

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(институт)

Финансы и кредит
(кафедра)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему: Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Студент (ка)

М.А. Иванова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

А.А. Шерстобитова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Допустить к защите

Заведующий

д.э.н., профессор, доцент А.А. Курилова

кафедрой

(ученая степень, звание, И. О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 201 _____ г.

Тольятти, 2017

Аннотация

Тема данной бакалаврской работы «Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Бакалаврская работа включает 84 страницы (без учета приложений), 21 таблицу, 6 рисунков, 51 библиографический источник, 5 приложений.

Объектом исследования является крупнейший российский универсальный коммерческий банк ПАО «Сбербанк России».

Цель работы – изучить теоретические основы финансовой устойчивости, провести оценку финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» и дать соответствующие рекомендации по ее повышению в данной организации.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, состоящего из официальных документов, официальных сайтов, а также книг и научных журналов отечественных и зарубежных авторов.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

В первой главе раскрывается понятие и сущность финансовой устойчивости коммерческого банка, описываются факторы, влияющие на нее, а так же описаны основные методики ее оценки: зарубежные методики CAMELS, FIMS, ORAP, RAST и отечественные методика Кромонова, методика Центрального Банка, и собственная методика рейтингового агентства «Эксперт РА».

Во второй главе дана финансово-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России», проведен факторный анализ прибыли организации и оценка ее финансовой устойчивости по методике Центрального Банка.

Третья глава посвящена разработке рекомендаций по повышению финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России», их экономическое обоснование, прогнозирование финансовой устойчивости организации по результатам предложенных мероприятий в краткосрочной перспективе.

Заключение посвящено основным выводам и предложениям по повышению финансовой устойчивости в ПАО «Сбербанк России».

Abstract

This graduation work is about estimation of financial stability of a commercial bank (on the basis of Public Joint-Stock Company «Sberbank of Russia»).

The graduation work consists of 84 pages, 21 tables, 6 figures, the list of 51 references including 8 foreign sources and 5 appendices.

The object of the graduation work is the largest Russian universal commercial bank PJSC «Sberbank of Russia».

The aim of the work is to study conceptual framework for financial stability, to evaluate the financial stability of PJSC «Sberbank of Russia» and to recommend the ways to improve its financial stability.

The graduation work consists of an introduction, three chapters, a conclusion, the list of references including official documents, official web-sites, literature and scientific journals of foreign and Russian authors.

In the introduction, we establish the relevance of topic chosen, explain goals and tasks of the research, represent the object and the subject of the research.

In the first part, we describe the conception of financial stability of a commercial bank, factors that have impact on the financial stability, foreign methods of its evaluation: CAMELS, FIMS, ORAP, RAST and Russian methods (Kromonov's methodology, methodology of Central Bank, and methodology of rating agency «Expert RA»).

In the second part, we deal with the financial and economic activities of PJSC «Sberbank of Russia», conduct the factor analysis of the profit and evaluate the financial stability by the methodology of Central Bank.

In the third part, we elaborate recommendations for improving the financial stability of PJSC «Sberbank of Russia», present its corresponding economic justification and forecast the financial stability in the short term according to the results of the steps proposed.

Finally, we draw the main conclusions and give some recommendations for improving the financial stability of PJSC «Sberbank of Russia».

Содержание

Введение	5
1 Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.....	8
1.1 Понятие и сущность финансовой устойчивости коммерческого банка	8
1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка	12
1.3 Методика оценки финансовой устойчивости банка.....	22
2 Анализ и оценка финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России»	38
2.1 Финансово – экономическая характеристика кредитной организации.....	38
2.2 Факторный анализ финансовой устойчивости банка.....	51
2.3 Оценка финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России».....	54
3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости в ПАО «Сбербанк России».....	62
3.1 Пути повышения финансовой устойчивости в коммерческом банке.....	62
3.2 Экономическое обоснование предлагаемых решений.....	69
3.3 Прогнозирование финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» по результатам предложенных мероприятий в краткосрочной перспективе.....	73
Заключение.....	76
Список использованных источников.....	78
Приложения.....	84

Введение

Финансовая устойчивость - важная составная часть оценки финансового состояния коммерческой организации, как для ее инвесторов, так и для собственников. Органы надзора в лице Банка России уделяют этому вопросу большое внимание. В период нестабильности экономики, когда системные риски в банковской сфере многократно возрастают и появляется угроза устойчивости и динамичному развитию экономики в целом, заметно возрастает необходимость оценки финансовой устойчивости и поиска путей ее повышения.

Несмотря на то, что банковская система России вполне сформировалась и прошла основные этапы становления. Появляющиеся периодически кризисные явления вынуждают искать новые методы решения проблем оценки и регулирования параметров деятельности банка для обеспечения его финансовой устойчивости.

Проблемы в банковской сфере определяются как внутренними финансово-экономическими причинами, так и влиянием глобальных мировых процессов, которые связаны с углублением интеграции российской экономики на мировом уровне, которое увеличивает уязвимость банковского сектора от внешних факторов.

В настоящее время, после преодоления наиболее острых и очевидных последствий кризиса 2008 года, банковская система находится в состоянии реформирования и адаптируется к новым условиям. На сегодня состояние банковского сектора можно назвать относительно стабильным. Это подтверждают основные функциональные параметры, характеризующие развитие банковской сферы России, свидетельствующие о качественных положительных изменениях, которые приобретают характер устойчивых тенденций. Однако, современное положение коммерческих банков трудно назвать абсолютно удовлетворительным. Остаются актуальными проблемы повышения банковской капитализации, эффективности механизмов преобразования сбережений населения в инвестиции, и т. д. Такое положение

банков, а также необходимость увеличения инвестиций в экономику, в большой степени обостряют проблему повышения их финансовой устойчивости, делают ее одной из наиболее актуальных теоретических и практических проблем национальной экономики.

Сегодня устойчивость коммерческих банков – это не только часть современной политики их выживания, но и стратегия их развития, что и определяет актуальность темы бакалаврской работы.

Объектом бакалаврской работы является коммерческий банк ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования - финансовая устойчивость ПАО «Сбербанк России».

Цель бакалаврской работы - изучение финансовой устойчивости коммерческого банка. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты финансовой устойчивости коммерческого банка (понятие финансовой устойчивости; факторы, которые на нее влияют; методы ее оценки);
- проанализировать финансовую устойчивость ПАО «Сбербанк России»;
- разработать мероприятия по повышению финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России».

Анализ проведен на основании бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 года.

В работе использовались различные методы исследования: аналитический; синтетический; статистический; теоретический; логический; классификация и систематизация.

Теоретической основой исследования послужили научные труды таких авторов, как: Абдукаримов И. Т., Белоглазова Г. Н., Буздалин А. В., Вешкин О. В., Лаврушин О. И., Мануйленко В. В., Марамыгин М. С. и др.; публикации в отечественных и иностранных научных журналах.

Нормативной базой исследования являются Налоговый кодекс РФ, федеральные законы, указания.

Информационной базой является бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2014 - 2016 годы, данные официальных сайтов.

Бакалаврская работа состоит из содержания, введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по повышению финансовой устойчивости коммерческого банка.

1 Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

1.1 Понятие и сущность финансовой устойчивости коммерческого банка

Финансовая устойчивость – это состояние, распределение и использование финансовых ресурсов организации, обеспечивающее развитие производства (услуг) с помощью роста прибыли и капитала, сохраняя платежеспособность и кредитоспособность в условиях допустимого уровня риска. Можанова И.И. пишет, что «финансовая устойчивость – это параметр положения компании, то есть позиция компании по вопросам соотношения активов и пассивов в течение определенного периода времени» [26, с.39].

По мнению Каировой Ф.А. «финансовая устойчивость в настоящее время имеет множество толкований. Однако до сих пор нет четкого определения финансовой устойчивости относительно коммерческих банков» [15, с.34].

Авторы многих учебных пособий предлагают различные способы толкования определения «финансовая устойчивость коммерческого банка».

Так, Каирова Ф.А. считает, что «финансовую устойчивость банка можно оценить качеством активов, достаточностью капитала и эффективностью деятельности» [15, с.34].

Лаврушин О.И. пишет, что «положение коммерческого банка устойчиво тогда, когда он располагает устойчивым капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет требованиям к качеству капитала» [21, с.43].

Щеглов, С.В. считает, что «важнейшее значение в определении финансовой устойчивости банка придается собственным средствам» [31, с.279].

Воронин М.А. считает что «финансовая устойчивость банка это его способность противостоять деструктивным колебаниям, при этом выполняя

операции для привлечения во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытия и ведения банковских счетов и так далее» [41, с.59].

То есть автор указывает на «способность банка оказывать комплекс специфических банковских услуг положенного качества. Но в целом, специалисты в области банковского дела сходятся в одном – финансовая устойчивость коммерческого банка – это устойчивость его финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческий банк, свободно распоряжаясь денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойное осуществление своей экономической деятельности» [41, с.60].

В статье Щеглова С.В. указаны 3 признака финансовой устойчивости коммерческого банка и первый признак он описывает следующим образом: «первый признак – категория «финансовая устойчивость» является общественной категорией, это проявляется в заинтересованности общества в устойчивом развитии коммерческих банков. В устойчивом развитии банков непосредственно заинтересовано население, формирующее, благодаря своим сбережениям, ресурсную базу коммерческого банка. Вклады населения - это не только значительный, но и устойчивый ресурс банка. Заинтересованность в устойчивости кредитных организаций проявляют также клиенты и контрагенты, имеющие непосредственное отношение к формированию ресурсной базы, оперативно функционирующие на различных сегментах рынка. Коммерческий банк обычно обслуживает предприятия различных отраслей экономики, организационно-правовых форм собственности и сфер деятельности. Важно учитывать и тот факт, что в условиях возможности для организаций и предприятий открытия нескольких расчетных счетов в разных коммерческих банках формируется множественность интересов, поскольку одно и то же предприятие становится заинтересованным в деятельности нескольких коммерческих банков, с которыми оно взаимодействует. С

данной точки зрения также можно рассматривать и банки-контрагенты, которые имеют прямые корреспондентские отношения друг с другом. В сферу непосредственного интереса в устойчивом функционировании коммерческих банков включается также и государство, заинтересованное в своевременных налоговых поступлениях» [31, с.280].

Второй признак он описывает как «зависимость финансовой устойчивости от качества и объема ресурсного потенциала. Ресурсный потенциал банка обуславливает качественный уровень финансовой устойчивости банка. Чем большую сумму ресурсов банк привлекает, и чем качественнее эти ресурсы, тем более активную деятельность он проводит по вложению своих ресурсов, и тем более он укрепляет свое финансовое состояние и, соответственно, финансовую устойчивость» [31, с.281].

Третий признак, по мнению Щеглова С.В., предполагает, что «финансовая устойчивость коммерческого банка – это динамичная категория, которая представляет собой свойство возвращаться в равновесное финансовое состояние после выхода из него в результате какого-либо воздействия. На основе финансовой устойчивости банка в большой степени выявляется его работоспособность, поскольку для того, чтобы оставаться работоспособным и нормально функционировать, коммерческому банку необходимо быть нечувствительным к различным посторонним воздействиям в течение достаточно долгого периода времени. Определяющим, в данном случае, должны стать отношения контрагентов и клиентов с банком. Клиенты, устанавливая партнерские отношения с коммерческим банком, надеются на бесперебойное расчетно-кассовое обслуживание, возможность получения кредитов при необходимости, на предоставление различных банковских продуктов и услуг. Иначе, в условиях жесткой банковской конкуренции, клиент может перейти на обслуживание в другой банк, который отвечает всем указанным требованиям. Банки-контрагенты также заинтересованы в постоянных, устойчивых отношениях с банками-партнерами, полагаясь, в основном, на репутацию партнера и его

фактическое финансовое положение. Таким образом, клиенты и контрагенты коммерческих банков непосредственно заинтересованы в их бесперебойном функционировании, как в определенный момент времени, так и в долгосрочной перспективе» [31, с.280].

В целом, изучая категорию «финансовая устойчивость коммерческого банка», важно учитывать то, что все рассматриваемые признаки должны присутствовать в рассматриваемом объекте одновременно. «Это объясняется тем, что каждый признак несет определенную нагрузку и отсутствие одного из признаков ослабляет позиции банка и предвещает возникновение различных проблем. То есть, финансовая устойчивость банка – это его финансовая независимость от изменяющейся конъюнктуры рынка, финансовая самостоятельность при осуществлении политики, основа устойчивых отношений с клиентами и основа для постоянного расширения деятельности. Данный вид устойчивости банка определяют основные совокупные финансово-экономические показатели деятельности банка, синтезирующие характеристики других экономических составляющих его устойчивости: объем и структура собственных средств, размер доходов и прибыли, ликвидность и другое» [30, с.16].

Таким образом, финансовая устойчивость - это важнейшая характеристика финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Обеспечение финансовой устойчивости является одной из важнейших проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, у него есть конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что выражается в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на определенном сегменте рынка, увеличении вкладов населения, как главного источника банковских ресурсов и, следовательно, в расширении сферы инвестирования, возможности осваивать новые виды услуг и другое. Помимо этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, другими словами, не вступает в конфликтные отношения с государством и

обществом, поскольку своевременно и полностью уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, дивиденды акционерам, заработную плату рабочим и служащим, возвращает заемные средства кредиторам.

1.2 Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка

Факторы, которые влияют на финансовую устойчивость, подразделяются на две категории: внешние и внутренние. Можанова И.И. в своей статье указывает, что «на финансовую устойчивость коммерческого банка влияют следующие внешние факторы:

- макроэкономические;
- государственные целевые ориентиры банковской деятельности;
- спрос и предложение, платежеспособность;
- развитие конкурентной среды;
- степень развитости денежного рынка и возможность привлечения финансовых ресурсов;
- состояние денежного обращения;
- состояние банковской системы и экономики банков-партнеров;
- законодательное и нормативное обеспечение;
- состояние внешней банковской инфраструктуры;
- доверие к банкам» [26, с.38].

Макроэкономические факторы, которые оказывают влияние на финансовую устойчивость банков, нужно связывать, в первую очередь, с уровнем развития экономики страны в целом. Пашков Р.В. считает, что «степень устойчивости макроэкономического развития, вне всяких сомнений, оказывает положительное влияние на устойчивость развития финансовой среды банков. Устойчивость обычно выражается на основании показателя роста ВВП, инвестиций, промышленного производства, реальных доходов населения, товарооборота. О состоянии экономики можно судить по состоянию финансов государства, дефициту государственного бюджета,

уровню внешних заимствований. Большое значение имеет структура экономики, зависимость ее от состояния определенной отрасли. Отечественные банки, которые имеют в составе клиентов, например, предприятия, специализирующиеся на сырье, могут иметь больше шансов вместе со своими клиентами для получения дополнительных финансовых выгод, при условии, если на рынке соответствующих сырьевых продукты (в том числе и на внешнем рынке) складывается хорошая конъюнктура» [44, с.27].

Финансовая устойчивость банков тесно взаимосвязана с их целевыми ориентирами. Обычно такая ориентация закрепляется государственными правовыми актами. Мочалина О.С. пишет, что «в России целью банковской деятельности является получение прибыли. Эта цель, при всей ее важности, не является исчерпывающей. Получение прибыли не единственный и не самый главный целевой ориентир. Согласно современной международной практике, самыми важными ценностями являются нахождение стратегических преимуществ на основе продуктовых, технологических и организационных инноваций, ориентирование на поиск новых технологий и организации производства, минимизации рисков, повышение устойчивости банковской деятельности. При более глубоком изменении банковского законодательства данное положение неизбежно будет модернизировано» [27, с.90]

Финансовая деятельность банков во многом зависит от спроса и предложения, платежеспособности. Данченко Е.А. пишет, что «рост спроса на банковские продукты как следствие увеличения масштабов материального производства, доходов экономических субъектов открывает для банков новые возможности для укрепления их финансового положения и обеспечения устойчивого развития их финансов. Вместе с тем, предложение банковских продуктов, например усиление кредитной поддержки предприятиям реального сектора, расширяет масштабы банковской

деятельности, при эффективном размещении кредитных продуктов способно дать банку дополнительный прирост их финансовых ресурсов» [11, с.231].

На финансовую устойчивость банков большое влияние оказывает состояние денежного и финансового рынка. Кретьева Н. А. пишет: «известно, что у самого финансово устойчивого банка могут возникнуть временные затруднения в обеспечении расширения воспроизводства своей деятельности. Существенную роль здесь может сыграть денежно-кредитная политика центрального банка. Посредством системы рефинансирования, процентной политики центральный банк может влиять как на приток денежных средств в оборот коммерческих банков, а через них в экономику товаропроизводителей, так и на стоимость этих ресурсов на денежном рынке» [18, с.42]. К сожалению, до недавнего времени (кроме периода финансового кризиса в России, когда Банк России предоставил кредитным организациям крупные суммы денежных средств) подобная политика, мнению банковского сообщества, была не столь активна.

Не менее заметное влияние на финансовую устойчивость банка оказывает состояние денежного обращения. Известно, что банки как денежные институты возникли в условиях относительно развитого денежного обращения. Тимофеева З.А. в своей статье пишет, что «состояние денежного обращения – это повседневная жизненная среда, без которой банки не могут существовать и развиваться и где они чувствуют себя особенно комфортно при условии выполнения деньгами своих функций. Расстроенное денежное обращение, прохождение денежных средств по внебанковским каналам, «чемоданное налично-денежное обращение», бартер, сужающий посредническую деятельность кредитных организаций, затрудняют достижение ими своей финансовой устойчивости. Обесценивание денежных знаков, инфляция, негативно воздействуя на реальный сектор экономики, отрицательно влияют на банки. Вместе с тем для банков в период сильной инфляции – это возможность больше заработать на обменных операциях. Обменные операции в доходах банка, как

определенная компенсация от потерь в обслуживании предприятий реального сектора экономики, могут в период инфляции иметь значительный удельный вес, отвлекая вложения банка из сферы производства в сферу обращения» [30, с.16].

Финансовая устойчивость банков оказывается зависимой от конкурентной среды. Достаточно развитая конкуренция заставляет банки более внимательно следить за работой банков-конкурентов, действовать более активно, осуществлять меры по расширению своих операций, повышению качества предоставления услуг, предлагать новые продукты, повышать культуру банковской деятельности. Слабая конкурентоспособность может послужить причиной сокращения сферы банковской деятельности, снижения их финансовой устойчивости и последующего увядания. Белоглазова Г.Н. считает, что «для российских коммерческих банков особая опасность может исходить от расширения участия на российском рынке банков с иностранным капиталом, которые, обладая на данный момент большими финансовыми источниками и современными технологиями, могут серьезно потеснить сферу деятельности национальных денежно-кредитных институтов» [7, с.248].

Состояние банковской системы и ее институтов является другим фактором, оказывающим воздействие на финансовую устойчивость банков. Дубинин С.К. считает, что «недостаточная развитость банковских услуг и их влияние на экономику, наличие в этой системе слабых банков, особенно на региональном уровне, скачкообразное развитие снижает их финансовый потенциал. К сожалению, в настоящее время национальная банковская система находится в ослабленном состоянии, поэтому перед банками стоит задача сокращения числа финансово неустойчивых кредитных учреждений, выхода на предкризисный уровень, а в последующем – на путь устойчивого, прогрессивного развития. Для этого, конечно же, необходимо будет наращивать финансовые источники, модернизировать свою деятельность и межбанковские связи» [12, с.11].

Законодательное и нормативное обеспечение является обязательным фактором устойчивости развития финансов банка. По мнению Дубинина С.К., «законы, регулируя банковскую деятельность, регламентируют все ее стороны. Это позволяет зафиксировать правила игры, привести сферу деятельности банков в соответствие с их сущностью как денежно-кредитных институтов. Нормативные акты обеспечивают более рациональные способы ведения банковских операций, препятствуют совершению нерациональных затрат, требуя от банка действий, адекватных их устойчивому развитию. К сожалению, как законодательная, так и нормативная база деятельности российских банков еще далека от совершенства, ослабляет их позиции на рынке. В стране предстоит разработать законодательство, в более полном виде регламентирующее порядок выполнения депозитных и кредитных операций, создать более совершенное нормативное положение ведения банковской деятельности» [12, с.12].

Среди факторов, влияющих на финансовую устойчивость, заметно выделяется банковская инфраструктура. Зотова Е.В. пишет, что «банковская инфраструктура как совокупность учреждений, обеспечивающих жизнедеятельность банков, предполагает создание в стране совершенного информационного, методического, кадрового, научного, технологического обеспечения, аудита и т.д. Развитие инфраструктуры дает возможность создать надежную базу, вести банковское дело с более глубоким обоснованием и профессионализмом. Информационное обеспечение позволяет банкам более точно прогнозировать развитие своей деятельности на различных направлениях. Банковский аудит помогает наладить финансовую работу в рамках требований федеральных законов и актов эмиссионного банка» [14, с.861].

К сожалению, в России до недавнего времени роль банковской инфраструктуры недооценивалась, ее развитию не уделялось должного внимания, что снижало эффективность работы по достижению финансовой

устойчивости. Современная история банковского дела в стране, однако, все больше убеждает в необходимости инвестирования средств в эту сферу.

Формирование доверия к денежно-кредитным институтам - важный фактор обеспечения финансовой устойчивости. С уверенностью можно сказать, что доверие - это фундаментальный фактор; оно имеет огромное значение. Банкам, пользующимся доверием экономических субъектов и банковского сообщества, проще и с более выгодными условиями получают кредиты, они более успешно привлекают вклады физических и юридических лиц. Обычно, именно из-за отсутствия доверия дорожают кредиты, снижается ликвидность, происходит снижение финансовой устойчивости денежно-кредитных институтов. Не случайно в иностранной литературе о современном финансовом кризисе зачастую пишут как о кризисе доверия. Современное общество, к сожалению, пока не разработало стройной теории доверия в банковской сфере, не научилось грамотно оценивать события и признавать, что потеря доверия предвещает кризисные явления. Поэтому, во избежание неоправданных потерь, современному обществу необходимо отнестись к этому фактору с особым вниманием.

Все эти факторы не действуют автоматически. Их влияние может снижать или повышать эффективность собственно банковской деятельности. Эффективно работающие банки не только выживают, их финансовое положение может укрепляться даже в самые трудные времена экономической истории.

Можанова И.И. пишет, что «с учетом расширения и модернизации деятельности, расширения и модернизации собственно финансовой деятельности можно выделить следующие внутренние факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость банков:

- выбор стратегии и приоритетов развития, прогнозирование финансовых потребностей;
- возрастание на расширенной основе количественных и качественных параметров банковской деятельности;

- способность к мобилизации финансовых ресурсов;
- противодействие рискам;
- экономия затрат;
- внутренняя инфраструктура;
- маркетинг и качество управления;
- ориентация на развитие современных банковских технологий;
- организация банковского дела» [26, с.39].

Те или иные факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка, могут приобретать большее или меньшее значение в зависимости от складывающихся условий. Тем не менее, очевидно, что банкам, которые стремятся к обеспечению своей финансовой устойчивости, необходимо уделять каждому из данных факторов большое внимание.

Пашков Р.В. пишет, что «выбор стратегии и приоритетов развития, прогнозирование финансовых потребностей своей деятельности для банка является ключевым моментом, оказывающим влияние на финансовую устойчивость. Часто это воспринимается как фактор, имеющий только теоретическое значение. Поэтому банки формально подходят к составлению документов, определяющих характер и параметры развития; должная проработка идей и сценариев развития, поиски дополнительных финансовых ресурсов и инструментов дальнейшего расширенного воспроизводства деятельности не проводятся. Между тем отсутствие таких прогнозов либо тяготение к устаревшим или ошибочным методам может свести на нет все достижения в деятельности банка» [44, с.129].

Составление стратегических документов – сложная аналитическая работа. К несчастью, у банков, которые не имеют достаточно сильного аналитического потенциала, разработка стратегии развития превращается в подготовку формального документа, который лишь создает видимость обоснованного развития. На практике подобное отношение к оценке этого фактора может спровоцировать снижение финансовой устойчивости. Тогда как обоснование выбора стратегии развития и его приоритетов позволяет

банкам более обоснованно, ориентируясь на будущее, строить свою текущую деятельность.

Другим важным фактором развития финансовой устойчивости является возрастание на расширенной основе количественных и качественных параметров банковской деятельности. Каирова Ф.А. пишет, что «здесь реально создается то, что формирует финансовую устойчивость. Это и увеличение капитала, его достаточность, улучшение структуры, развитие на расширенной основе активных и пассивных операций, их объема и качества, степени диверсификации, достижение равновесия между отдельными направлениями деятельности банка.

Не без оснований к развитию количественных и качественных показателей деятельности относят расширение инвестиционного и кредитного портфеля, объема депозитов, количества клиентов и перечня оказываемых услуг. с позиции финансовой устойчивости важна работа банка по увеличению скорости оборота средств, повышению степени удовлетворения клиентов по их масштабам, качеству и структуре. Особое внимание здесь уделяется структуре затрат, оценке ROA и ROE. Для финансовой устойчивости банка как общественно значимого денежно-кредитного института важной становится его социальная деятельность. Учет требований данного фактора может оказаться решающим в достижении финансовой устойчивости» [15, с.37].

Среди факторов, влияющих на финансовую устойчивость, заметно выделяется способность банка к мобилизации финансовых ресурсов. Здесь нельзя не назвать меры, принимаемые банком по расширению своей капитальной базы, собственного оборотного капитала, прибыли, доходов, резервов. Новоселова М.С. считает, что «создание прибыли и ее рациональное распределение требуют от банка своевременного отказа от неэффективных активов и расширения их работающей части; усиления контроля над расчетами, в том числе сокращения дебиторской задолженности. Иными словами, всего того, что способно принести банку

дополнительные ресурсы, направляемые на расширение воспроизводства банковской деятельности» [28, с.832].

Бесспорно, существенным фактором, оказывающим влияние на финансовую устойчивость, является противодействие рискам. Конечно, рисков банкам не избежать, они возникают практически во всех сферах его деятельности. Банк, который идет на большой риск, рассчитывает при этом на получение и большей финансовой выгоды. Такой риск может позволить себе финансовую устойчивость банк, имеющий определенную «финансовую подушку» для поддержки безопасности рискованной деятельности. Известно, однако, и то, что в случае неправильного расчета рисков, исходящих от кредита и сделок, банк может понести значительные финансовые потери. Особенно часто это происходит в условиях существенного ухудшения экономической конъюнктуры и напряженности в платежах. Консервативная политика банка в этом случае оказывается безопаснее, но приносит при этом меньше прибыли.

Экономия затрат является не менее важным фактором, который оказывает влияние на финансовую устойчивость банка. Как и всякое предприятие, банк не может существовать без затрат, но он должен соотносить свои расходы и доходы. Большую помощь здесь оказывает бюджетирование, а также структура затрат. На значительные финансовые издержки может пойти только тот банк, который получает адекватные доходы, или этот банк должен повседневно заботиться не только о текущей деятельности, но и об обеспечении своей финансовой устойчивости на расширенной основе.

В числе факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость банка, важное место занимает его внутренняя инфраструктура. Маркова О.М. пишет: «как и внешняя инфраструктура, обеспечивающая жизнедеятельность кредитных учреждений, внутренняя инфраструктура создает большие гарантии для достижения успеха. От того, насколько широка его информационная база, насколько профессионально разработана внутренняя

методическая документация, определяющая правила ведения банковского дела, насколько эффективно работает служба внутреннего контроля, во многом зависит и финансовый результат» [24, с.137].

Немаловажное влияние на достижение финансовой устойчивости оказывают маркетинг и качество управления. Мочалина О.С. пишет: «слабый менеджмент и маркетинг оказываются причиной крупных убытков кредитных учреждений. Недостаток опыта в условиях повышенных рисков, недостаточное внимание к процессу прогнозирования, ошибки в принимаемых решениях приводят к убыткам, ослаблению финансовых позиций банков, снижению финансовой устойчивости. Напротив, финансово устойчивое кредитное учреждение получает возможность за счет равновесного развития, привлечения высококвалифицированного персонала улучшить качество работы, нейтрализовать негативные явления, которые могут оказать отрицательное влияние на эффективность управления» [27, с.92].

Сильное влияние на финансовую устойчивость оказывает ориентация банка на развитие совершенных банковских технологий, потребности рынка в новых банковских продуктах. Кузнецова И.А. считает, что «банки могут получать прибыль, предлагая традиционные продукты, но при этом они могут отстать от конкурентов. Уход клиентов из банка, который не учитывает современных тенденций, неизбежно сокращает темпы развития самой деятельности, а вместе с тем ослабляет финансовую устойчивость кредитных учреждений. Напротив, финансово устойчивый банк в силу своей ориентации на расширенное воспроизводство своего продукта не может не модернизировать каталог своих продуктов и услуг, но одновременно должен своевременно реагировать на меняющиеся запросы своих клиентов» [19, с.307].

Рассматривая факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость кредитного учреждения, нельзя не упомянуть и об организации

банковского дела. Конечно, она меняется, но не столь динамично, как этого хотелось бы.

Построение новой организационной структуры банка требует квалифицированной диагностики эффективности деятельности сложившихся административных подразделений, критического анализа их работы, учета новых тенденций в мире в соответствии с принятой стратегией развития. Такая работа вполне оправдана, она может дать новый импульс для модернизации банковской деятельности, в том числе обеспечения финансовой устойчивости.

1.3 Методика оценки финансовой устойчивости банка

Современную экономику сложно представить без банковской системы. Устойчивость всей экономики во многом зависит от надежности и устойчивости деятельности кредитных организаций. В связи с этим, является актуальным изучение систем оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.

В настоящее время, чтобы дать оценку надежности кредитных организаций, используется большое количество систем оценки финансовой устойчивости, которые описывают деятельность банков и применяются для решения разнообразных задач.

Можно отметить, что финансовая устойчивость – это комплексное понятие, которое включает в себя устойчивость банка по различным направлениям деятельности, по этой причине нет коэффициентов, которые бы определили: устойчив банк или нет. Чтобы дать оценку финансовой устойчивости, деятельность банка изучают с разных направлений, при этом используя различные приемы и методы

Ермоленко О.М. пишет, что «финансовая устойчивость банка – это его способность быть надежным для клиентов, иметь сбалансированную базу привлечения и распределения. Это позволит ему выполнять свои функции, достигать равновесного состояния в существующих условиях внутренней и

внешней среды, обеспечивать высокую рентабельность и стабильно удерживать свои позиции в течение длительного временного периода с учетом воздействия рисков и неопределенности» [25, с.141].

Вешкин Ю.Г. пишет, что «для оценки финансовой устойчивости кредитных организаций в зарубежной практике используются различные методики, которые можно разделить на несколько видов:

– рейтинговые системы оценки (инсайдерские и дистанционные), основаны на формализованной процедуре анализа надежности и финансовой устойчивости банков органами надзора. При этом инсайдерская система применяется в США, Украине, Казахстане, Чехии, Словакии, Польше, странах Балтии. Дистанционные (удаленные) рейтинговые системы, в свою очередь, используются в Италии, Франции, Аргентине;

– статистические модели используют при прогнозировании банкротств и расчете ожидаемых убытков;

– методики, основанные на расчете и анализе коэффициентов. В рамках этого подхода оперативно определяют отклонения в деятельности банка. А также обеспечивают полноту и комплексность анализа посредством сравнения фактических значений показателей с установленными нормативными. Либо со средними значениями по группе однородных банков;

– комплексные методики оценки банковского риска, они базируются на индексном методе и методе экспертных оценок, получили распространение в Великобритании и Нидерландах» [9, с.362].

Стоит отметить, что при оценке финансовой устойчивости банков наиболее часто используют рейтинговые методики оценки.

Самой известной зарубежной методикой рейтинговой оценки финансовой устойчивости банка является методика CAMELS, разработанная американскими специалистами, используется для обнаружения на ранних стадиях проблемных признаков в деятельности кредитной организации.

В научной статье зарубежных авторов Salhuteru Fentje и Wattimena Fransina указано, что «методика CAMELS имеет иерархическую структуру, предполагающую разделение общей надежности банка на 6 основных компонентов:

- (C) - Capital adequacy, или достаточность капитала;
- (A) - Asset quality, или качество активов;
- (M) - Management, или качество управления;
- (E) - Earnings, или доходность;
- (L) - Liquidity, или ликвидность;
- (S) - Sensitivity to risk, или чувствительность к риску» [39, с.46].

Показатель CAMELS - это оценка, выставляемая каждому банку на основании документов, которые поступают в агентства банковского надзора. Оценка считается по пятибалльной шкале. Лучшая оценка - 1, худшая - 5.

На основе системы CAMELS специалисты разработали новую систему контроля над финансовой устойчивостью банка, данная методика получила название FIMS. Данная система используется для выявления финансовых затруднений банка, которые возникли во время между проверками текущей отчетности. Методика FIMS включает анализ двух сводных коэффициента рейтинга: рейтинг FIMS и категория риска FIMS.

Serge Jeanneau пишет, что «рейтинг FIMS представляет собой оценку текущего состояния банка на основе анализа изменений ряда финансовых показателей за истекший квартал и результатов инспекций на месте. Категория риска FIMS - это долгосрочная оценка прогнозируемого состояния банка» [37, с.51].

Достаточно известной является методика оценки финансовой устойчивости банка, которую использует Банк Англии – система RATE. На официальном сайте Банка Англии указано, что «данная методика базируется на оценке деятельности кредитной организации по трем направлениям:

- оценка рисков;

- оценка инструментов надзора;
- оценка эффективности использования инструментов надзора» [40, с.23].

Во Франции для оценки финансовой надежности банка используется рейтинговая оценка ORAP. Tobias Adrian, Daniel Covitz и Nellie Liang пишут, что «данная методика основана на применении многофакторной модели статистических коэффициентов, с помощью которой вычисляют проблемы в деятельности кредитной организации путем расчета всех факторов риска. Многофакторная модель включает различные показатели, которые можно сгруппировать в следующие группы:

- показатели качества активов;
- обязательные коэффициенты
- показатели рыночного риска
- показатели доходности
- показатели оценки менеджмента банка» [33, с.41].

В Нидерландах для анализа финансовой устойчивости банков широко используется система RAST. Serge Jeanneau пишет, что данная методика основана на определении степени банковских рисков и включает в себя 4 этапа:

- финансовый анализ отчетности банка;
- оценка различных видов рисков банка;
- систематизация и укрупнение полученных показателей;
- составление отчетов» [37, с.52].

Изучение зарубежных методик оценки финансовой устойчивости банков позволяет сделать вывод, что изучаемые методики имеют свои особенности и отличия, однако они имеют и сходства. Так, в данных методиках для оценки надежности кредитной организации используются показатели, отражающие достаточность капитала, качество активов,

показатели оценки риска, показатели доходности и показатели оценки менеджмента банка.

Далее рассмотрим основные отечественные методики оценки финансовой устойчивости банка.

Применение методики В. Кромонава достаточно широко распространено в отечественной практике финансовой оценки кредитных организаций. Исходная информация для расчетов - балансы банков по счетам второго порядка, в которых данные группируются в экономически однородные группы: уставный фонд, собственный капитал, обязательства до востребования и так далее. Приведем в таблице 1.1 формулы расчета показателей.

Таблица 1.1 – Формулы расчета показателей для оценки финансовой устойчивости по методике В. Кромонава

Показатель	Формула	Нормативное значение
K1	собственный капитал/работающие активы	1
K2	ликвидные активы/обязательства до востребования	1
K3	суммарные обязательства/работающие активы	3
K4	(ликвидные активы + защита капитала + фонд обязательных резервов)/суммарные обязательства	1
K5	защита капитала/собственный капитал	1
K6	собственный капитал/уставный фонд	3
N	$45K1+20K2+10K3/3+15K4+5K5+5K6/3$	≤ 100

K1 - генеральный коэффициент надежности;

K2 - коэффициент мгновенной ликвидности;

K3 - кросс-коэффициент;

K4 - генеральный коэффициент ликвидности;

K5 - коэффициент защищенности капитала;

K6 - коэффициент фондовой капитализации прибыли;

N - индекс надежности.

Весовые значения нормативных значений равны: 45%, 20%, 10%, 15%, 5%, 5%. Основными отрицательными моментами методики В. Кромонава являются:

– недостаточная спорность нормировки коэффициентов;

– несмотря на декларируемую открытость, методику Кромонава нельзя назвать полностью открытой. Закрытыми частями являются расчеты коэффициентов взвешивания рассчитываемых показателей.

Еще одной методикой для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка является методика Банка России.

Методика оценки финансового состояния регламентируется Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков». Характерной чертой для методики Центрального Банка является то, что целью анализа в этом случае будет выступать поиск проблемных и финансово нестабильных коммерческих организаций с целью применения к ним пруденциальных мер, вплоть до лишения лицензии. По этой причине, в процессе анализа изучаются все стороны деятельности банка, и анализ проводится на основании форм отчетности Банка России. С помощью данного метода анализируется финансовое состояние коммерческой организации в общем и не ставит перед собой целью создание общего интегрального показателя устойчивости, как, к примеру, в методиках присвоения рейтинга банкам. В связи с этим, подходы Банка России представляют сложность для практического применения. Методика Банка России, которая описывает подходы к оценке финансового состояния коммерческого банка, предоставлена в открытом доступе на официальном сайте Центрального Банка РФ.

В оценку экономического положения коммерческого банка входит анализ таких аспектов деятельности банка, как:

1. Структурный анализ балансового отчета, который позволяет:

– выделить такие области рынка, в которых сосредоточены основные банковские операции, и выявить тенденции его деятельности;

– выявить риски, связанные с динамикой структуры активных, пассивных и забалансовых банковских операций.

2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках, который позволяет:

- определить главные источники доходов и виды расходов банка;
- определить экономическую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения;
- определить экономическую эффективность отдельных операций коммерческой организации и соответствующие тенденции;
- провести факторный анализ результатов деятельности банка (определить операции, которые оказывают самое существенное влияние на изменение финансовых результатов, зависимость рентабельности коммерческого банка от отдельных видов доходов);
- дать оценку показателей доходности банка;
- дать предварительную оценку (учитывая данные о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективности структуры активов и пассивов;
- определить эффективность деятельности коммерческой организации во временном периоде (применяется при анализе качества управления, в том числе во время оценки способности управленческого персонала коммерческой организации составлять план динамики развития и функционировать в конкурентной среде и обеспечивать необходимый контроль над издержками).

3. Анализ достаточности капитала, который позволяет:

- выявить тенденции изменений достаточности капитала;
- определить главные факторы, которые влияют на изменение достаточности капитала;
- оценить динамику качества активов относительно достаточности капитала;
- дать прогноз состоянию достаточности капитала в перспективе.

4. Анализ кредитного риска, который позволяет:

- определить степень концентрации кредитного риска;

– оценить тенденции динамики показателей, которые характеризуют кредитный риск, в том числе:

а) качество ссудной задолженности;

б) кредитный риск по внебалансовым операциям и операциям на срочном рынке;

– дать оценку выполнению требований Банка России по созданию резервов на вероятные потери по ссудам;

– дать оценку качеству кредитной политики коммерческой организации;

– провести предварительную оценку правдивости отражения в отчетности коммерческой организации качества кредитного портфеля на основании сравнения результатов проанализированного изменения качества кредитного портфеля с доходностью ссудных операций.

5. Анализ рыночного риска, который позволяет:

– выявить тенденции изменения рыночного риска (процентного, фондового и валютного);

– дать оценку влиянию величины рыночного риска на его достаточность;

– выявить тенденции динамики изменений портфеля ценных бумаг коммерческой организации и провести сравнение изменений составляющих портфеля ценных бумаг и доходности операций с ценными бумагами;

– выявить тенденции операций банка на срочном рынке;

– дать оценку влиянию изменений ценовых тенденций фондового рынка на капитал и ликвидность банка;

– определить соответствие валютной структуры обязательств и требований банка по балансовым и внебалансовым операциям состоянию рынка и его тенденциям, дать оценку их влиянию на капитал банка.

6. Анализ риска ликвидности, который позволяет:

– дать оценку состоянию эффективности управления ликвидностью;

- провести факторный анализ показателей ликвидности (структура и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка);
- дать оценку стабильности ресурсной базы банка;
- определить зависимость банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов;
- выявить тенденции состояния расчетов;
- дать прогноз состояния ликвидности банка в перспективе.

7. Анализ прозрачности структуры собственности банка и качества управления банком.

По результатам этого анализа финансового состояния банка составляется заключение, содержащее общие выводы по каждому разделу анализа. Подготовка итогового заключения основана на экспертной оценке всей системы анализируемых показателей, на макроэкономической информации, информации о состоянии самых важных секторов экономики, а также финансовых рынков.

На основании проведенной оценки банк причисляют к определенной классификационной группе, по следующим параметрам:

1. К 1 группе относят банки, в деятельности которых не обнаружены текущие трудности, по которым доходность, ликвидность, капитал, активы оценены как положительные, а структуру собственности признают прозрачной или достаточно прозрачной. К 1 группе нельзя отнести банки, в анализе которых имеется хотя бы одна причина для отнесения к другой классификационной группе.

2. Ко 2 группе относят банки, которые не имеют текущих трудностей. Однако в их деятельности выявлены некоторые недостатки, которые, если их не устранить, могут спровоцировать возникновение трудностей в ближайший год, а именно те банки, у которых имеется, в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

– доходность, капитал, ликвидность, активы или качество управления оценены как «удовлетворительные», а структура собственности признана прозрачной или достаточно прозрачной;

– не соблюден хотя бы один из обязательных нормативов (кроме норматива достаточности собственных средств банка (Н1) в совокупности за шесть и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

3) К 3 группе относят банки, которые имеют недостатки в своей деятельности. Которые, если их не устранить, могут в ближайший год спровоцировать возникновение ситуации, которая угрожает законным интересам их кредиторов и вкладчиков. А именно те банки, у которых имеется, в том числе, хотя бы одно из следующих оснований:

– доходность, капитал, ликвидность, активы оценены как «сомнительные»;

– структура собственности оценена как «непрозрачная»;

– качество управления признано «сомнительным»;

– не соблюдается четыре или более месяцев в период шести последних месяцев хотя бы одно из обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого месяца (кроме показателя Н1);

– если имеются ограничения и (или) запреты на проведение отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие новых филиалов.

4) К 4 группе относят банки, нарушения в деятельности которых создают угрозу интересам их кредиторов и вкладчиков и устранение этих нарушений предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (собственников) банка, а именно те банки, у которых имеется, в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

– доходность, капитал, активы или ликвидность оценены как «неудовлетворительные»;

- качество управления оценено как «неудовлетворительное»;
- не соблюдается норматив достаточности собственных средств (Н1) в совокупности не более чем за пяти операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала.

5) К 5 группе относятся банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (собственниками) банка может привести к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг, а именно те банки, у которых имеется, в том числе хотя бы одно из следующих оснований:

- основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

- основание для лишения лицензии на осуществление банковских операций.

При рассмотрении основных подходов Банка России, которые определяют надежность банков, можно сделать следующие выводы о достоинствах и недостатках этой методики анализа.

К достоинствам можно отнести следующее:

- результаты анализа можно использовать для формирования сравнительных показателей деятельности кредитных организаций;

- можно дать оценку тому, насколько показатели одного банка отличаются от показателей банков, отнесенных к той же группе, выяснить причины этих различий, проверить необходимость надзорного вмешательства в этом случае.

К недостаткам этой системы оценки можно отнести:

- исключительное констатирование выполнения/невыполнения показателей;

- не учитывается региональная, отраслевая и прочие специфики банка;

– не определяется общий результат, который определяет степень надежности банка;

– отсутствует какая-либо определенная система присвоения рейтинга и приведения результатов анализа к конечной комплексной оценке надежности банка, которая учитывает все оказывающие влияние на финансовую деятельность банка факторы;

– оценка ретроспективна;

– оценка статична.

В рейтинговом агентстве «Эксперт РА» используется собственная методика оценки устойчивости, в которой оцениваются следующие показатели банковской деятельности:

– коэффициент достаточности капитала (Н1), %;

– доля просроченной задолженности, %;

– коэффициент соотношения расходов и доходов банка, %;

– рентабельность активов, %;

– коэффициент текущей ликвидности (Н3), %;

– суммарный объем активов банка, тыс. руб.

Рассмотрим подробнее коэффициенты, используемые для оценки.

1. Показатели капитала.

1.1 Коэффициент достаточности капитала – это коэффициент, который определяется в порядке, который установлен для расчета обязательного норматива Н1 («Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка»), и равен отношению собственных средств (капитала) к активам, взвешенным с учетом риска.

1.2 Коэффициент качества капитала – это коэффициент, который определяется как соотношение основного капитала банка и общего объема собственных средств и показывает, какова доля капитала первого уровня в общем объеме собственных средств. Собственные средства рассчитываются в соответствии с подходом Базеля-I (Положение №215-П «О методике

определения собственных средств (капитала) кредитных организаций») (эти данные возможно получить, если 135-я форма отчетности банка размещена в открытом доступе).

1.3 Коэффициент финансового рычага – это коэффициент, который определяется как соотношение обязательств банка и общего объема активов и показывает, какую долю составляют заемные средства (обязательства) в общем объеме как заемных, так и собственных привлеченных ресурсов.

2. Качество активов.

2.1 Коэффициент качества активов – это коэффициент, который определяется как соотношение активов, взвешенных с учетом риска, и общей суммы активов банка и характеризует степень рискованности операций, осуществляемых банком. Чем выше значение коэффициента, тем более высокий уровень риска имеет банк.

2.2 Коэффициент просроченной задолженности – это коэффициент, который определяется как доля просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности.

2.3 Коэффициент резервирования по ссудам – это коэффициент, который определяется как соотношение резервов на возможные потери по ссудам и общего объема ссудной задолженности и показывает среднюю норму отчислений в резервы.

3. Эффективность менеджмента.

3.1 Коэффициент качества прибыли – это коэффициент, который определяется как соотношение чистых доходов от разовых операций и чистой прибыли и показывает степень стабильности структуры чистой прибыли банка.

3.2 Коэффициент качества роста – это коэффициент, который определяется как соотношение разности между рентабельностью активов за текущий отчетный период и рентабельностью активов за соответствующий отчетный период прошлого года и процентного прироста активов и

показывает, какой процент рентабельности активов банк «жертвует» за 1% роста.

3.3 Коэффициент отношения расходов и доходов – это коэффициент, который определяется как соотношение суммы расходов банка и суммы доходов в соответствии с отчетом и финансовых результатах и показывающий уровень издержек, характерный для деятельности банка.

4. Прибыльность.

4.1 Коэффициент рентабельности активов - это коэффициент, который определяется как соотношение прибыли до налогообложения и среднего за соответствующий период значения активов банка и показывает, какой процент прибыли приходится на 1 рубль активов банка.

4.2 Коэффициент рентабельности собственных средств (капитала) банка - это коэффициент, который определяется как соотношение прибыли до налогообложения и среднего за соответствующий период значения собственных средств (капитала) банка и показывает, какой процент прибыли приходится на 1 рубль собственных средств банка.

4.3 Коэффициент чистой процентной маржи – это коэффициент, который определяется как отношение чистых процентных и аналогичных доходов и среднего за соответствующий период значения активов банка и показывает, какой процент чистых процентных доходов приходится на 1 рубль активов банка.

5. Ликвидность.

5.1 Коэффициент мгновенной ликвидности – это коэффициент, который определяется в порядке, который установлен для расчета обязательного норматива Н2 («Норматив мгновенной ликвидности»), и равный соотношению высоколиквидных активов банка и обязательств до востребования. Минимальное нормативное значение данного коэффициента, согласно действующей редакции Инструкции 110-И («Об обязательных нормативах банков»), составляет 15%.

5.2 Коэффициент текущей ликвидности – это коэффициент, который определяется в порядке, который установлен для расчета обязательного норматива НЗ («Норматив текущей ликвидности банка»), и равный соотношению ликвидных активов банка и обязательств до востребования. Минимальное нормативное значение данного коэффициента, согласно действующей редакции Инструкции 110-И («Об обязательных нормативах банков»), составляет 50%.

5.3 Коэффициент зависимости от рынка МБК – это коэффициент, который определяется как соотношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и общего объема заемных средств банка.

Галяева Л.Е. и Котляр Е.А. в своей статье пишут, что «по результату проведенной оценки агентство «Эксперт РА» объединяет банки в 6 групп:

1 группа. Банки данной группы отличаются наилучшими показателями финансовой устойчивости, хотя и не являются лидерами по объему активов. В первую очередь, стоит отметить высокие показатели достаточности капитала. Также у банков данной группы должно быть наилучшее сочетание такие параметры, как соотношение расходов и доходам, рентабельность активов и доля просроченной задолженности.

2 группа. Вторую группу составляют крупные и надежные кредитные организации, которые показывают наибольший объем обязательств и собственных средств, имеют высокие показатели текущей ликвидности и низкую долю просроченной задолженности.

3 группа. Банки этой группы имеют достаточно устойчивые рыночные позиции и характеризуются в целом положительными значениями показателей финансовой устойчивости: норматив достаточности капитала и текущей ликвидности чуть выше предельного значения, невысокие показатели просроченной задолженности, рентабельный бизнес.

4 группа. Банки, входящие в нее, обладают чертами, которые не позволяют объединить их с другими банками России. Обычно, сюда входят

розничные банки, которые имеют широкую базу ресурсов, деятельность которых характеризуется высокими показателями рентабельности, высокой достаточностью капитала и текущей ликвидностью, но, с другой стороны, они имеют наибольшую долю просроченной задолженности.

5 группа. «Эта группа объединяет в себе относительно небольшие банки, которые характеризуются приемлемым уровнем финансовой устойчивости, несколько ниже, чем у банков из ранее рассмотренных групп. Для этой группы характерны достаточность капитала и текущая ликвидность чуть выше нормативных значений, невысокие показатели рентабельности, средние показатели просроченной задолженности и высокое соотношение расходов и доходов банка» [10, с.305].

6 группа. Данная группа формируется из крупных банков, которые, несмотря на высокие показатели достаточности капитала, имеют низкие показатели рентабельности и значение норматива текущей ликвидности, а также достаточно высокую долю просроченной задолженности» [10, с.309].

Описанные методики отражают комплексный подход к оценке финансовой устойчивости банка как сложной динамической системы, позволяя оценить текущее состояние банка и судить об устойчивости его финансового положения в будущем, что является важным аспектом его деятельности. Банки самостоятельно выбирают необходимую методику оценки для оптимальной автоматизации своей службы и нахождения эффективных путей реализации своих выгодных преимуществ.

2 Анализ и оценка финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России»

2.1 Финансово-экономическая характеристика кредитной организации

ПАО «Сбербанк России» - универсальный коммерческий банк, оказывающий все виды банковских услуг, такие как:

- оформление и выдача кредитных карт;
- автокредитование;
- пополнение карт счетов;
- вклады;
- выдача наличных по банковским картам;
- денежные переводы Western Union, CONTACT; Юнистрим;
- обмен валют;
- интернет-Банк;
- обслуживание юридических лиц;
- банкомат 24 часа.

Основные направления деятельности банка:

- корпоративный банковский бизнес;
- розничный банковский бизнес;
- международные операции.

ПАО «Сбербанк России» является универсальным коммерческим банком, предоставляющим все виды банковских услуг, включая уникальные на российском рынке высокотехнологичные финансовые продукты. Генеральная лицензия Банка России № 1481.

ПАО «Сбербанк России» одна из крупнейших кредитных организаций по объемам ключевых финансовых показателей, оно обслуживает более 85 тысяч корпоративных и 1 млн. частных клиентов.

Банк имеет динамично развивающуюся региональную сеть более чем из 17493 офисов на территории 83 регионов России.

ПАО «Сбербанк России» обладает полным набором лицензий и статусов, которые необходимы для банковской деятельности:

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;

- лицензии на совершение операций с драгоценными металлами;

- состоит в реестре банков - участников системы обязательного страхования вкладов;

- включен Государственным таможенным комитетом в реестр банков и иных кредитных учреждений, имеющих право выдавать банковские гарантии участникам внешнеэкономической деятельности.

ПАО «Сбербанк России» является членом Ассоциации российских банков (АРБ).

Организация самостоятельно ведет баланс, приобретает и осуществляет от своего имени имущественные и неимущественные права.

ПАО «Сбербанк России» имеет собственную круглую печать, на которой содержатся сведения, установленные российским законодательством, также имеет штамп, бланки, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

Организация ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном федеральными законами и изданными в соответствии с ними иными правовыми актами Российской Федерации. Общество вправе заключать от своего имени договоры, контакты и другого рода юридические сделки.

Структура акционеров ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Акционеры ПАО «Сбербанк России»

Категория акционеров	Доля в уставном капитале, %
Центральный Банк	57,6%
Институциональные инвесторы	36,8%
Неинституциональные инвесторы	0,8%
Частные инвесторы	4,8%

Общее количество акционеров – около 230 тысяч.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом. Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России» является дивизиональной и представлена на рисунке 1.

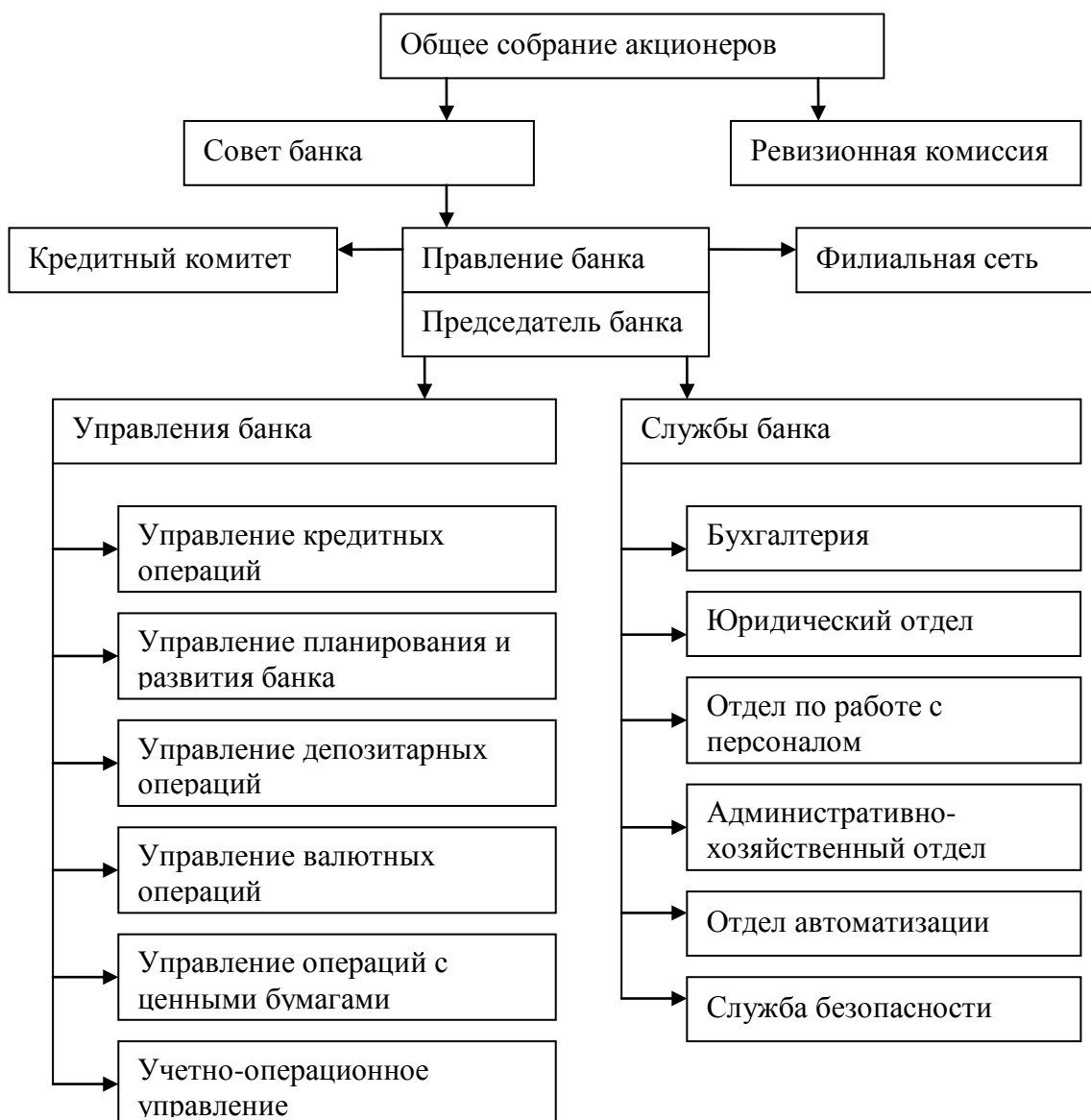


Рисунок 1 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

В ПАО «Сбербанк России» дивизиональная организационная структура, она подходит для коммерческих банков с широкой сетью филиалов и позволяет выделять подразделения банка в относительно самостоятельные центры (бухгалтерия, юридический отдел, валютный отдел, отдел депозитарных операций, отдел кредитных операций и т.д.). Деление организации ориентировано на потребителя, продукт или регион.

ПАО «Сбербанк России» - универсальный коммерческий банк. Поэтому банк стремится удовлетворить потребности различных клиентов в широком спектре банковских услуг по всей территории России.

Банк занимается осуществлением следующих банковских операций:

–привлечением денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

–размещением указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

–открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц;

–расчетами по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

–инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

–куплей - продажей иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

–привлечением во вклады и размещением драгоценных металлов;

–выдачей банковских гарантий;

–переводами денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте.

Основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» в период за 2014 – 2016 годы представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» в период за 2014 - 2016 годы, в млрд. руб.

№ п/п	Показатели	Ед. измер.	2014г.	2015г.	2016 г.	Изменения	
						2015-2014 гг.	2016-2015 гг.
1	Капитал	млрд. р.	1982,3	2328,1	2828,9	345,8	500,8
2	Активы	млрд. р.	21747	22707	21721	940	-985,8
3	Чистые процентные доходы	млрд. р.	959,7	763,2	1201,5	-196,5	438,3
4	Прибыль	млрд. р.	429,2	306,8	647,8	-122,4	341
5	Чистая прибыль	млрд. р.	311,2	218,3	498,2	-92,9	279,9
6	Кредитный портфель	млрд. р.	15562,9	17597, 1	16881,9	2034,2	-715,2
7	Остаток средств на счетах физических лиц	млрд. р.	9328,4	10221,2	10841	892,8	619,8
8	Остаток средств на счетах юридических лиц	млрд. р.	6234,5	7737, 8	3645,3	1503,3	-4092,5
9	Рентабельность активов (ROAA)	%	1,4	1,1	2,9	-0,3	1,8
10	Рентабельность капитала (ROAE)	%	13,7	7,8	22,8	-5,9	15
11	Офисы обслуживания	шт.	16802	16812	16846	10	34
12	Численность персонала	тыс. чел	298,7	320,5	331,4	21,8	10,9

Как видно из таблицы 2.2, активы банка в 2016 году сократились на 985,8 млрд. руб. В основном это произошло за счет снижения чистой ссудной задолженности и прочих активов.

Капитал в 2016 году увеличился на 500,8 млрд. руб. по сравнению с 2015 годом. Основным фактором, поспособствовавшим увеличению капитала, является заработанная чистая прибыль.

За 2014 год прибыль банка составляла 429,2 млрд. руб., в 2015 году прибыль составила 306,8 млрд. руб., за 2016 год – 647,8 млрд. руб., что на 341 млрд. руб. больше предыдущего года.

Вследствие уменьшения прибыли уменьшился и объем чистой прибыли, которая составляла в 2014 году 311,2 млрд. руб., а в 2015 году - 218,3 млрд. руб., однако в 2016 году показатель вырос до 498,2 млрд. руб.

Уменьшение чистой прибыли за 2015 год привело к снижению показателей рентабельности. Банк продемонстрировал низкие результаты деятельности, что подтверждено рентабельностью собственных средств 7,8%, рентабельностью активов 1,1%. Но уже в 2016 году, благодаря росту чистой прибыли, данные показатели увеличились в 2 раза, до ROAA 2,9% и ROAE 22,8%.

Кредитный портфель в период за 2015-2016 годы увеличился в связи с ростом объема кредитования как физических лиц, так и корпоративных клиентов (в 2014 году – 15562,9 млрд. руб., в 2015 году - 17597,1 млрд.руб., но в 2016 году уменьшился до 16881,9 млрд. руб.).

В структуре обязательств банка преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2015 года составляла 17,6 трлн. руб., в конце 2014 года составила 15,5 трлн. рублей, или 67,1% обязательств. В 2016 году ПАО «Сбербанк России» уменьшило заимствования в банковских организациях на 715,2 млрд. рублей. Основной прирост приходится на средства, полученные от Банка России.

Объем средств клиентов в 2015 году увеличился на 13,5 %, до 17,6 трлн. руб. В 2016 году увеличение произошло до 16,8 трлн. руб.

Средства физических лиц в 2015 году оставались основным источником финансирования группы, а их объем вырос на 892,8 млрд. руб., по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году они увеличились еще на 619,8 млрд. руб., до 10,8 трлн. руб.

Большое влияние на объем средств физических лиц оказала нестабильность в экономике России, которая изменила отношение населения к накоплениям. Объем средств корпоративных клиентов вырос в 2015 году на 9% и составил 7,7 трлн. руб., а в 2016 году он снизился в 2 раза и составил 3,6 трлн. руб.

Далее рассмотрим структуру собственных средств, представленную в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Структура собственных средств ПАО «Сбербанк России» в период за 2014 – 2015 годы, в млрд. руб.

Млрд.руб.	2016г	2015г	2014г	Изменение		Изменение,%	
				2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.
Уставный капитал	67,7	67,7	67,7	—	—	-	—
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	228,1	228,1	228,1	-	-	-	-
Фонд переоценки офисной недвижимости	45,4	66,3	80,5	-20,9	-14,2	-31,5	-17,6
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	39,9	(46,4)	(197,4)	86,3	151	-186,0	425,3
Нераспределенная прибыль	1945, 9	1790, 4	1488, 7	155,5	307,8	8,7	17,9
Резервный фонд	3,5	3,5	3,5	-	-	-	-
Итого средств	2828, 9	2328, 1	1982, 3	500,8	345,8	21,5	17,4

Изучив данные таблицы 2.3, можно сделать вывод, что собственные средства ПАО «Сбербанк России» увеличились за 2016 год на 500,8 млрд. руб., за 2015 год на 17,4 % до 2,3 трлн. руб. Прирост обусловлен прибылью банка по результатам деятельности.

Нераспределенная прибыль в 2016 году увеличилась на 8,7% и составила 1945,9 млрд. руб., в 2015 году увеличилась на 17,9% и составила 1790,4 млрд. руб.

Эмиссионный доход в 2014-2016 годах оставался без изменений. Также в 2016 году банк не выкупал собственные акции у акционеров.

К концу 2015 года фонд переоценки офисной недвижимости уменьшился на 14,2 млрд. руб. или на 17,6%, в 2016 году - на 20,9%.

Далее рассмотрим анализ активов банка, представленный в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Анализ активов ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы, в млрд. руб.

	2014г	2015г	2016г	Изменение		Изменение,%	
				2015г. к 2014г.	2016 г. к 2015 г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
Денежные средства	1 241	733	615	-508	-118	-40,9	-16,1
Средства в Банке России	370	587	967	217	380	58,6	64,7
Средства в кредитных организациях	356	356	347	0	-9	0,0	-2,5
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 745	2 319	2269	574	-50	32,9	-2,2
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366	436	455	70	19	19,1	4,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826	406	141	-420	-265	-50,8	-65,3
Чистая ссудная задолженность	15 889	16870	16221	981	-649	6,2	-3,8
Основные средства, материальные запасы	479	477	469	-2	-8	-0,4	-1,7
Прочие активы	475	509	217	34	-292	7,2	-57,4
Всего активов	21 747	22 702	21721	955	-981	4,4	-4,3

Как видно из таблицы 2.4, по сравнению с 2014 годом в 2015 году денежные средства банка сократились на 508 млрд. руб. или на 40,9%, в 2016 году они сократились на 118 млрд. руб. или на 16,1%.

По сравнению с 2016 годом, в 2015 году средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 380 млрд. руб. Это свидетельствует об устойчивом положении банка.

Средства в кредитных организациях в 2015 году, также как и в 2014 году, составили 356 млрд. руб., а в 2016 году они составили 347 млрд. руб.

Большую роль в изменении активов сыграла чистая ссудная задолженность. В 2014 году она была равна 15889 млрд. руб., и в 2015 году составила 16870 млрд. руб. В 2016 году она уменьшилась на 649 млрд. руб. Изменение чистой ссудной задолженности представлено на рисунке 2.

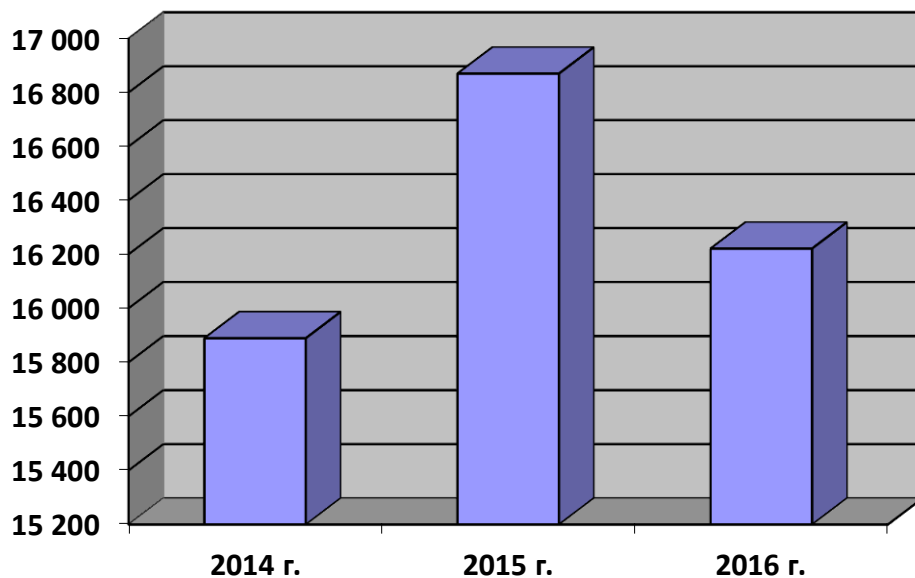


Рисунок 2 – Динамика чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России»

На рисунке 3 рассмотрим динамику суммы активов ПАО «Сбербанк России».

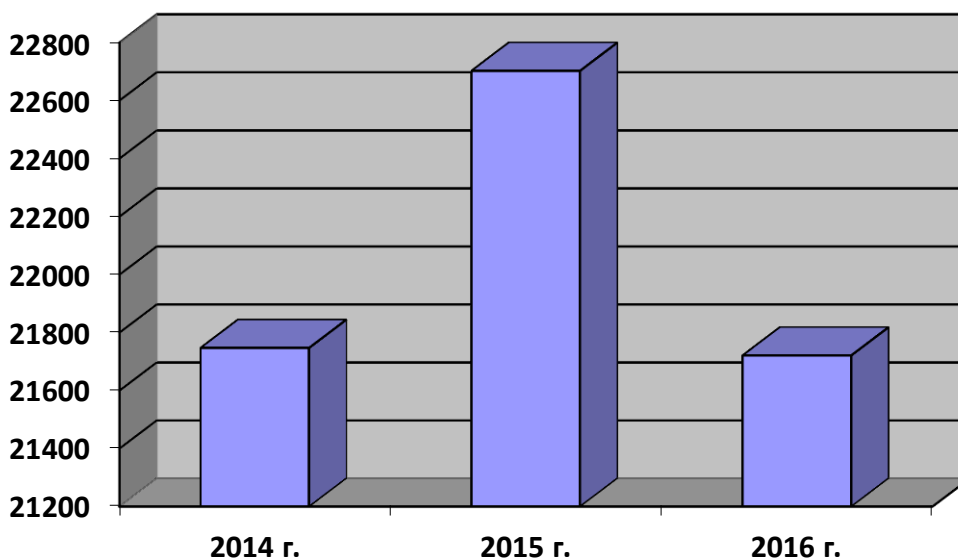


Рисунок 3 – Динамика суммы активов ПАО «Сбербанк России»

Сумма активов по состоянию на 2015 год составила 22702 млрд. руб., что по сравнению с 2014 годом больше на 955 млрд. руб., или 4,4%. В 2016 году она уменьшилась на 4,3% и составила 21721 млрд. руб.

Далее рассмотрим структуру активов баланса ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы, представленный в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Структура активов баланса ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы, в млрд. руб.

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Уд. вес 2014 г.%	Уд. вес 2015 г.%	Уд. вес 2016 г.%
Средства в Банке России	370	587	967	1,70	2,59	2,6
Средства в кредитных организациях	356	356	347	1,64	1,57	1,6
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 745	2 319	2269	8,02	10,21	10,2
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366	436	455	1,68	1,92	1,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	826	406	141	3,80	1,79	1,8
Чистая ссудная задолженность	15 889	16870	16221	73,06	74,31	74,3
Основные средства, материальные запасы	479	477	469	2,20	2,10	2,1
Прочие	475	509	217	2,18	2,24	2,2
Активы	21 747	22702	21721	100,00	100,00	100,0

В структуре активов наибольший удельный вес имеют такие статьи, как чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги.

Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

Далее рассмотрим структуру пассивов ПАО «Сбербанк России», представленную в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы, в млрд. руб.

	2014г	2015г	2016г	Изменение		Изменение, %	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Средства банков	795	618	364	-177	-254	-22,3	-41,1
Средства клиентов	14027	17722	16881	3 695	-841	26,3	-4,7
Выпущенные долговые обязательства	513	648	610	135	-38	26,3	-5,9
Финансовые обязательства в оценке по справедливой стоимости	618	228	107	-390	-121	-63,1	-53,1
Прочие обязательства	259	253	280	-6	27	-2,3	10,7
Резервы на прочие потери	37	38	42	1	4	2,7	10,5
Источники собственных средств	2020	2352	2828	370	476	18,7	20,2
Пассивы	21 747	22702	18892	-1 398	-3810	-6,4	-16,8

Данные таблицы 2.6 показывают, что изменение объема обязательств произошло за счет увеличения средств клиентов (некредитных организаций) в 2015 году на 3695 млрд. руб. и уменьшения в 2016 году на 841 млрд. руб.

Выпущенные долговые обязательства увеличились в 2015 году, по сравнению с 2014 годом, на 135 млрд. руб., в 2016 году сократились на 38 млрд. руб.

Прочие обязательства уменьшились в 2015 году на 6 млрд. руб., а в 2016 году увеличились на 27 млрд. руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям увеличились в 2016 году на 6 млрд. руб., в 2015 году на 1 млрд. руб.

Общий размер обязательств в 2016 году составил 18892 млрд. руб., что на 3810 млрд. руб. меньше 2015 года, в 2015 году составил 21470 млрд. рублей.

Далее рассмотрим анализ структуры пассивов банка, представленный в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Анализ структуры пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» в период за 2014 - 2016 годы.

Статьи	2014г.	2015 г.	2016 г.	Уд. вес 2014 г.%	Уд. вес 2015 г.%	Уд. вес 2016 г.%
Средства банков	795	618	364	3,66	2,72	1,9
Средства клиентов	14027	17722	16881	64,50	78,06	79,4
Выпущенные долговые обязательства	513	648	610	2,36	2,85	3,2
Финансовые обязательства в оценке по справедливой стоимости	618	228	107	2,84	1,00	0,6
Прочие обязательства	259	253	280	1,19	1,11	1,5
Резервы на прочие потери	37	38	42	0,17	0,17	0,2
Источники собственных средств	2020	2352	2828	9,29	10,36	15,0
Пассивы	21747	22702	18892	100,00	100,00	100,0

Как видно из таблицы 2.7, в структуре пассивов основными статьями за весь анализируемый период являются средства клиентов и собственные средства банка. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, формируя суммарные пассивы. Рассмотрим динамику средств клиентов в период за 2014-2016 годы на рисунке 4.

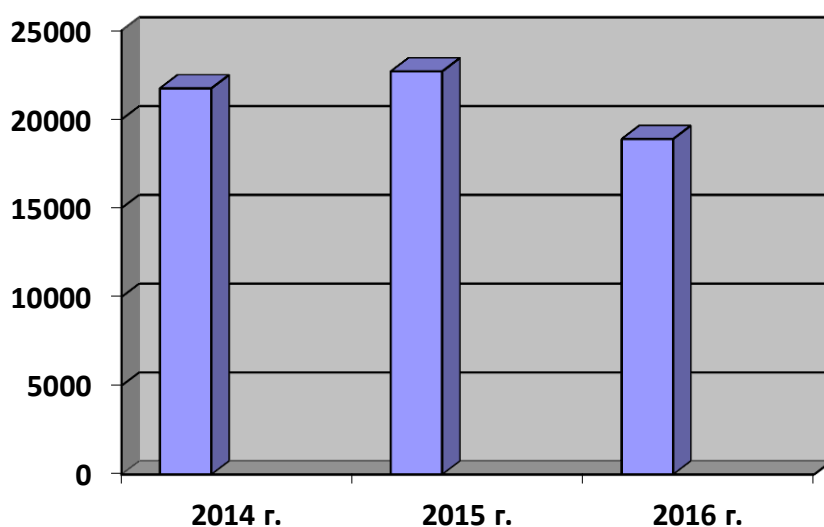


Рисунок 4 - Средства клиентов ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Далее рассмотрим динамику финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Динамика финансовых результатов ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы, в млрд. руб.

Млрд. руб.	2014г	2015г	2016г	Изменение		Изменение,%	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Чистый процентный доход	959,7	763,2	1201	-197	437,8	-20,5	57,4
Чистый комиссионный доход	217,2	290,6	360,1	73	69,5	33,8	23,9
Чистый доход от операций с финансовыми активами	94,2	59,3	74,3	-35	15	-37,0	25,3
Прочие операционные доходы	47,6	68,9	33,9	21	-35	44,7	-50,8
Операционный доход до создания резервов	1318,6	1182,9	1113,6	-136	-69,3	-10,3	-5,9
Изменение резервов	-290,8	-324,2	-41,9	-33	282,3	11,5	-87,1
Операционные расходы	-598,7	-574,8	-764,7	24	-189,9	-4,0	33,0
Прибыль до налогообложения	429,2	283,9	647,8	-145	363,9	-33,9	128,2
Расход по налогам	-118,0	-47,6	-158,6	70	-111	-59,7	233,2
Прибыль после налогообложения	311,2	236,3	489,2	-75	252,9	-24,1	107,0

Как видно из таблицы 2.8, чистая прибыль банка в 2015 году составила 236,3 млрд. руб., что на 24% меньше чистой прибыли 2014 года, в 2016 году прибыль выросла на 107% и составила 489,2 млрд. руб.

Чистый процентный доход банка за 2015 год составил 763,2 млрд. руб. В течение года банк постепенно восстанавливал его объем и за 2016 год показатель увеличился на 437,8 млрд. руб. и составил 1201 млрд. руб.

Чистый комиссионный доход вырос в 2015 году на 33,8% - до 290,6 млрд. рублей, в 2016 году – на 23,9%.

Чистые операционные доходы банка до вычета резервов в 2015 году сократились до 1,2 трлн. руб., а в 2016 году сократились до 1,1 трлн. руб.

Операционные расходы в 2015 году замедлили темп роста относительно прошлого года и уменьшились на 4% до 574,8 млрд. рублей., но в 2016 году продолжили расти и составляли уже 764,7 млрд. руб.

Основными причинами существенного роста данных расходов явились увеличение уровня резервирования кредитного портфеля вследствие замедления темпов роста российской экономики, увеличение суммы резервов в рублевом выражении по валютным кредитам, даже при отсутствии признаков ухудшения кредитного качества.

2.2 Факторный анализ финансовой устойчивости банка

Цель деятельности коммерческого банка - получение прибыли, максимизация ее величины, обеспечение ее постоянного роста, а это напрямую влияет на его финансовую устойчивость.

Факторный анализ позволяет дать оценку тому, как влияют основные показатели деятельности банка на величину полученной им за отчетный период прибыли.

Проведем факторный анализ прибыли ПАО «Сбербанк» в период за 2015-2016 годы. Используем для расчета размера прибыли следующую формулу:

$$П = СК \cdot \frac{П}{Д} \cdot \frac{Д}{А} \cdot \frac{А}{СК} \quad (1)$$

Данные для расчета прибыли предоставлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Данные для расчета факторного анализа

Статьи	2015г.	2016г.	Абсолютное изменение, млрд. руб.	Относительное изменение, %
СК	2328,1	2828,9	500,8	21,5
Прибыль	218,3	498,2	279,9	28,2
Доход	1990	2079	89	4,5
Активы	22706,9	21721	-985,9	4,3

Проведем факторный анализ:

Общее изменение прибыли: $498,2 - 218,3 = 279,9$ млрд. руб.

1. Расчет влияния на прибыль изменений размера собственного капитала:

$(2828,9 - 2328,1) * (218,3 / 1990) * (1990 / 22706,9) * (22706,9 / 2328,1) = 46,96$ млрд. руб.

2. Определим влияние изменения маржи на прибыль:

$2828,9 * (498,2 / 2079 - 218,3 / 1990) * (1990 / 22706,9) * (22706,9 / 2328,1) = 314,19$ млрд. руб.

3. Расчет влияния на прибыль изменений эффективности использования активов

$2828,9 * (498,2 / 2079) * (2079 / 21721 - 1990 / 22706,9) * (22706,9 / 2328,1) = 53,39$ млрд. руб.

4. Расчет влияния на прибыль изменения структуры общего капитала:

$2828,9 * (498,2 / 2079) * (2079 / 21721) * (21721 / 2828,9 - 22706,9 / 2328,1) = -134,65$ млрд. руб.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. За счет увеличения собственного капитала на 500,8 млрд. руб. чистая прибыль банка выросла на 46,96 млрд. руб.

2. За счет увеличения маржи на прибыль чистая прибыль банка увеличилась на 314,19 млрд. руб.

3. За счет повышения эффективности управления активами чистая прибыль банка увеличилась на 53,39 млрд. руб.

4. За счет снижения структуры общего капитала чистая прибыль банка уменьшилась на 134,65 млрд. руб.

Таким образом, прибыль банка за период с 2015 по 2016 годы уменьшилась на 92,9 млрд. руб.

Проведем факторный анализ рентабельности собственного капитала с использованием модели Дюпона.

$$\begin{aligned} \text{ROE} &= \frac{\text{Прибыль}}{\text{Собственный капитал}} \\ &= \frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}} \cdot \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}} \cdot \frac{\text{Активы}}{\text{Собственный капитал}} \\ &\cdot 100\% \quad (2) \end{aligned}$$

Проведем факторный анализ, используя данные таблицы 2.9:

$$2015 = (1990/22706,9) \cdot (218,3/1990) \cdot (22706,9/2328,1) \cdot 100\% = 9,38\%$$

$$2016 = (2079/21721) \cdot (498,2/2079) \cdot (21721/2828,9) \cdot 100\% = 17,61\%$$

Рассчитаем общее изменение рентабельности собственного капитала:

$$17,61\% - 9,38\% = 8,23\%$$

1. Рассчитаем влияние изменения эффективности использования активов:

$$(2079/21721 - 1990/22706,9) \cdot (218,3/1990) \cdot (22706,9/2328,1) \cdot 100\% = 0,86\%$$

2. Определим влияние изменения маржи:

$$(2079/21721) \cdot (498,2/2079 - 218,3/1990) \cdot (22706,9/2328,1) \cdot 100\% = 12,13\%$$

3) Рассчитаем влияние мультипликатора капитала:

$$(2079/21721) \cdot (498,2/2079) \cdot (21721/2828,9 - 22706,9/2328,1) \cdot 100\% = -4,76\%$$

Итак, общее изменение рентабельности собственного капитала на 8,23% произошло под влиянием следующих факторов:

1. Увеличение эффективности использования активов привело к увеличению рентабельности собственного капитала банка на 0,86%;

2. Увеличение уровня маржи привело к увеличению рентабельности собственного капитала банка на 12,13%;

3. Снижение уровня мультипликатора капитала привело к уменьшению рентабельности собственного капитала банка на 4,76%.

2.3 Оценка финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» на основе методики Центрального Банка.

В таблице 2.10 рассмотрим динамику группы показателей капитала ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы.

Таблица 2.10 - Динамика группы показателей капитала ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Показатель	2014г	2015г	2016г	Изменение		Изменение, %	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Показатель достаточности собственных средств (Н1)	15,36	14,80	18,34	-0,56	3,54	-3,65	23,9
Показатель общей достаточности капитала	13,90	17,00	17,21	3,10	0,21	22,3	1,2
Показатель оценки качества капитала	71,90	82,70	86,51	10,80	3,81	15,02	4,6
Обобщающий результат по группе показателей капитала	1,33	1,30	1,52	-0,03	0,22	-2,6	16,9

Данне таблицы 2.10 свидетельствуют о том, что обобщающий результат по группе показателей капитала ниже предельно допустимого и за анализируемый период этот показатель вырос на 12%. Среди показателей можно выделить снижение за 2015 год норматива достаточности собственных средств Н1. В 2015 году Н1 снизился по отношению к уровню 2014 года на 3,65%. Но в 2016 г. ситуация начала значительно улучшаться.

Снижение этого показателя свидетельствует о снижении объема собственных средств банка относительно его активов.

Увеличить объем собственных средств возможно посредством дополнительной эмиссии акций, увеличения прибыли (прибыль является элементом собственных средств и из нее производятся отчисления в

резервные фонды), увеличения доходности операций (это способствует повышению привлекательности банка и росту котировок его акций).

Динамика показателя достаточности собственных средств представлена на рисунке 5.

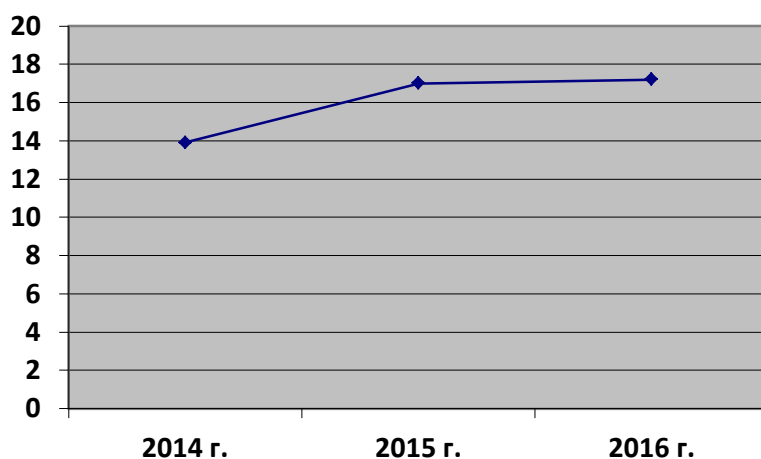


Рисунок 5 - Динамика показателя общей достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Динамика группы показателей доходности ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы отражена в таблице 2.12.

Таблица 2.11 - Динамика группы показателей доходности ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Показатель	2014г	2015г	2016г	Изменение		Темп роста,%	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Показатель рентабельности активов	1,4	1,1	2,9	-0,3	1,8	78,57	263,6
Показатель рентабельности капитала	15,3	7,8	22,8	-5,9	15	67,53	292,3
Показатель структуры доходов	4,30	0,80	4,76	-3,50	3,96	18,60	595,0
Показатель структуры расходов	52,20	83,80	89,71	31,60	5,91	160,54	107,1
Показатель чистой процентной маржи	2,50	3,10	3,20	0,60	0,1	124,00	103,2
Показатель прибыльности активов (ПД1)	0,81	0,86	0,94	0,25	0,08	106,2	109,3

Показатель чистого спреда от кредитных операций	4,01	2,20	3,45	-1,81	1,25	54,86	156,8
Обобщающий результат по группе показателей доходности	2,15	2,23	2,51	0,08	0,28	103,72	112,6

Из таблицы 2.11 видно, что обобщающий результат по группе показателей доходности незначительно ниже предельно допустимого и за анализируемый период вырос на 0,36. Это свидетельствует о необходимости более эффективно использовать денежные средства в ПАО «Сбербанк России». Среди показателей доходности отметим резкое падение рентабельности капитала за рассматриваемый период. Как можно увидеть из рисунка 6, с 2014 года данный показатель снизился более чем в 3 раза. Но в 2016 году ситуация меняется и это указывает на положительную динамику деятельности банка.

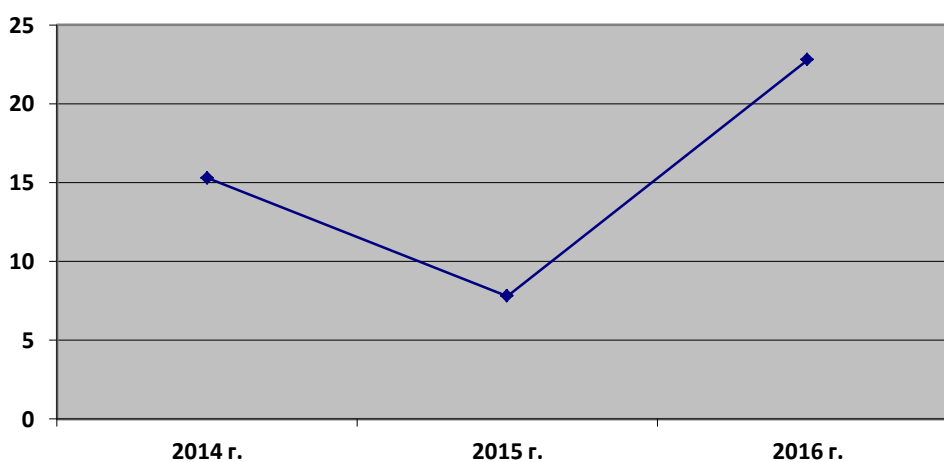


Рисунок 6 - Динамика снижения рентабельности капитала ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Анализ рентабельности капитала показывает, сколько прибыли приходится на 1 рубль капитала. Снижение этого показателя означает снижение эффективности использования банком капитала. При этом чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций за анализируемый

период у ПАО «Сбербанк России» росли. Причинами снижения рентабельности капитала могут быть высокие административно-управленческие расходы, неэффективный менеджмент, высокая доля просроченной задолженности. В качестве мероприятий по повышению рентабельности капитала ПАО «Сбербанк России» рекомендуется уменьшить управленческие расходы, оптимизировать кадровый состав отделений банка, а также исключить из кредитного портфеля ненадежные ссуды.

Далее рассмотрим динамику группы показателей активов и рисков, представленную в таблице 2.12.

Таблица 2.12 - Динамика группы показателей активов и рисков ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Показатель	2014г	2015г	2016г	Изменение		Темп роста,%	
				2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Показатель качества ссуд	0,04	0,04	0,03	0	-0,01	0	-25
Показатель качества активов	16,86	10,90	17,22	-5,96	6,32	-35,35	58,0
Показатель доли просроченных ссуд	1,40	1,87	1,56	0,47	-0,31	33,57	-16,6
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	2,80	2,30	2,25	-0,50	-0,05	-17,86	-2,2
Показатель концентрации крупных кредитных рисков	121,7	111,1	86,9	-10,62	-24,2	-8,72	-21,8
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	1,70	1,70	1,60	0,00	-0,1	0	-5,9
Обобщающий результат по группе показателей активов	1,44	1,33	1,62	-0,11	0,29	-7,64	21,8

Данные таблицы 2.12 говорят о том, что обобщающий результат группы показателей активов ПАО «Сбербанк России» ниже предельно допустимого и за анализируемый период имеет волнообразную динамику.

Наибольшие опасения вызывает увеличение показателя просроченной задолженности по ссудам.

В 2015 году, по сравнению с 2014 годом ее значение увеличилось на 0,47. В 2016 году значение уменьшилось на 0,31, однако все же превышает значение 2014 года.

В период финансового кризиса все большее число физических лиц и компаний испытывают финансовые трудности и не способны в установленные сроки производить платежи по погашению задолженности.

Усложняет ситуацию то, что ПАО «Сбербанк России» кредитует множество социальных объектов, для которых в нынешней ситуации сложно отвечать по всем своим обязательствам.

Но, принимая во внимание характер деятельности указанных организаций, их финансирование не может быть прекращено, в том числе и ПАО «Сбербанк России», и это будет способствовать продолжению увеличения просроченной задолженности.

Однако, на сегодняшний день объем просроченной задолженности в ПАО «Сбербанк России» ниже, чем в целом по банковской системе России.

Анализ обязательных нормативов деятельности ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы отражен в таблице 2.13 (Приложение Д).

Как видно из таблицы 2.13, норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) выполняется банком, превышая нормативный почти в 3 раза.

Это свидетельствует о том, что банк способен мгновенно мобилизовать средства для расплаты по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) в 2016 году превысил норматив на 17,4, что говорит о выполнении данного требования и о способности банка мгновенно мобилизовать средства для расплаты по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) банком не выполняется. В 2014 году данный показатель оказался ниже нормативного на 25,4. Однако к 2016 году он вырос на 17,9.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) банком не выполняется: действительное значение ниже нормативного на 3,6, то есть у банка недостаточно средств, чтобы покрыть риски самого крупного заемщика. Показатель снизился в 2016 на 10,2.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), выполняется, так как действительное значение не превышает нормативного значения. Показатель не менялся в период с 2014 года по 2016 год.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1). Данный норматив банком выполняется, так как фактическое значение не превышает нормативного, то есть совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, составляет 1,2 %. Данный показатель снизился в 2016 году до 0,4.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка (Н12) в период 2014-2015 годов намного ниже нормативного значения. Однако, уже в 2016 году данный показатель приблизился к нормативному значению.

Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов (Н17) и норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций (Н18) за анализируемый период превысили нормативное значение.

При проведении анализа ликвидности было отмечено, что ПАО «Сбербанк России» имеет среднюю степень ликвидности, его положение стабильно, что позволит ему дальше функционировать и развиваться.

Но, в любом случае, руководство должно принимать меры для повышения надежности и устойчивости.

Показатели платежеспособности в период за 2014-2016 годы представлены в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Показатели платежеспособности ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Нормативное значение
Коэффициент текущей платежеспособности L(1)	1,97	2,01	2,10	≥ 2
Коэффициент быстрой платежеспособности L(2)	1,88	1,87	1,94	≥ 1
Коэффициент абсолютной платежеспособности L(3)	16,19%	19,90%	20,32	$\geq 25\%$

Как видно из таблицы 2.14, коэффициент текущей платежеспособности в 2014 году ниже нормативного значения, что говорит о недостаточной обеспеченности банка оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения его срочных обязательств, но с 2015 года ситуация улучшилась и показатель превысил нормативное значение.

Коэффициент быстрой платежеспособности в период за 2014-2016 годы выше нормативного значения, что характеризует способность банка погашать краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.

Коэффициент абсолютной (денежной) платежеспособности в период за 2014-2016 годы ниже нормативного значения, что характеризует деятельность банка с отрицательной стороны.

Таким образом, основной стратегической задачей банка по управлению эффективностью его деятельности является расширение спектра банковских услуг и операций, повышение их качества, выбор управленческих решений, наращивание ресурсной базы для поддержания ликвидности и доходности.

Итак, во второй главе была проведена финансово-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» посредством анализа структуры собственных средств, активов и пассивов; проведен факторный анализ прибыли; дана оценка финансовому состоянию ПАО «Сбербанк России» на

основании анализа достаточности капитала банка, его доходности, рисков, ликвидности, платежеспособности, выявлены сильные и слабые стороны организации.

Проведя анализ ПАО «Сбербанк России» и изучив его деятельность, можно сказать, что данный банк является одним из наиболее устойчивых среди других кредитных организаций, однако в деятельности данного банка имеются и слабые стороны, которые отрицательно влияют на его финансовую устойчивость.

В следующей главе разработаем мероприятия по повышению финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» и составим прогноз изменений по результатам предложенных мероприятий в краткосрочной перспективе.

3 Разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости в ПАО «Сбербанк России»

3.1 Пути повышения финансовой устойчивости в коммерческом банке

Основа финансовой устойчивости коммерческого банка – привлечение денежных средств. По объему привлеченных вкладов населения ПАО «Сбербанк России» лидер среди российских банков.

С 2014 года кредитная нагрузка на население повысилась почти в 2 раза, при том, что доходы увеличились всего на 22%. Это стало причиной ухудшения качества заемщиков и в ПАО «Сбербанк России» в 2016 году снизился уровень одобрения заемщиков с 70% до 62%. Руководство банка полагает, что эта тенденция продолжится и в 2017 году и рынок потребительского кредитования станет постепенно ухудшаться.

Главным видом риска для ПАО «Сбербанк России» является кредитный риск. Поэтому управлению этим риском и контролю качества кредитного портфеля уделяется особое внимание.

В ПАО «Сбербанк России» вводятся дополнительные меры для эффективного управления рисками:

- повышение обеспеченности кредитов;
- изменение критериев устойчивости бизнеса клиентов банка для деятельности в сложных условиях;
- повышение уровня и качества контроля ПАО «Сбербанк России» за поведением собственников и менеджмента посредством внедрения дополнительных условий и ограничений для деятельности заемщика.

Для этих целей ПАО «Сбербанк России» усиливает контроль:

- над источниками погашения задолженности и их надежностью;

- над уровнем долговой нагрузки;
- над уровнем текущей ликвидности клиента;
- над качеством и ликвидностью обеспечения;
- над адекватностью финансовых планов и поведением заемщиков в резко изменившихся внешних условиях;
- над консервативностью подходов в определении платежеспособности клиентов;
- над мониторингом ссудной задолженности с целью ранней диагностики возможных проблем у заемщиков.

Из-за сложившейся ситуации на кредитном рынке России снижается качество выдаваемых банком необеспеченных кредитов. ПАО «Сбербанк России» в 2016 году не наращивал портфель потребительского кредитования, поскольку количество качественных клиентов на рынке уменьшается все больше.

Укрепление занимаемых позиций и повышение качества кредитного портфеля - основные направления работы в 2017 году. Количество выдачи потребительских кредитов уменьшится, а разрабатываемые мероприятия будут направлены на привлечение заемщиков с хорошей кредитной историей.

Разработана программа рефинансирования выданных в других банках кредитов. С помощью данной программы в ПАО «Сбербанк России» из других банков привлекаются заемщики с хорошей кредитной историей, благодаря чему ПАО «Сбербанк России» улучшает качество своего кредитного портфеля и удерживает позиции на рынке потребительского кредитования.

Такие внешние условия, как ужесточение конкурентной борьбы на международном и внутреннем финансовом рынке, неопределенность

перспектив последующего развития мировой экономики - создают необходимость для постановки перед ПАО «Сбербанк России» стратегических задач по активному ускорению темпов роста объема бизнеса и изменению направлений деятельности. Вместе с тем, в качестве своей главной стратегической цели «Сбербанк России» видит сохранение своей инвестиционной привлекательности и вход в группу крупнейших банков в мире по объему рыночной капитализации. Увеличение рыночной капитализации будет зависеть от экономического эффекта, полученного в результате совершенствования и, при необходимости, перестройке внутренних процессов банка, усовершенствования системы корпоративного управления, основанном на современных тенденциях в российской и мировой экономике.

Также важной задачей перед ПАО «Сбербанк России» является наращивание рыночной капитализации, которая сохранит и упрочнит положение на отечественном рынке финансовых услуг. Наиболее эффективное обслуживание основных клиентских групп – это цель для новой системы работы с клиентами. Разработка новых банковских продуктов, выход на новые сегменты финансового рынка является планом финансового обслуживания.

Мероприятия по улучшению финансовой устойчивости:

1. Улучшение кредитной политики. Для улучшения кредитной политики необходимо постоянно проводить мониторинг, опросы населения для выявления мнений по качеству работы и обслуживанию клиентов ПАО «Сбербанк России», а также внедрять новые банковские продукты, либо улучшать качество имеющихся (в расчете на отделение).

а) предложение новых условий по вкладу «Онлайн».

В настоящее время система «Сбербанк Онлайн» очень развита. С ее помощью можно открыть вклад на более выгодных условиях, чем в отделении. Допустим, что эти условия стали еще выгоднее. Из данных соцопросов клиентов в 2016 году было обнаружено, что 81% всех опрошенных человек хотелось бы использовать карту для упрощения открытия банковского депозита. Предположим, что сумма привлеченных средств клиентов составит 506 134 тысячи рублей.

Таким образом, чем больше клиентов будут использовать данный вид вклада, тем больше выгоды получит банк: расширение клиентской базы, использование денежных средств для своих целей, повышение рейтинга в отдаваемом предпочтении по отношению к другим банкам. В таблице 3.1 предоставим характеристику вклада «Онлайн».

Таблица 3.1 - Характеристика вклада «Онлайн» (рублевый вклад)

Минимальная сумма первоначального взноса	3000
Размер дополнительных взносов	от 1000
Срок хранения	3, 6, 12 месяцев
Процентная ставка	8% годовых

- открыть вклад может только резидент РФ;
- в пользу третьих лиц открытие вклада не предусмотрено.
- вклад можно открыть только в банкоматах ПАО «Сбербанк России», расположенных на территории РФ;
- минимальная сумма дополнительного взноса 1000 рублей. Возможно пополнение вклада.
- пролонгация не предусмотрена;
- выплата процентов и возврат вклада производится по окончании срока вклада на счет банковской карты, с которой он был размещен;
- досрочно закрыть вклад можно в офисе ПАО «Сбербанк России» или посредством системы «Сбербанк Онлайн».

В случае досрочного расторжения договора по вкладу, выплата процентов по вкладу производится из расчета ставки по вкладу «до востребования» в валюте РФ, действующей в банке на дату расторжения договора, со дня, следующего за днем зачисления суммы вклада на счет вклада до дня расторжения договора.

Если на момент окончания срока размещения вклада закрыт указанный счет вкладчика, то, в таком случае, договор по вкладу продлевается на условиях вклада «до востребования» в соответствующей валюте и возврат вклада с начисленными процентами производится наличным путем (через кассу) или безналичным путем (на указанный вкладчиком счет, открытый в банке).

Большинство банков уже осуществили переход на автоматизированную систему работ, что приводит к сокращению персонала, а также таких затрат, как заработная плата и оснащение рабочего места. Автоматизация банковской деятельности даст возможность банку стать модернизированным кредитным учреждением с высокими технологиями, позволяющими повысить качество обслуживания клиентов.

Целесообразность внедрения такого вклада обосновывается тем, что современные банки стремятся автоматизировать свою деятельность и продолжают появляться филиалы, в которых человеческий труд почти не используется, работа выполняется с помощью машин (банкоматы, платежные терминалы).

б) предоставление автокредита под низкую процентную ставку.

Кредит могут получить граждане России под 14% годовых с целью покупки автотранспортного средства. Кредит предоставляется в валюте РФ, на основании договора об открытии кредитной линии в пределах принятого лимита кредитования посредством безналичного расчета. Лимит кредитования устанавливается банком в зависимости от платежеспособности клиента.

2. Еще одним мероприятием, которое повысит финансовую устойчивость ПАО «Сбербанк России», может стать факторинг.

Факторинг - это уступка поставщиком фактору долговых требований, подлежащих оплате плательщиком (потребителем), и передача банку права получения платежа по этим требованиям. К долговым требованиям относятся платежные документы за товары, работы и услуги и другие долговые обязательства.

Проведение факторинговых операций подразумевает под собой определенный уровень риска. Чтобы его снизить, оказания услуг может состоять из нескольких этапов.

На первом этапе тщательно изучается финансовое состояние потенциального клиента, структура и длительности, его дебиторская задолженность.

На втором этапе проводится оценка специфики деятельности предприятия, вида выпускаемой продукции и возможности ее реализации.

На третьем этапе анализируются основные покупатели продукции данного предприятия и их платежеспособность.

На четвертом этапе производится расчет тарифов на оказание услуг факторинга.

На пятом этапе, если все условия соблюдены, заключается договор об оказании услуг факторинга.

Разработанный комплекс услуг факторинга может состоять из таких программ, как:

1. Финансирование. Данная программа предусматривает выплату клиенту сумму в размере до 90% от суммы поставки, и банком может обеспечиваться финансирование непросроченных поставок с отсрочкой платежа до 90 дней. Финансирование производится на адрес дебиторов, которые находятся в любой точке России. Особенность этой факторинговой услуги - ее оперативность, гибкость и минимальный пакет необходимых документов. Благодаря факторингу, после заключения договора у клиента

есть возможность в течение суток перевести свою дебиторскую задолженность в деньги.

2. Учет дебиторской задолженности. ПАО «Сбербанк России», благодаря этой услуге, сможет обеспечить удобный режим предоставления информации о текущем состоянии дебиторской задолженности предприятия, которая была уступлена банку. Для этого можно разработать программное обеспечение, позволяющее предприятию отслеживать все операции по факторингу и составлять необходимые отчеты.

3. Управление дебиторской задолженностью. Для управления дебиторской задолженностью клиента можно провести мероприятия по направлению: начальная проверка и последующий мониторинг платежеспособности и благонадежности дебиторов; установка лимита финансирования по дебиторам; обеспечение полного и своевременного поступления денежных средств от дебиторов; работа с проблемной и просроченной задолженностью.

4. Дополнительная отсрочка. Данная программа позволяет предприятию пользоваться денежными средствами даже тогда, когда покупатель не оплатил поставку в назначенный в договоре срок. Погасить задолженность перед банком придется только после истечения дополнительной отсрочки, а размер дополнительной комиссии будет взиматься индивидуально для каждого клиента, на основании анализа его финансового состояния и сферы деятельности.

5. Факторинг без права регресса. Благодаря такой факторинговой услуге клиент банка сможет получить до 90% денежных средств в течение суток с момента отгрузки товара. Данные средства не нужно будет возвращать, что позволяет клиенту банка не беспокоиться о риске неоплаты от дебитора и проблемах с оборотными средствами, а сконцентрировать внимание на продажах и получить преимущество перед конкурентами.

По данным исследований, проведенных маркетинговым отделом, было выяснено, что 46 предприятий желают заключить договор факторинга с ПАО «Сбербанк России».

Факторинг дает возможность предприятию планировать свои денежные потоки, повысить оборачиваемость и ликвидность дебиторской задолженности, застраховать риски, возникновение которых возможно при отсрочке платежа. У предприятия появляется возможность не изымать из оборота денежные средства, что сказывается и на других результатах деятельности этого предприятия.

Благодаря этому мероротятию, поставщикам станет проще поддерживать хорошие отношения с покупателями, открывать новые рынки для осуществления своей деятельности и увеличивать количество продаж, что и составляет экономическую эффективность применения факторинговых операций..

Следовательно, при правильном исполнении, есть возможность повысить качественную и количественную характеристики кредитного отдела и повысить объемы кредитов, что поспособствует погашению кредитов вовремя, обеспечению информацией о кредитах большую часть населения. В итоге, это должно привести к достижению конечной цели - к повышению роста прибыли банка и повышению финансовой устойчивости.

3. Продвижения банковских продуктов с помощью рекламных ресурсов.

Все предложенные мероприятия реализуемы, экономически эффективны и могут быть использованы в отделении ПАО «Сбербанк России».

3.2 Экономическое обоснование предлагаемых решений

Для того, чтобы выяснить, какой результат получит ПАО «Сбербанк России» от предложенных мероприятий, рассчитаем их экономическую эффективность.

В таблице 3.2 произведем расчет экономической эффективности от предложения новых условий по вкладу «Онлайн».

Таблица 3.2 - Расчет эффективности вклада «Онлайн»

Наименование	Сумма, в тыс. рублей
Сумма привлеченных средств	506 134
Расходы банка (выплата 8 % годовых)	40 490
Текущие расходы	6 059
Доходы от привлеченных средств (21% годовых)	106 288

$$Ээ = Д - Р \quad (3)$$

Где, Ээ – экономический эффект;

Д – доход;

Р – расход.

$$1) Р = 506134 / 8 * 100 = 40490 \text{ тыс. рублей.}$$

$$2) Д = 506134 * 0,21 = 106288 \text{ тыс. рублей.}$$

$$3) Р = 40490 + 6059 = 46549 \text{ тыс. рублей.}$$

$$4) Ээ = 106288 - 46549 = 59739 \text{ тыс. рублей.}$$

Э

$$= \frac{Ээ}{Р} \cdot 100\% \quad (4)$$

Где, Э – эффективность.

$$1) Э = 59\,739 / 46\,549 * 100 = 128 \%$$

Из расчета видно, что такие условия по вкладу выгодны и являются экономически эффективными, это доказывает расчет эффективности, составивший 128%.

б) предоставление автокредита под низкую процентную ставку.

Кредит могут получить граждане России под 14% годовых с целью покупки автотранспортного средства. Кредит предоставляется в валюте РФ, на основании договора об открытии кредитной линии в пределах принятого лимита кредитования посредством безналичного расчета. Лимит

кредитования устанавливается банком в зависимости от платежеспособности клиента. Предположим, что клиент решил взять автокредит сроком на 5 лет и банк дал ему положительный ответ. Таким образом, можно рассчитать сумму дополнительных доходов банка, воспользовавшись формулой наращенной суммы сложными процентами, тогда

$$S = 500 \text{ тыс. руб.} \cdot (1 + 0,14)^5 \quad (5)$$

Где, 500 тыс. руб. - средняя сумма кредита;

14% - процентная ставка;

5 - средний срок кредита.

$$S = 500 \cdot 2,2 = 1,100 \text{ тыс. руб.}$$

Предположим, что данным кредитом воспользуется 130 человек, тогда прибыль банка составит:

$$1,100 \cdot 130 = 143\,000 \text{ тыс. руб.}$$

Но, кроме дополнительного дохода, необходимо учитывать и расходы на создание данного кредитного продукта (в среднем за 5 лет):

1. Расходы на рекламу (500 тыс. руб.)
2. Повышение заработной платы (200 тыс. руб.)
3. Расходы на программное обеспечение (50 тыс. руб.)
4. Неучтенные расходы (50 тыс. руб.)

Тогда, абсолютный дополнительный экономический эффект = доходы - расходы = 143000 тыс. руб. - 800 тыс. руб. = 142 200 тыс. руб.

Норма прибыли равна отношению суммы дополнительных доходов к сумме расходов и составляет 177,5 %.

Предположим, что банк заключил 46 договоров на факторинговые услуги и размер его дохода составил 690 тыс. рублей. При увеличении клиентской базы доход банка соответственно увеличится.

В таблице 3.3 представлен расчет экономической эффективности от применения ПАО «Сбербанк России» операций факторинга.

Таблица 3.3 - Расчет экономического эффекта от использования операций факторинга ПАО «Сбербанк России»

1	Количество заключенных договоров факторинга	46
2	Средняя сумма сделки, тыс. руб.	500
3	Размер банковской комиссии, % от суммы сделки	3
4	Доход банка от операций факторинга тыс. руб. (стр.1*стр.2* стр.3)	690

По результатам расчета экономического эффекта от использования операций факторинга, было установлено, что банк может получить от внедрения данного мероприятия 690 тыс. руб.

Далее проведем оценку предложенных методов продвижения банковских продуктов посредством рекламных ресурсов и рассмотрим ее в таблице 3.4.

Таблица 3.4 - Методы продвижения банковских продуктов с помощью рекламных ресурсов

Рекламный ресурс	Содержание	Стоимость	Количество	Расчет затрат, в рублях
Реклама на телевидении	упоминание о вкладе в программе «прогноз погоды»	400	9 раз в день	$9*400=3600$
	бегущая строка (20 слов) о появлении нового вида вклада	20руб/сл.	2 раза в день	$(20*20)*2*30=24000$
Газеты и журналы	информация о появлении нового вклада	20руб/сл.	1 месяц	$20*20=400$
Реклама на радио «DFM»	упоминание появления нового вида вклада ведущими утреннего шоу	300	1 раз в день	$1*300*30=9000$
Размещение рекламы на баннерах и перетяжках	информация о новом вкладе	15 000	1 месяц	15 000
Всего затрат	-	-	-	52 000

Проведем анализ затрат, которые понесет банк, при продвижении своих продуктов и услуг. Допустим, что реклама вклада производилась в течение 2 месяцев.

Затраты на рекламу составили: $52 * 2 = 104$ тыс. рублей.

Данную рекламу на протяжении 2 месяцев прослушало и посмотрело 246 тыс. человек, основываясь на данных, предоставленных маркетинговыми исследованиями, можно сделать вывод, что за год данным вкладом планируют воспользоваться 81% человек, а средняя сумма вклада составляет 15 тыс. рублей.

Доход от проведенной рекламной кампании составит $81 * 15 * 21\% = 255,15$ тыс. рублей.

Расчет экономического эффекта по формулам, используемым ранее:
 $\Delta \text{Э} = 255,15 - 104 = 151,15$
 $\text{Э} = 151,15 / 104 * 100 = 145\%$

Таким образом, после проведения двухмесячной рекламной кампании, количество открываемых вкладов увеличится, на что указывает величина эффективности, равная 145%. Расчет эффективности показал, что проведение рекламной кампании принесет банку прибыль в размере 151,15 тыс. рублей.

3.3 Прогнозирование финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» по результатам предложенных мероприятий в краткосрочной перспективе

На этапе прогноза финансовой устойчивости определим числовые значения весовых коэффициентов на основании предложенных мероприятий. Проведенный расчет представим в таблице 3.5.

Таблица 3.5 - Значения весовых коэффициентов

Коэффициенты	Фактическое значение			Прогнозируемое значение		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Мгновенная ликвидность (K1)	43,1	40,6	42,6	44,7	46,9	49,3
Долгосрочная ликвидность (K2)	94,6	108,3	123,8	118,9	122,6	126,7
Текущая ликвидность (K3)	68,2	61,5	62,7	63,9	65,2	66,5
Качество активов (K4)	1,4	1,1	0,9	0,7	0,6	0,4
Рентабельность капитала (K5)	15,4	10,4	12,2	15,3	17,4	19,6
1	2	3	4	5	6	7

Окончание таблицы 3.5

1	2	3	4	5	6	7
Показатель достаточности собственных средств(К6)	15,36	14,80	15,3	15,8	16,3	16,8
Показатель качества активов (К7)	16,86	10,90	9,7	6,3	5,7	4,2
Достаточность капитала (К8)	13,90	17,00	20,7	25,3	30,8	37,6

Формула прогноза с учетом весовых коэффициентов:

$$\begin{aligned}
 K_y = & K1 + \frac{1}{0,2} \cdot 1 + K2 + \frac{1}{0,2} \cdot 1 + K3 + \frac{1}{0,6} \cdot 0,58 + K4 + \frac{1}{1,33} \\
 & * 0,27 + K5 + \frac{1}{0,13} \cdot 1,17 + K6 + \frac{1}{0,05} \cdot 0,56 + K7 + \frac{1}{1} \\
 & \cdot 0,88 + K8 + \frac{1}{0,1} \cdot 0,33 \\
 & \cdot \frac{1}{8} \qquad (6)
 \end{aligned}$$

Нижняя граница финансовой устойчивости (Ky) - среднее число весовых коэффициентов, которые характеризуют устойчивость кредитных организаций (таблица 3.6).

Таблица 3.6 - Предельная граница финансовой устойчивости банка

Коэффициенты	Фактическое значение			Прогнозируемое значение		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Предельная граница	33,6	33,0	35,9	36,3	38,1	39,6

$$2016=(42,6+5)+(123,8+5)+(62,7+1,6)*0,58+(0,9+0,75)*0,27+(12,2+7,7)*1,17+(15,3+20)*0,56+(9,7+1)*0,88+(20,7+10)*0,33)/8=35,7$$

$$2017=(44,7+5)+(118,9+5)+(63,9+1,6)*0,58+(0,7+0,75)*0,27+(15,3+7,7)*1,17+(15,8+20)*0,56+(6,3+1)*0,88+(25,3+10)*0,33)/8=36,6$$

$$2018=(46,9+5)+(122,6+5)+(65,2+1,6)*0,58+(0,6+0,75)*0,27+(17,4+7,7)*1,17+(16,3+20)*0,56+(5,7+1)*0,88+(30,8+10)*0,33)/8==38,1$$

$$2019=(49,3+5)+(126,7+5)+(66,5+1,6)*0,58+(0,4+0,75)*0,27+(19,6+7,7)*1,17+(16,8+20)*0,56+(4,2+1)*0,88+(37,6+10)*0,33)/8==39,9$$

ПАО «Сбербанк России» имеет значение коэффициента K_u на уровне предельной границы, это вызывает опасение. Но данный коэффициент имеет положительную динамику и при применении изложенных мероприятий превысит предельную границу финансовой устойчивости.

Таким образом, для повышения финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» были предложены следующие мероприятия: предложение новых условий по вкладам «Онлайн», предоставление автокредита под низкую процентную ставку, финансирование, учет дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, дополнительная отсрочка, факторинг без права регресса, продвижение банковских продуктов с помощью рекламы.

Внедрение данных мероприятий в банке ПАО «Сбербанк России» позволит повысить его финансовую устойчивость уже в первый год использования.

Заключение

В ходе бакалаврской работы мы рассмотрели теоретические и практические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России».

В первой главе мы выяснили, что финансовая устойчивость коммерческой организации – это устойчивость ее финансового положения в долгосрочной перспективе. Она отражает состояние финансовых ресурсов, при котором коммерческая организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна благодаря их эффективному использованию способствовать бесперебойному процессу осуществления своей экономической деятельности. Что на финансовую устойчивость влияют внешние факторы (макроэкономические факторы, спрос и предложение, платежеспособность, законодательное и нормативное обеспечение, степень развитости денежного рынка и возможность привлечения финансовых ресурсов и т.д.). И внутренние факторы (выбор стратегии и приоритетов развития, прогнозирование финансовых потребностей, способность к мобилизации финансовых ресурсов, внутренняя инфраструктура, организация банковского дела и т.д.). Также нами были рассмотрены наиболее известные методики ее определения, как отечественные (методика Кромонава, методика Центрального Банка, собственная методика рейтингового агентства «Эксперт РА»), так и зарубежные (CAMELS, FIMS, ORAP, RAST).

Во второй главе проведена финансово-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» посредством анализа структуры собственных средств, активов и пассивов; проведен факторный анализ прибыли; дана оценка финансовому состоянию ПАО «Сбербанк России» на основании анализа достаточности капитала банка, его доходности, рисков, ликвидности, платежеспособности, выявлены сильные и слабые стороны организации.

В третьей главе даны рекомендации по повышению финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк России» на основании анализа, проведенного во второй главе. Нами были предложены следующие мероприятия:

- предложение новых условий по вкладам «Онлайн»;
- предоставление автокредита под низкую процентную ставку;
- финансирование;
- учет дебиторской задолженности;
- управление дебиторской задолженностью;
- дополнительная отсрочка;
- факторинг без права регресса;
- продвижение банковских продуктов с помощью рекламы.

Внедрение предложенных рекомендаций в банке ПАО «Сбербанк России» позволит повысить его финансовую устойчивость.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) [Электронный ресурс] // Режим доступа - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ - СПС «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 03.04.2017)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) [Электронный ресурс] // Режим доступа - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ - СПС «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 03.04.2017)
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // Режим доступа - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ - СПС «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 25.03.2017)
4. Указание Банка России от 30.04.2008 N 2005-У (ред. от 11.11.2016) «Об оценке экономического положения банков» [Электронный ресурс] // Режим доступа - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_77421/ - СПС «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 25.03.2017)
5. Абдукаримов, И.Т. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий / Абдукаримов И.Т., Беспалов М. В. - М.: ИНФРА-М, 2014. – 192 с.
6. Афанасьева, О.Н. Методика определения устойчивости банковской системы/ О.Н. Афанасьева // Банковское дело. – 2016. - №1. - С. 11-17
7. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, 2014. - 652 с.
8. Буздалин, А.В. Надежность банка. От формализации к оценке / А.В. Буздалин. – М. : Либроком, 2015. – 192 с.
9. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Ю.Г. Вешкин. – М. : Инфра-М, 2016. – 432 с.

10. Галяева Л.Е. Тенденция развития деятельности кредитных рейтинговых агентств в России / Л.Е. Галяева, Е.А. Котляр // Вестник ВГУИТ. – 2016. - №2. – С. 307-313
11. Данченко, Е.А. Трансформация рынка банковских продуктов с целью обеспечения устойчивости банковской системы России / Е.А. Данченко, Н.О. Панченко // Проблемы современной экономики. - 2014. - № 17. - С. 227-233
12. Дубинин, С.К. Российская банковская система - испытание финансовым кризисом / С.К. Дубинин // Деньги и кредит. - 2015. - № 1. - С. 9-12
13. Ермоленко, О.М. Банковские инновации как фактор повышения конкурентоспособности кредитных организаций на современном этапе их функционирования / О.М. Ермоленко // Научный вестник ЮИМ. - 2014. - № 1. - С. 59-65
14. Зотова, Е.В. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка / Е.В. Зотова, Н.Н. Катайкина // Научное обозрение. - 2014. - № 11–3. - С. 858–862
15. Каирова, Ф.А. Вопросы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в России / Ф.А. Каирова, З.К. Карсанова // Современные проблемы науки и образования . – 2015. – № 2. – С. 34-41
16. Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: монография / Н.П. Казаренкова, Т.С. Колмыкова, Е.В. Ключева [и др.]; под ред. Т.С. Колмыковой. – Курск: Деловая полиграфия, 2014. - 142 с.
17. Конобеева, Е.Е. Исследование и тенденции рынка банковских услуг в России / Е.Е. Конобеева // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 2–7. - С. 1441-1445
18. Кретьева, Н.А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка / Кретьева Н.А. // Банковское дело. – 2014. – №30. – С. 33-44

19. Кузнецова, И.А. Тенденции развития российского рынка банковских услуг и продуктов в современных условиях / И.А. Кузнецова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015. - № 6-2. - С. 306–308
20. Куликов, М.В. Основные тенденции социально-экономического развития Российской Федерации на современном этапе / М.В. Куликов // Деньги и кредит. - 2015. - № 3. -С. 3-7
21. Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. - М.:КНОРУС, 2013. – 302 с.
22. Мануйленко, В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора / В.В. Мануйленко. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 176 с.
23. Марамыгин, М. С. Организация деятельности коммерческого банка / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатовская. – М.: Форум, 2013. – 243 с.
24. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / О.М. Маркова. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 496 с.
25. Можанова, И.И. Совершенствование подходов к оценке финансовой устойчивости банка / И.И. Можанова, О.А. Антонюк // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. –2014. – №1(9). – С. 141-146
26. Можанова, И.И. Финансовая устойчивость коммерческих банков и нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты / И.И. Можанова // Финансы и кредит. – 2014. – № 4. – С. 36-42
27. Мочалина, О.С. Особенности реализации системы риск-менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации / О.С. Мочалина, А.П. Бондарь, А.С. Феदिшина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – №2. – С. 87-94
28. Новоселова, М.С. Стратегия сокращения деятельности коммерческих банков в современных условиях / М.С. Новоселова, Л.В.

Мирошникова, О.Ю. Оношко // Известия Иркутской государственной экономической академии. - 2015. - Т. 25, № 5. - С. 827-833

29. Пацукова, И.Г. Современное состояние ликвидности коммерческих банков / И.Г. Пацукова //Сборник научных трудов вузов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». - 2015. - № 36. - С. 30–38

30. Тимофеева, З.А. Концептуальные основы исследования экономического содержания финансовой устойчивости банковской системы / З.А. Тимофеева // Финансы и кредит. – 2014. - №5(582). – С. 10-19

31. Щеглов, С.В. Критерии эффективной системы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка / С.В. Щеглов // Управленческие науки в современной России. – 2014.– №2. – С. 279-283

32. Яшина И.И. Управление собственным капиталом кредитных организаций: особенности формирования и пути совершенствования / И.И. Яшина, С.Д. Макарова, И.А. Макаров //Деньги и кредит. - 2015. - №1.- С. 38-41

33. Financial Stability Monitoring. Tobias Adrian, Daniel Covitz, Nellie Liang. Federal Reserve Bank of New York Staff Reports, 2014, 601. – 47 p.

34. Financial stability analysis – insights gained from consolidated banking data for the eu. Stefano Borgioli, Ana Cláudia Gouveia, Claudio Labanca. European Central Bank, January, 2013, 140. – 28 p.

35. Central bank communication on financial stability. Benjamin Born, Michael Ehrmann, Marcel Fratzscher. Economic Journal, 2014, 577. – pp. 701 – 734.

36. Correa, Ricardo[and others]. Sentiment in Central Banks' Financial Stability Reports. International Finance Discussion Papers, March, 2017, 1203. – 52 p.

37. Jeanneau, Serge. Financial stability objectives and arrangements. What is new? BIS papers, 2014, 76 – pp. 47 - 58

38. Rostami, Malihe. Determination of Camels model on bank's performance. International Journal of Multidisciplinary Research and Development, October, 2015, 10 – pp. 652-664

39. Bank Performance with CAMELS Ratios towards earnings management practices In State Banks and Private Banks. Salhuteru Fentje, Wattimena Fransina. Advances in Social Sciences Research Journal, April, 2015, 2(3). – pp. 46 – 53

40. The Financial Policy Committee, Financial Stability Report. Bank of England, July, 2016, 39. – 52 p.

41. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс]: монография/ М.А. Воронин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2014.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47316.html>.— ЭБС «IPRbooks»

42. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.М. Джурбина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015.— 178 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>.— ЭБС «IPRbooks»

43. Колесников, А.М. Факторно-аналитическая модель оценки финансовой устойчивости банка рисками [Электронный ресурс] / А.М. Колесников, Т.Б. Пришибилович, А.П. Кирпичников // Вестник Казанского технологического университета. – 2013. – № 18. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/faktorno-analiticheskaya-modelotsenki-finansovoy-ustoychivosti-banka> (дата обращения: 28.03.2017)

44. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография/ Пашков Р.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 166 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html>.— ЭБС «IPRbooks»

45. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления/ Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 311 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52649.html>.— ЭБС «IPRbooks»

46. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441.html>.— ЭБС «IPRbooks»

47. Информационный сайт для банковских специалистов и клиентов банка: [Электронный ресурс]. URL:<http://www.operbank.ru/> (Дата обращения: 02.04.2017).

48. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА»: [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru/> (Дата обращения: 05.04.2017).

49. Официальный сайт Банка Англии: [Электронный ресурс]. URL: www.bankofengland.co.uk (Дата обращения: 18.04.2017).

50. Официальный сайт Банка России: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (Дата обращения: 18.04.2017).

51. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.ru> (Дата обращения: 18.04.2017).

Приложение А (обязательное)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
13	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	-93 348 434	-42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
23	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
32	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)



Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк

30. марта 2016.

Приложение Б
(обязательное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

Окончание приложения Б (обязательное)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк

"17" марта 2017 г.


 (подпись)


 Место печати
СБЕРБАНК
 г. Москва

Г.О. Греф
 (Ф.И.О.)


 (подпись)

М.Ю. Лукьянова
 (Ф.И.О.)

Приложение В (обязательное)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4529354000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 14199017

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 999 027 785	1 661 385 356
1.2	от ссуд, предоставляемых клиентам, не возникающим кредитным организациям		45 298 638	31 835 665
1.3	от оказания услуг по факторингу (лизингу)		1 823 328 858	1 500 795 759
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 200	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 132 369 508	702 161 479
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не возникающим кредитным организациям		246 640 692	180 112 244
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 740	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на численном процентным доходам, всего, в том числе:	5.3		
4.1	изменение резерва на возможные потери по численному процентным доходам		-298 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по численному процентным доходам		-4 995 900	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		667 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 626 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, обращающимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-612
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		90 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	-6 152 110	172 702 486
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 308 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4		
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5		
16	Изменение резерва по прочим потерям		-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		36 073 895	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5		
19	Операционные расходы		619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2		
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6		
21	Возмещение (расход) по налогам		88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6		
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016.



Приложение Г
(обязательное)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 079 766 069	1 990 795 763
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 397 494	45 298 638
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 867 144 838	1 815 096 835
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12 025	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		148 211 712	130 400 290
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	878 207 077	1 132 363 133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 296 230	246 600 692
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		759 401 850	830 989 692
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 508 997	54 772 749
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 201 558 992	858 432 630
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-87 884 500	-258 867 154
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6 151 158	-5 995 500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 113 674 492	599 565 476
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-74 292 233	-17 141 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 397 331
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 607 540	-1 730 756
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		185 187	189
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 511 322	100 403 852
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	18 837 516	-6 152 110
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		2 217 651	187 331
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 725 625	2 764 701
14	Комиссионные доходы	6.3	360 618 710	297 700 676
15	Комиссионные расходы	6.3	43 700 379	31 759 583
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	-7 234	1 533 840
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	2 208 381	-5 155 700
18	Изменение резерва по прочим потерям		-41 951 351	-31 893 241
19	Прочие операционные доходы		33 975 420	46 009 705
20	Чистые доходы (расходы)		1 412 610 647	957 730 462
21	Операционные расходы	6.5	764 715 933	650 830 535
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	647 894 714	306 899 927
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	149 605 281	88 512 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	500 196 653	219 918 556
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 907 220	-1 531 249
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307

Окончание приложения Г (обязательное)

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-13 372 024	-1 567 506
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 701 258	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 670 766	-1 567 506
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		96 302 369	176 889 250
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		96 302 369	176 889 250
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 260 474	38 477 771
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		77 041 895	138 411 479
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 371 129	136 843 973
10	Финансовый результат за отчетный период		563 660 562	355 231 280

**Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк**

**Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности
ПАО Сбербанк**

„ 17 „ марта 2017 г.


 (подпись) **Г.О. Гриф**
 (Ф.И.О.)


 (подпись) **М.Ю. Лукьянова**
 (Ф.И.О.)



Приложение Д

Таблица 2.13 - Анализ обязательных нормативов деятельности ПАО «Сбербанк России» в период за 2014-2016 годы

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			Отклонение			
		2014	2015	2016	Абсолютное		Относительное, %	
					2015 к 2014	2016 к 2015	2015 к 2014	2016 к 2015
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	43,1	40,6	45,3	-2,5	4,7	-5,8	11,6
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	68,2	61,5	67,4	-6,7	5,9	-9,8	9,6
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	94,6	108,3	112,5	13,7	4,2	14,5	3,9
Показатель максимального размера риска (Н6)	25	21,4	12,9	11,2	-8,5	-1,7	-39,7	-13,2
Показатель максимального размера кредитов (Н9.1)	50	-	-	-	-	-	-	-
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,2	0,6	0,4	-0,6	-0,2	-50	-33,3
Показатель использования собственных средств (капитала) банка (Н12)	25	-	0,6	22	0,6	21,4	-	3567
Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов (Н17)	10	147,9	152	148	4,1	-4	2,8	-2,6
Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций (Н18)	100	102	103	107	1	4	0,9	3,9