03.04.2017 № 4336- У «Об оценке экономического положения банков». Балльная и весовая оценка показателей представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Балльная и весовая оценка групп показателей

Группа показателей	Показатель	Балл			Вес
		2018 год	2019 год	2020 год	
1	2	3	4	5	6
Показатели оценки капитала	Показатель достаточности собственных средств, ПК1, (Н1.0)	1	1	1	3
	Показатель оценки качества капитала, ПК2	1	1	1	2
	Показатель достаточности базового капитала ПК3, (Н1.1)	1	1	1	3
	Показатель достаточности основного капитала, ПК4, (Н1.2)	1	1	1	3
Показатели оценки активов	Показатель качества ссуд, ПА1	1	1	1	3
	Показатель доли просроченных ссуд, ПА3	1	1	1	2
	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, ПА4	1	1	1	3
	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ПА5, (Н6)	1	1	1	3
	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), ПА6, (Н25)	1	1	1	3
Показатели оценки ликвидности	Показатель общей краткосрочной ликвидности, ПЛ1	1	1	1	2
	Показатель мгновенной ликвидности, ПЛ2 (Н2)	1	1	1	3
	Показатель текущей ликвидности, ПЛ3 (Н3)	1	1	1	3
	Показатель структуры привлеченных средств, ПЛ4	2	2	2	2
	Показатель зависимости от межбанковского рынка, ПЛ5	1	1	1	2
	Показатель риска собственных вексельных обязательств, ПЛ6	1	1	1	2
	Показатель небанковских ссуд, ПЛ7	2	2	2	1
Показатели оценки доходности	Показатель рентабельности активов, ПД1 (ROA)	1	1	1	3
	Показатель рентабельности капитала, ПД2 (ROE)	1	1	1	3
	Показатель структуры расходов, ПД4	1	1	1	2
	Показатель чистой процентной маржи, ПД5	1	1	1	2
	Показатель чистого спреда от кредитных операций, ПД6	2	3	3	1
Показатели оценки качества управления	Показатель управления рисками (ПУ4)	1	1	1	-
	Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5)	1	1	1	-
	Показатель управления стратегическим риском (ПУ6)	1	1	1	-

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5	6
Показатели прозрачности структуры собственности	Достаточность количества раскрываемой информации, касаемо структуры собственности коммерческого банка (ПУ1)	1	1	1	-
	Информация об аффилированных лицах, влияющих на принимаемые органами управления коммерческого банка решения (ПУ2)	1	1	1	-
	Значительность влияния резидентов оффшорных зон на принимаемые банком управленческие решения (ПУ3)	1	1	1	-

После того, как мы присвоили баллы, необходимо рассчитать обобщающий результат по каждой группе показателей, который рассчитывается по формуле 2.

В целом сводная оценка с баллом 1 характеризует состояние группы показателей как хорошее; с баллом 2 – как удовлетворительное; с баллом 3 – как сомнительное, с баллом 4 – как неудовлетворительное. Обобщающий результат по всем группам показателей представлен в таблице 21.

Таблица 21 – Обобщающий результат по всем группам показателей

Группа показателей	Обобщающий результат по группам показателей		
	2018 год	2019 год	2020 год
Оценка капитала	1	1	1
Оценка активов	1	1	1
Оценки ликвидности	1	1	1
Оценки доходности	1	1	1
Качество управления	хорошее	хорошее	хорошее
Структуры собственности	прозрачная	прозрачная	прозрачная

Итак, результаты оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк позволили сделать вывод, что данный банк относится к 1 квалификационной группе. Такой вывод сделан по причине того, что в деятельности банка не выявлено существенных трудностей: качество капитала, активов, доходности, ликвидности и управления в целом оцениваются как «хорошие», структура собственности признается «прозрачной». Вместе с тем, определенные опасения вызывает негативная динамика отдельных показателей.

Капитал, активы и показатели ликвидности ПАО Сбербанк имеют хоро-

ший уровень стабильности, в то время как показатели доходности имеют небольшие отклонения, которые в данном случае не влияют на общую классификационную группу банка.

3.2 Недостатки, выявленные в ходе оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк

Итак, после оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк мы пришли к выводу, что данный банк относится к первой классификационной группе. К этому выводу мы пришли по причине того, что в деятельности банка не обнаружено существенных проблем: качество капитала, активов, доходности, ликвидности и управления в целом оценивается как «хорошее», а структура собственности является «прозрачной». Но вместе с тем, некоторые опасения вызывают отдельные показатели, к числу которых отнесены:

- Показатели достаточности собственных средств (ПК1, ПК3, ПК4) заметно превышают свой минимальный уровень, следовательно, банк имеет небольшой запас для снижения данных нормативов без ухудшения состояния достаточности капитала. А показатель оценки качества капитала (ПК2) имеет тенденцию к уменьшению, что свидетельствует о небольшом увеличении рискованных активов банка.

- Показатели оценки качества активов находятся в допустимых пределах, но негативную динамику показывает показатель доли просроченных ссуд, который увеличивается с 2,54 % в 2018 году до 3,99 % в 2020 году.

- Ликвидность ПАО Сбербанк за весь анализируемый период имеет оценку «1», которая означает хороший уровень способности банка отвечать по своим обязательствам в должные сроки. Но коэффициент структуры привлеченных средств (ПЛ4), который не должен превышать 50 % в анализируемом периоде увеличился с 28,8 % до 36,9 %. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) за изучаемый период вырос с 98,95 % до 99,91 %, что говорит нам о наращении ссудной задолженности. В идеале, показатель не должен превышать 85 %, следовательно, банку необходимо увеличивать объем привлеченных средств.

- Группа показателей для оценки доходности характеризуется отрицательной динамикой таких показателей как: доходность активов (ПД1) и доходность капитала (ПД2). Снижение ПД1 связано прежде всего со снижением прибыли и процентных доходов в 2020 году, что говорит о снижении эффективности деятельности ПАО Сбербанк. Особо следует отметить негативную динамику чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда (ПД6).

Одна из основных задач коммерческих банков – это создание финансовой устойчивости за счет повышения рентабельности и доходной составляющей деятельности банка.

Наиболее значимое влияние на деятельность коммерческих банков оказывает денежно-кредитная политика Банка России и его регулирующие действия на банковском рынке.

Ключевая ставка - это экономический инструмент денежно-кредитной политики ЦБ, с помощью которого он регулирует уровень процентных ставок в экономике РФ.

Если Банк России понизит ключевую ставку, то все коммерческие банки также понизят процентные ставки по кредитам и депозитам. Повышение ключевой ставки влечёт за собой повышение банковских процентных ставок.

Центральный банк РФ третий раз подряд повысил ключевую ставку. В марте показатель увеличился на 0,25 базисных пункта, в апреле — на 0,50 б. п., в июне — снова на 0,50 б. п., до 5,5 %. Это максимальное значение с 18 июня 2020 года. Эксперты не исключают, что к концу года ключевая ставка достигнет 6 %. Решение ЦБ скажется на кредитах и вкладах.

Динамику ключевой ставки ЦБ за 2018-2020 гг. и её прогнозное значение на 2021 год представим на рисунке 10.

Герман Греф прокомментировал повышение Центробанком ключевой ставки и заявил, что в скором времени ставки по розничным кредитам в Сбербанке тоже повысятся.

Одновременно изменения коснутся и плавающих ставок по корпоративным кредитам. Что касается депозитов, глава Сбербанка не исключает вероятности повышения ставки и по ним. Но с учетом того, что это будет незначительное повышение, оно не сможет заметно сказаться на доходности вкладов.

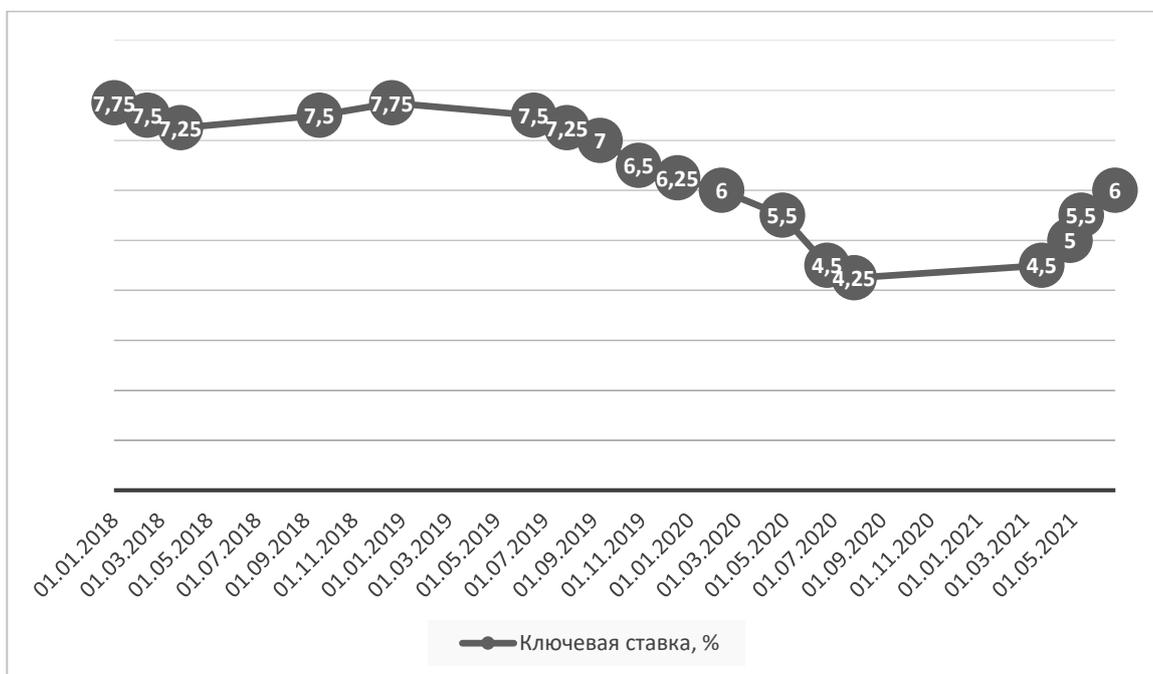


Рисунок 10 – Динамика ключевой ставки ЦБ за 2018-2020 гг. и её прогнозное значение на 2021 гг.

Как правило, изменения в банковских продуктах начинаются в пределах трех недель после изменения ключевой ставки. В данном случае – подъема.

Повышение ключевой ставки — это повышение стоимости денег. Если раньше банк мог получить у регулятора деньги под 4,25 % и выдать клиенту под 5 %, то теперь банк получит более дорогие деньги — под 6 %. Это значит, и давать деньги клиентам он будет под более высокий процент, вырастут ставки по кредитам.

Таким образом, повышение ставки повлияет на финансовые результаты деятельности банка. Далее покажем экономический эффект от повышения ключевой ставки ЦБ.

3.3 Прогноз финансовой устойчивости с учетом изменения ключевой ставки ЦБ и процентной политики ПАО Сбербанк

Далее проанализируем средние процентные ставки по кредитам и депозитам в ПАО Сбербанк и спрогнозируем их увеличение за счёт влияния ключевой ставки ЦБ (таблица 22).

Исходя из комментария Германа Грефа по поводу изменения ключевой ставки в сторону увеличения, мы можем сделать вывод о том, что процентные ставки по кредитам повысятся больше, чем ставки по депозитам. В связи с увеличением ключевой ставки ЦБ до 6 %, ставки по кредитам увеличатся на 1,5 %, а ставки по депозитам на 1 %.

Таблица 22 – Средние ставки по вкладам и депозитам юридических и физических лиц и их прогнозные значения

Средняя ставка	2020 год, %	2021 год (прогноз), %
По кредитам розничных клиентов	11,6	13,1
По кредитам корпоративных клиентов	6,5	8
По корпоративным депозитам	3,4	4,4
По розничным депозитам	3,9	4,9

В годовом отчете 2020 года ПАО Сбербанк представил прогноз по темпам роста розничного и кредитного портфеля, а также вкладов юридических и физических лиц на 2021 год. Данные представим в таблице 23.

Таблица 23 – Прогнозные значения на 2021 год

Показатель	2020 год, млрд. руб.	Темп роста (прогноз), %	Прогнозное значение на 2021 год, млрд. руб.
Кредиты корпоративным клиентам	14336,3	8	15483,2
Кредиты частным клиентам	8600,2	14	9804,2
Корпоративные депозиты	5732,2	11	6305,4
Розничные депозиты	6031,1	7	6453,3

Далее следует рассчитать прогноз процентных доходов и процентных расходов банка (таблица 24).

Таблица 24 – Прогноз процентных доходов и расходов ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2020 год	Прогноз на 2021 год	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Относительное изменение, %
Процентные доходы	2219,6	2523,0	303,41	13,7
Процентные расходы	708,2	593,6	-114,6	-16,2
Чистый процентный доход	1511,4	1929,4	418,0	27,65

Из таблицы мы видим, что чистый процентный доход увеличился на 27,65 % в результате влияния такого фактора как ключевая ставка ЦБ.

Далее следует пересчитать некоторые показатели, которые были использованы для оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк с учетом прогнозных значений данных таблицы 24.

Прогнозные значения показателей, которые использовались для оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Прогнозные значения показателей, используемых для оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк

Наименование показателя	Год			Прогноз на 2021 год	Абсолютное изменение	Относительное изменение
	2018	2019	2020			
Процентные доходы, млрд. руб.	2093,5	2245,1	2219,6	2523	303,41	13,7
Процентные расходы, млрд. руб.	727,3	899,6	708,2	593,6	-114,6	-16,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа, млрд. руб.)	1366,1	1345,5	1511,4	1929,4	418	27,7
Рентабельность активов (ПД1), %	3,2	3,1	2,6	3,2	0,6	21,8
Рентабельность капитала (ПД2), %	21,8	20,7	16,5	22,1	5,6	34,0
Чистая процентная маржа (ПД5), %	5,9	5	5	6,4	1,4	27,4
Чистый спред (ПД6), %	8,8	6,82	6,61	9,1	2,5	37,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	1002,3	1097,6	875	1293	418	47,77
Возмещение (расход) по налогам, млрд. руб.	220,1	241,3	165,1	248,7	83,6	50,64
Чистая прибыль, млрд. руб.	782,2	856,3	709,9	1044,3	334,4	47,11

Таким образом, из таблицы видно, прогнозные значения всех показателей повышаются, что благоприятно сказывается на показателях финансовой устойчивости банка, в частности группа показателей доходности заметно улучшила свои значения:

- рентабельность активов составила 3,2 % против 2,6 % в 2020 году, а рентабельность капитала – 22,1 % против 16,5 %.

- также увеличились показатель чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда (ПД6).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В бакалаврской работе была рассмотрена кредитная организация ПАО Сбербанк России. Было изучено содержание финансовой устойчивости коммерческого банка и факторы, влияющие на неё. Проведен сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка. Проведены горизонтальный и вертикальный анализы активов, собственных средств и обязательств ПАО Сбербанк. Также проведена оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк и построен прогноз устойчивости с учетом изменения ключевой ставки Банка России и процентной политики ПАО Сбербанк.

Рассмотрев кредитную организацию ПАО Сбербанк России, можно сделать следующие выводы:

- Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и стран СНГ. Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Министерство финансов Российской Федерации, владеющее 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция.

- Сбербанк предоставляет розничным клиентам широкий спектр банковских услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку), а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги.

- Горизонтальный анализ показал, что произошло увеличение общего объема активов, источников собственных средств и общего объема обязательств.

- Вертикальный анализ показал, что большую долю в общем объеме активов занимает чистая ссудная задолженность, в общем объеме обязательств – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме источников собственных средств – нераспределенная прибыль прошлых лет.

- Чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2020 году составила 709,9 млрд руб.ё, что на 17,1 % ниже показателя 2019 года. В 2020 году расходы на создание резерва под кредитные убытки выросли на 173,3 % в 2020 году. Наибольшие отчисления в резервы пришлось на первое полугодие 2020 года, в период сложной макроэкономической ситуации, вызванной пандемией COVID-19.

- Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости показал, что каждая методика имеет свои достоинства и недостатки. Самой эффективной на наш взгляд является методика Центрального Банка. Именно её и было решение использовать для оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк.

Проведя оценку финансовой устойчивости ПАО Сбербанк, была выявлена негативная динамика нескольких показателей:

- Показатель оценки качества капитала (ПК2) имеет тенденцию к уменьшению, что свидетельствует о небольшом увеличении рискованных активов банка.

- Показатели оценки качества активов находятся в допустимых пределах, но негативную динамику показывает показатель доли просроченных ссуд, который увеличивается до 3,99 % в 2020 году.

- Ликвидность ПАО Сбербанк за весь анализируемый период имеет оценку «1», которая означает хороший уровень способности банка отвечать по своим обязательствам в должные сроки. Но коэффициент структуры привлеченных средств (ПЛ4), который не должен превышать 50 % в анализируемом периоде увеличился с 28,8 % до 36,9 %. Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) за изучаемый период вырос с 98,95 % до 99,91 %, что говорит нам о наращении ссудной задолженности. В идеале, показатель не должен превышать 85 %, следовательно, банку необходимо увеличивать объем привлеченных средств.

- Группа показателей для оценки доходности характеризуется отрицательной динамикой таких показателей как: доходность активов (ПД1) и доходность капитала (ПД2). Снижение ПД1 связано прежде всего со снижением прибыли и процентных доходов в 2020 году, что говорит о снижении эффективности деятельности ПАО Сбербанк. Особо следует отметить негативную динамику чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда (ПД6).

В целом, проведенный анализ финансовой устойчивости ПАО Сбербанк позволяет сделать вывод, что данный банк относится к 1 квалификационной группе. Такой вывод сделан по причине того, что в деятельности банка не выявлено существенных трудностей: качество капитала, активов, доходности, лик-

видности и управления в целом оцениваются как «хорошие», структура собственности признается «прозрачной». Вместе с тем, определенные опасения вызывает негативная динамика отдельных показателей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Юрайт, 2020. — 128 с.
- 2 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 422 с.
- 3 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 189 с.
- 4 Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Юрайт, 2020. — 189 с.
- 5 Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 217 с.
- 6 Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 380 с.
- 7 Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2018. - 160 с.
- 8 Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор : учебное пособие / Г. Л. Баяндурян. — Краснодар : КубГТУ, 2020. — 251 с.
- 9 Варфоломеева, В. А. Денежно-кредитные отношения : учебное пособие / В. А. Варфоломеева. — Санкт-Петербург : ГУАП, 2019. — 203 с.
- 10 Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с.
- 11 Вокес, И. В. Банковское дело : учебное пособие / И. В. Вокес. — Владивосток : ВГУЭС, 2018. — 184 с.

12 Галлямова, Л.М. К вопросу анализа финансовой устойчивости коммерческих банков / Л.М. Галлямова, З.И. Хафизова // В сборнике: Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам. Сборник научных статей. Казань. - 2019. - С. 306-310.

13 Головань, С. А. Банковское дело : учебное пособие / С. А. Головань, Н. В. Яковлева ; составители С. А. Головань, Н. В. Яковлева. — Иркутск : ИрГУПС, 2020. — 132 с.

14 Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 551 с.

15 Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 436 с.

16 Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с.

17 Егоров, А.С. Теоретические основы анализа прибыльности деятельности банка / А.С. Егоров // Экономический рост: проблемы, закономерности, перспективы. - 2018. - № 2. С. 113 – 116.

18 Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с.

19 Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2018. - 384 с.

20 Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. Н. Жилкина. — Москва : Юрайт, 2019. — 285 с.

21 Захарченко, В.И. Экономическая устойчивость предприятия в переходной экономике / В.И. Захарченко //Машиностроитель. 2018. - № 1. - С. 9-11.

22 Козлова, Г. Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие / Г. Г. Козлова. — Москва : РТУ МИРЭА, 2020. — 112 с.

23 Коробейникова, О. М. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников. — Волгоград : Волгоградский ГАУ, 2016. — 120 с.

24 Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 391 с.

25 Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2017. - 236 с.

26 Лукин, В.Г. Влияние качества активов на финансовую устойчивость коммерческого банка / В.Г. Лукин // Молодой ученый. - 2020. - №20 (310). - С. 431-434.

27 О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://base.consultant.ru>

28 Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 30.04.2008 №4336-У (ред. от 27.11.2018) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://base.consultant.ru>

29 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 03.04.2017 №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Режим доступа: <http://base.consultant.ru>

30 Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (ред. от 07.04.2016) // Режим доступа: <http://base.consultant.ru>

31 Окладский, П.В. Соотношение понятий экономической несостоятельности и устойчивости банковского сектора / П.В. Окладский //Лесной журнал. - 2018. - № 5-6. - С. 176-180.

32 Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : СФУ, 2019. — 292 с.

33 Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 10.04.2021).

34 Официальный сайт ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс] URL: <http://www.sberbank.com> (дата обращения 10.04.2021).

35 Оценка финансовой устойчивости российских коммерческих банков: теория и практика : монография / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, М. А. Воронин, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — Ставрополь : СтГАУ, 2020. — 160 с.

36 Печникова, А. В. Банковские операции. Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, Инфра-М, 2018. - 368 с.

37 Почекутова, Е. Н. Государственное регулирование экономики : учебное пособие : в 2 частях / Е. Н. Почекутова, М. Б. Двинский. — Красноярск : СФУ, 2018 — Часть 1 — 2018. — 238 с.

38 Розанова, Н. М. Деньги и банки : учебник и практикум для вузов / Н. М. Розанова. — Москва : Юрайт, 2021. — 322 с.

39 Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для вузов / Н. М. Розанова. — Москва : Юрайт, 2021. — 410 с.

40 Рубцова, В.Л. Проблемы финансовой устойчивости коммерческих банков Российской Федерации / В.Л. Рубцова // Молодой ученый. — 2018. — № 47. — С. 280-284.

41 Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с.

42 Склярова, Ю. М. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — Ставрополь : СтГАУ, 2020. — 944 с.

43 Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Юрайт, 2020. — 290 с.

44 Студенческий форум: научный журнал. – № 5(5). Часть 2. М., Изд.

«МЦНО», 2018. – 68 с.

45 Управление финансами банков : учебное пособие / С. А. Байзулаев, Р. М. Лигидов, Р. М. Азаматова [и др.]. — Нальчик : КБГУ, 2019. — 135 с.

46 Федотова, М. Ю. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке : учебное пособие / М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова, А. В. Носов. — Пенза : ПГАУ, 2020. — 169 с.

47 Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Юрайт, 2019. — 337 с.

48 Финансы : учебное пособие / Л. Ш. Оруджева, А. М. Мусаева, С. Ю. Максимова [и др.]. — Махачкала : ДагГАУ имени М.М.Джамбулатова, 2020. — 214 с.

49 Черкасов, В.Е. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты / В.Е. Черкасов, Л.А. Плотицына. М.: Метанформ, 2018. – 81 с.

50 Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка : учебно-методическое пособие / Е.Г. Шершнева.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018.— 112 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Сумма за год, тыс. руб.		
	2018	2019	2020
1	2	3	4
I. Активы			
1 Денежные средства	688903726	661646552	614727347
2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	865071195	1159646494	1058133548
3 Средства в кредитных организациях	406318847	152801902	450010323
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198280654	1598098775	1992861104
5 Чистая ссудная задолженность	20142853304	19212927847	22168704808
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2162984958	2494251907	4135482650
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	695703652	705673503	852793173
8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	803429663	752029142	776736503
9 Требования по текущему налогу на прибыль	17250172	10366912	14370
10 Отложенный налоговый актив	21930576	21833945	23499899
11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	500047693	501235660	578534527
12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9406429	16637878	4802799
13 Прочие активы	387749066	296945247	323377321
Всего активов	26899929935	27584095764	32979678372
II. Пассивы			
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	567221798	537820585	850674866
16 Средства кредитных организаций	989893489	348502453	764376689
17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20490078076	20838648624	24740594753
18 Вклады физических лиц	12911175956	13635770161	15838239163
19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133852197	602127713	753510265
20 Выпущенные долговые ценные бумаги	538280337	667825799	813188234
21 Обязательства по текущему налогу на прибыль	1678302	3499462	24044113
22 Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
23 Прочие обязательства	319358404	144399046	274291460
24 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59271263	36449328	34335791
Всего обязательств	23099633866	23179273010	28255016171
III. Источники собственных средств			
26 Средства акционеров (участников)	67760844	67760844	67760844
27 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
28 Эмиссионный доход	228054226	228054226	228054226
29 Резервный фонд	3527429	3527429	3527429
30 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-11998855	93978065	131467888

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Продолжение Таблицы А.1

1	2	3	4
31 Переоценка основных средств	34547801	25697001	21702183
32 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-706118	-936762	-1567442
33 Нераспределенная прибыль (убыток)	3479110742	3986741951	4273717073
Всего источников собственных средств	3800296069	4404822754	4724662201
Всего источников	26899929935	27584095764	32979678372

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018-2020 гг.

Наименование статьи 1	Сумма за год, тыс. руб.		
	2018 2	2019 3	2020 4
Раздел 1. Прибыли и убытки			
1 Процентные доходы	2093457717	2245115531	2219606631
2 Процентные расходы	727320975	899637220	708241008
3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1366136742	1345478311	1511365623
4 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-189388369	-177720915	-444454225
5 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1176748373	1167757396	1066911398
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68790128	-903839	-88731114
7 Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4940658	10394819	19151740
9 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизационной стоимости	218545	-103833	597164
10 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20854480	50341088	17613748
11 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6163022	-20359099	167282840
12 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-2104360	6384871	12039717
13 Доходы от участия в капитале других юридических лиц	31515087	72417775	59650575
14 Комиссионные доходы	514912348	639408887	708724673
15 Комиссионные расходы	81830128	133087388	189279100
16 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	3612978	-6057787
17 Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1498123	1700927	-2802591
18 Изменение резерва по прочим потерям	-44298264	-22000437	-93928186
19 Прочие операционные доходы	65103351	110488421	35495876
20 Чистые доходы (расходы)	1762511363	1886051766	1706668953
21 Операционные расходы	760240210	788410966	831700297
22 Прибыль (убыток) до налогообложения	1002271153	1097640800	874968656
23 Возмещение (расход) по налогам	220089137	241395672	165076777
24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	782651154	856879191	710599365
25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-469138	-634063	-707486
26 Прибыль (убыток) за отчетный период	782182016	856245128	709891879
Раздел 2. Прочий совокупный доход			
1 Прибыль (убыток) за отчетный период	782182016	856245128	709891879
2 Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-

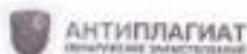
Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Продолжение Таблицы Б.1

1	2	3	4
3 Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток	-8417605	-12316520	-6245773
4 Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-2343306	-3235076	1620275
5 Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-6074299	-9081444	-4625498
6 Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-83332847	132471151	46862279
7 Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-16666569	26494230	9372456
8 Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	66666278	105976921	37489823
9 Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-72740577	96895477	32864325
10 Финансовый результат за отчетный период	709441439	953140605	742756204

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

Амурский государственный университет

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ ANTIPLAGIAT ВУЗ

Автор работы: Белыкова Юлиа Александровна
Самодитирование
расчетное для: Белыкова Юлиа Александровна
Назначение работы: Диплом, Белыкова, 777-00
Тип работы: Выполнил квалификационную работу
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

ЗАИМСТВОВАНИЕ	27.88%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	62.75%
ЦИТИРОВАНИЕ	14.24%
САМОДИТИРОВАНИЕ	2%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 20.04.2021



Модуль поиска: ИПС Адвент; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ОАБ; Интернет Плюс; Средняя коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования во в. BRARY (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (00Ru); Переводные заимствования подальство Wku (RuEn); в. BRARY Ru; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НИИ; Парифразирование по в. BRARY Ru; Парифразирование по Интернету; Патенты СССР РФ, СНГ; СМИ Россия и СНГ; Шаблоны фраз; Кольцо время; Подальство Wku; Переводные заимствования

Работу проверил: Цыганов Олег Александрович
440 сертификатов

Дата подписи:

20.06.2021



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на сайт

Если на сайте, является по обнаружению заимствований
информации, можно обратиться на электронную почту
Предоставление информации по телефону осуществляется
в соответствии с законом.