

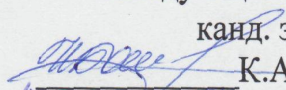
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой

канд. экон. наук


К.А. Баннова

«14» сентября 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**УСТОЙЧИВОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПУТИ ЕЕ
ПОВЫШЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

38.04.01 Экономика

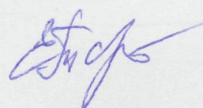
Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
Студентка 3 курса заочной
формы обучения



Мухамедьярова
Екатерина
Александровна

Научный руководитель
Канд. экон. наук, доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Руководитель дополнительного
офиса № 0029/0116
ПАО Сбербанк г. Тюмени



Дубовик
Регина
Ринатовна

г. Тюмень, 2018

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	8
1.1. Общеэкономические основы устойчивости коммерческих банков	8
1.2. Факторы, определяющие устойчивое развитие коммерческих банков	12
1.3. Критерии и методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков	16
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО СБЕРБАНК	25
2.1. Финансово–экономическая характеристика банка.....	25
2.2. Оценка состояния финансовой устойчивости банка	34
ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	53
3.1. Современные проблемы функционирования коммерческих банков.....	53
3.2. Пути обеспечения финансовой устойчивости банков в современных условиях.....	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	68
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	74
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	84

ВВЕДЕНИЕ

В условиях нестабильной экономической ситуации можно наблюдать отток средств со счетов банков, снижение платежеспособности кредитных организаций, уменьшение доверия населения к банкам, что приводит к ухудшению финансового состояния коммерческих банков. Современные тенденции развития банковского сектора России определяют первоочередность решения проблем оценки и обеспечения устойчивости банковской системы, которая эффективно и в полном объеме будет способствовать экономическому росту.

Финансово-экономические кризисы прошлого века показали необходимость расчета и оценки финансового состояния банков для снижения экономических издержек государства и предотвращения банкротства крупных банков, что определяет потребность в существовании инструментов качественного мониторинга финансовой устойчивости банковского сектора.

Исходя из вышеизложенного, актуальность темы исследования выпускной квалификационной работы обусловлена настоятельной потребностью в результативных методах оценки и мониторинга устойчивости коммерческих банков, которые позволят дать адекватную оценку текущему финансовому состоянию в деятельности кредитных организаций.

Целью магистерской диссертации является исследование устойчивости коммерческих банков и выявление путей ее повышения в современных условиях.

Исходя из цели, были поставлены нижеперечисленные задачи:

- рассмотреть общеэкономические основы устойчивости коммерческих банков;
- выявить факторы, определяющие устойчивое развитие коммерческих банков;
- определить методы и критерии оценки финансовой устойчивости коммерческих банков;
- представить финансово-экономическую характеристику ПАО Сбербанк;

- провести оценку финансовой устойчивости банка;
- выявить современные проблемы функционирования коммерческих банков;
- предложить пути обеспечения устойчивости банков в современных условиях.

Объектом исследования является устойчивость коммерческих банков. Предметом исследования магистерской диссертации являются экономические отношения, возникающие в процессе устойчивого функционирования коммерческих банков.

В теоретическую основу исследования взяты работы отечественных и зарубежных авторов в области банковского дела и финансов. В процессе работы были проанализированы и критически осмыслены труды современных ученых, которые внесли весомый вклад в развитие теории и практики банковского дела, таких как: Паршенцев А., Лапуста М., Чернишова О.К., Колесников А.М., Пришибилович Т.Б., Кирпичников А.П., Иванова Р.И., Бирюкова Е.Ю., Овчинникова О.П., Бец А.Ю., Уразов С.А., Меликьян Г., Копан Т., Миноу К., Мурати А., Иванов В.В., Кромонов В.С. и другие.

В выпускной квалификационной работе использовались также данные, взятые из финансовой отчетности ПАО Сбербанк и публикуемых данных Центрального Банка РФ за 2013-2017 гг.

Исследование основано на следующих методах научного познания: структурном и коэффициентном анализе, анализе динамики, синтезе, индукции, экспертном анализе, для наглядности результаты проведенных расчетов оформлялись в виде диаграмм и были представлены в виде табличных и графических данных.

Научная новизна магистерской диссертации заключается в развитии автором теоретических основ финансовой устойчивости коммерческих банков, разработке рекомендаций для улучшения финансовой устойчивости, которые позволят повысить конкурентоспособность кредитных организаций.

Введены следующие элементы научной новизны:

1. Уточнено понятие «финансовая устойчивость коммерческих банков»;
2. Дополнены факторы, определяющие устойчивое развитие коммерческих банков;
3. Выделен собственный критерий оценки финансовой устойчивости коммерческих банков;
4. Разработаны пути повышения финансовой устойчивости коммерческих банков.

Практическая значимость выводов магистерского исследования заключается в том, что научные выводы могут быть применены для обоснования и реализации мер по повышению финансовой устойчивости коммерческих банков, что будет способствовать принятию своевременных финансовых решений и предупреждению кризисной финансовой ситуации. Теоретические и практические выводы также могут быть использованы в процессе преподавания банковских дисциплин.

Основные положения диссертации и результаты исследования были апробированы путем опубликования в 2 научных публикациях теоретических положений и ключевых результатов научных исследований:

- 1) «Факторы и критерии оценки финансовой устойчивости коммерческих банков» в материалах международной научно-практической конференции «Современные тренды развития стран и регионов – 2017»;
- 2) «Обеспечение устойчивости коммерческих банков в России: вызовы и реалии» в Материалах Международной научной конференции «Высокие технологии и инновации в науке» ГНИИ «Нацразвитие».

Структура диссертационного исследования обусловлена его целью и задачами, и включает введение, три главы, разделенные на семь параграфов, заключение, а также список использованной литературы, объединяющий нормативные правовые акты, научную литературу и периодические издания.

Во введении описана основная цель и поставлены задачи исследования, сформулирована актуальность выбранной темы, ее теоретическая и практическая значимость.

В первой главе «Методологические основы исследования устойчивости коммерческих банков» определяются общеэкономические основы устойчивости коммерческих банков, даются определения финансовой устойчивости разными авторами, а также собственное определение данного термина. Описываются факторы, которые определяют устойчивое развитие коммерческих банков и вводится новый авторский фактор. Приводятся различные методы и критерии оценки экономической устойчивости коммерческих банков.

Во второй главе «Анализ финансовой устойчивости ПАО Сбербанк» представлена общая финансово–экономическая характеристика банка, а также проведен анализ финансовой устойчивости банка на основе следующих методик: Кроманова В.С., Центрального банка РФ, CAMEL, Иванова В.В. и рейтинговой методики.

В третьей главе «Пути повышения устойчивости коммерческих банков в современных условиях» выявлены основные современные проблемы функционирования коммерческих банков, даны рекомендации по повышению их финансовой устойчивости в современных условиях.

В заключении подведены основные итоги выпускной квалификационной работы, сделаны выводы.

ГЛАВА 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Общеэкономические основы устойчивости коммерческих банков

Под экономической устойчивостью кредитной организации понимается равновесное состояние, при котором банк может нормально функционировать несмотря на воздействие внутренних и внешних негативных факторов [62, с. 56].

Е. А. Тарханова выделяет следующие 5 составляющих устойчивости коммерческого банка:

- 1) Капитальная устойчивость (базируется на величине собственного капитала, который определяет масштабы деятельности банка);
- 2) Рыночная (коммерческая) устойчивость (мера встроенности банка в инфраструктуру рыночных отношений);
- 3) Функциональная устойчивость (специализация кредитной организации на конкретном круге услуг либо его универсализация);
- 4) Организационно-структурная устойчивость (соответствие целей и задач банка его организационной стратегии);
- 5) Финансовая устойчивость (общий показатель, который объединяет все остальные структурные показатели устойчивости).

Финансовая устойчивость является самой важной структурной составляющей устойчивости кредитных организаций с точки зрения ее актуальности для современного этапа развития банковского сектора Российской Федерации, поэтому данная структурная составляющая выбрана для дальнейшего изучения и подробного анализа в системе показателей, описанных в данной выпускной квалификационной работе.

На сегодняшний день в экономической литературе отсутствует единое определение термина «финансовая устойчивость банков». Это делает

актуальным необходимо дальнейших разработок в данном направлении. Для начала необходимо рассмотреть понятие «финансовая устойчивость» относительно предприятия в контексте разных авторов.

Киреев И.В. определяет финансовую устойчивость как состояние средств предприятия, обеспечивающее нормальную работоспособность, на основании полученной прибыли [20, с. 15].

Кован С.Е. считает, что финансовая устойчивость – состояние средств организации, при котором сохраняется ее платежеспособность в условиях нестабильной экономической ситуации [21, с. 36].

По мнению А. Паршенцева финансовая устойчивость – это состояние финансовых ресурсов предприятия, при котором наблюдается его экономический рост [54, с. 11].

Экономист М. Лапушта считает, что финансовая устойчивость – это долгосрочное превышение доходов над расходами организации [32, с. 33].

Таким образом, можно выделить несколько непротиворечащих друг другу подходов, дополняющих и расширяющих сущность данного термина.

1) Результативный подход, когда финансовая устойчивость определяется как положительный финансовый результат деятельности предприятия, что позволяет ему покрывать свои обязательства за счет собственных ресурсов.

2) Ресурсный подход, при котором финансовая устойчивость рассматривается как обладание достаточным объемом средств для своей дальнейшей деятельности.

3) Защитный подход, способность предприятия противостоять отрицательным факторам окружающей среды за счет собственных средств.

Данные подходы не совсем актуальны для деятельности коммерческих банков, поэтому необходимо отдельно рассмотреть понятие, характеризующее признаки финансовой устойчивости кредитных организаций.

Определение «финансовая устойчивость коммерческого банка» рассматривается авторами с различных точек зрения. Так, по мнению

Чернишовой О.К., под финансовой устойчивостью понимается соответствие или несоответствие деятельности банка основным нормативным общим показателям: объем и структура собственных средств, уровень доходов и прибыли, норма прибыли на собственный капитал, а также создание банком добавленной стоимости [1, с. 348]. Колесников А. М., Пришибилович Т. Б., Кирпичников А. П. рассматривают финансовую устойчивость как составляющую устойчивости банка, в которую, помимо финансовой, введена коммерческая, капитальная и организационно-функциональная устойчивость [3]. По мнению Ивановой Р.И., финансовая устойчивость банка – это общий финансовый показатель, который формируется под воздействием различных факторов и характеризует способность банка эффективно работать в условиях риска [2, с. 201].

Специалисты рейтингового агентства «Эксперт РА» считают, что финансовая устойчивость - это способность в течение долгого периода времени поддерживать свою кредитоспособность.

Исследователь Бирюкова Е.Ю. представляет финансовую устойчивость как достаточный объем собственных средств для полноценного функционирования организации под воздействием негативных факторов внутренней и внешней среды. Овчинникова О. П. и Бец А. Ю. указывают, что финансовая устойчивость кредитной организации - это способность продолжать совершать банковские функции несмотря на воздействие внешних факторов [9, с. 56].

Г. Меликьян рассматривает финансовую устойчивость как способность кредитной организации продолжать работу после кризисных ситуаций [2, с. 18].

Т. Копан и К. Миноу указывают, что финансовая устойчивость - это способность банка максимально быстро восстанавливать свои основные функции после воздействия негативных факторов [28, с. 23].

Устойчивость банка, по мнению А. Мурати, – это способность банка развиваться согласно своим целям и стратегии даже под воздействием негативных факторов [40, с. 77].

Тарханова Е.А. считает, что финансовая устойчивость банка – финансовая самостоятельность кредитной организации, открывающая возможности для создания долгосрочных деловых отношений с клиентами [60, с. 155].

Итак, в ходе рассмотренных определений можно сделать вывод, что одни исследователи понимают под финансовой устойчивостью лишь выполнение основных показателей, другие рассматривают более широко – возможность восстанавливать свое прежнее экономическое положение после воздействия негативных факторов.

Чтобы сформулировать собственное определение термина «финансовая устойчивость коммерческих банков» необходимо понимание, что ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность банка – это не одинаковые понятия, а взаимодополняющие друг друга структурные элементы.

Итак, можно определить схему взаимосвязи вышеперечисленных категорий, описывающих способность кредитной организации выполнять свои обязательства (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 - Взаимосвязь категорий, описывающих финансовую устойчивость банка

Источник: [3]

Резюмируя, можно сказать, что финансовая устойчивость коммерческого банка – это такое состояние кредитной организации, при котором банк, обладая

необходимой ликвидностью и собственными средствами, может не только выполнять свои функции, но и исполнять все взятые на себя обязательства перед клиентами, чтобы удовлетворить их потребности и повысить доверие к кредитным организациям. Данное определение содержит результативный подход (выполнение кредитной организацией основных параметров ее деятельности); ресурсный подход, т.е. банк должен привлекать денежные средства для последующего размещения их на рынке; защитный подход. Данный подход определяется достаточностью собственного капитала, норматив которого устанавливается Центральным Банком РФ для способности воспрепятствовать различным банковским рискам.

1.2. Факторы, определяющие устойчивое развитие коммерческих банков

Деятельность коммерческих банков - это совокупность процессов, которые зависят от множества факторов. Эти факторы противоположно влияют на результаты деятельности кредитной организации, тем самым заставляя его своевременно менять свою стратегию. Причем, отрицательное воздействие одних факторов может почти полностью нивелировать другие положительные факторы. В этом случае выживают те банки, которые могут смягчить негативное действие данных факторов и понести минимальные потери.

Такие экономисты, как Данилевский Ю. А., Ковалев В. В., Ефимова О. В., Савицкая Г. В., Градова А. П., Ершова И. В., Тренев Н. Н. в своих работах рассматривают внутренние и внешние факторы финансовой устойчивости коммерческих банков, причем внутренние факторы по их мнению являются финансовыми, а внешние – экономическими, поэтому особое внимание уделяется внутренним факторам, таким как отрасль, в которой функционирует организация, соотношение постоянных и переменных издержек, их величина,

объем материальных и финансовых ресурсов, ассортимент оказываемых услуг, размер уставного капитала и т.д.

По мнению Тархановой Е.А. также наиболее важной является классификация факторов по способу возникновения (приложение 4). Поэтому необходимо более подробно изучить внутренние и внешние факторы. Внутренние факторы зависят от организации работы самого банка, внешние неподвластны руководству банка, например, социально-политическая ситуация, общеэкономическая ситуация, степень развития банковской системы, состояние финансового рынка.

Так как финансовая устойчивость напрямую зависит от доверия клиентов к конкретному банку и их желания пользоваться услугами данной кредитной организации, в работе должна быть дополнена классификация факторов, а именно в раздел внутренних факторов необходимо включить качественные, представляющие собой то, как относятся клиенты к банку, готовы ли они его рекомендовать.

Добавив в классификацию новый фактор представляется возможным более широко оценить финансовую устойчивость банка, используя не только количественные характеристики, но и качественные. Любой банк стремится прежде всего расположить и завлечь к себе клиентов с целью улучшить свои количественные характеристики, поэтому игнорирование данного фактора в настоящее время недопустимо и нецелесообразно.

В состав внешних факторов входят социально-психологические факторы, например: уверенность населения в правильности экономических преобразований, в экономической стабильности. На устойчивость кредитных организаций могут также оказывать влияние и форс-мажорные факторы, такие как стихийные бедствия, ведущие к сбоям в деятельности банков. Данные факторы подразделяются на природные (наводнения, землетрясения, ураганы и т.д.), политические (военные конфликты, введение международных санкций на экономические отношения с другими государствами) и экономические (кризисы

на финансовых рынках, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность и т.д.) [4].

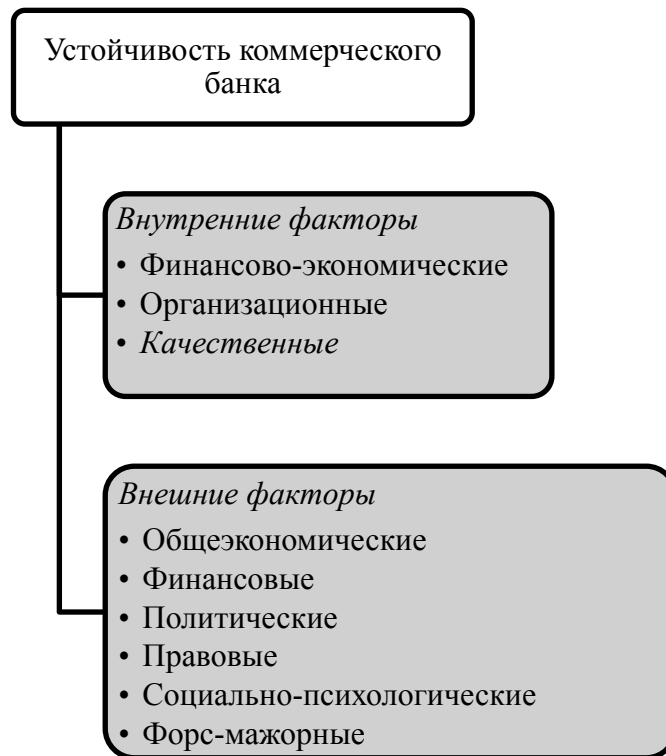


Рисунок 1.2 - Группировка факторов, влияющих на устойчивость коммерческого банка, по способу возникновения

Источник: [составлено автором]

При относительной стабильности внешних факторов определяющую роль в устойчивости кредитных организаций играют внутренние факторы. К внутренним факторам относятся индивидуальные характеристики банка, его стратегия и внутренняя политика.

Наиболее важными являются индивидуальные характеристики банка, такие как характер и масштаб деятельности, степень независимости, а также стратегия банка, обеспеченность собственными средствами и др. К примеру, чем шире капитал банка, тем более диверсифицирован портфель активов, а значит и выше их качество [15, с. 41].

Внутренние факторы устойчивости банка можно подразделить на три группы:

1. Организационные факторы;
2. Финансово-экономические факторы;
3. Качественные факторы.

К организационным факторам относятся: стратегия банка, взаимоотношения с учредителями, внутренняя политика банка [5].

Одна из основных ролей принадлежит финансово-экономическим факторам. Общеизвестными финансово-экономическими факторами устойчивости являются: структура, источники поступления средств и их дальнейшее эффективное размещение, объем и структура собственных средств, уровень доходов/расходов и прибыли. Все перечисленные факторы взаимосвязаны между собой и должны учитываться банками также в совокупности [22, с.14].

Помимо вышеперечисленных внутренних факторов, влияющих на финансовую устойчивость банков, необходимо также выделить еще один важный в современных условиях качественный фактор - отношение клиентов к банку. Ведь если услуги и качество обслуживания будут находиться на низком уровне, то и доходы банка и, соответственно, его финансовая устойчивость будут неудовлетворительными. Репутация для банков очень важна и является ключевым фактором, так как при большом оттоке клиентов и возникают дальнейшие финансовые проблемы. А отток возможен в случае неудовлетворенности клиентов услугами и продуктами банков, постоянными длинными очередями, плохой работы сотрудников, неклиентоориентированного сервиса и т.д. (рисунок 1.2).

На основе жалоб и обращений клиентов банки развивают и улучшают свои продукты, услуги и сервис, делают все, чтобы клиенты остались довольны и не только сами продолжали пользоваться банковскими услугами, но и готовы были порекомендовать их своим родным, друзьям, коллегам. Все это повышает устойчивость конкретного банка, а в случае игнорирования потребностей клиентов – снижает его устойчивость. Поэтому можно сказать, что в

современных реалиях качественный фактор является одним из важнейших и главных факторов финансовой устойчивости банка. Обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций в отдельности является основой продуктивной работы банковской системы страны в целом.

1.3. Критерии и методики оценки финансовой устойчивости коммерческих банков

В современных условиях оценка устойчивости экономических субъектов основывается на определенных критериях. К критериям финансовой устойчивости можно отнести достаточность капитала, качество пассивов, качество активов, ликвидность и прибыльность. Одним из главных критериев финансовой устойчивости является достаточность собственного капитала коммерческого банка. Определяющая роль данного показателя задается его функциями. На сегодняшний день российские коммерческие организации должны выполнять следующие обязательные нормативы: норматив достаточности капитала (Н1.0) – 8 %, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5 %, норматив достаточности капитала первого уровня (сумма первых двух капиталов) (Н1.2) – 6 % [45].

Следующий критерий - устойчивость пассивов кредитной организации. Пассивы характеризуются с точки зрения срочности (банк с долгосрочной ресурсной базой является более устойчивым); стабильности; степени концентрации (чем больше привлеченных средств приходится на одного клиента, тем больше риск, что при снятии средств данным клиентом кредитная организация не сможет привлечь новые средства на погашение его обязательств, что незамедлительно скажется на финансовой устойчивости) [17, с. 351]. При анализе качества пассивов применяются такие показатели, как

эффективность использования привлеченных средств, эффективность использования обязательств банка и др.

Помимо анализа качества пассивов при оценке финансовой устойчивости используется также и анализ качества активов. Главная задача в данном анализе состоит в определении безнадежных активов. Качество активов можно считать высоким, если активные финансовые инструменты возвращаются в оговоренные договором сроки, а также имеются проценты и другие доходы по совершенной сделке. Показатели для анализа качества активов применяются следующие: коэффициент степени риска активных операций; коэффициент эффективности использования активов; коэффициент банковской маржи и др. [18, с. 263].

Одним из главных условий поддержания финансовой устойчивости кредитной организации является его ликвидность. Понятие «ликвидность» (от лат. «liquidus» - жидкий, текучий) означает легкость превращения ценностей в денежные средства. Банкам необходимы такие активы, которые легко превращаются в денежную наличность с минимальным риском понести потери. В России для контроля за состоянием ликвидности кредитных организаций Центральный Банк РФ установил нормативы мгновенной ($H_2 \geq 15\%$), текущей ($H_3 \geq 50\%$), долгосрочной ликвидности ($H_4 \leq 120\%$) [45].

Для нормального функционирования коммерческих банков необходимо получение достаточной прибыли. Для оценки прибыльности могут определяться следующие коэффициенты: процентной маржи; минимальных доходов банка; прибыльности превалирующих активов и т.д. [30, с. 35].

Показатели, используемые при оценке финансовой устойчивости коммерческих банков по мнению Тархановой Е.А. могут быть представлены в Приложении 2.

На основании выделенного отдельного качественного фактора устойчивости банков в предыдущем пункте необходимо выделить и критерий – степень удовлетворенности клиентов. Одним из измерителей данного критерия является методика CSI, позволяющая определить индекс удовлетворенности

клиентов. Она работает следующим образом: в течение недели после посещения отделения банка клиенту приходит сообщение на мобильный телефон с просьбой оценить качество обслуживания по 10-балльной шкале, если клиент ставит низкую оценку в 1-3 балла, то попадает под особый контроль специалистов банка. Они прозванивают данных клиентов и уточняют, что именно им не понравилось, и что послужило поводом для такой низкой оценки. После чего проводятся мероприятия для решения вопроса/обращения клиента, так как существует прямая взаимосвязь между ростом лояльности клиентов и увеличением доходов организации. Показатель CSI сегодня используется во многих компаниях: от небольших кафе до крупнейших банков. Также обращают внимание на Индекс готовности рекомендовать банк (NPS), который определяется с помощью телефонных опросов клиентов. Помимо этого ведется учет отношения обращений клиентов к количеству операций, которые проводятся клиентами в разных каналах (CR). Отдельно выделяют показатель FCR — это доля обращений, которые решены «здесь и сейчас» по отношению к совокупному объему поступивших обращений [42]. Эти данные являются механизмом для внедрения новых сервисов, а также улучшения качества обслуживания клиентов (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Качественные показатели, используемые при оценке финансовой устойчивости коммерческих банков

№ п / п	Критерий устойчивости	Коэффициенты, нормативы	Порядок расчета коэффициентов, нормативов, характеризующих показатели устойчивости	Рекомендуемое значение коэффициентов
1	Удовлетворенность клиентов	6.1. Показатель CSI	$A_1 * X_1 + A_2 * X_2 + \dots + A_n * X_n$, где N-число критериев, составляющих индекс; Ф-коэффициент весомости критерия; X-	9,7-10 баллов

Продолжение таблицы 1.1

		6.2. Показатель NPS	средняя оценка критерия	
		6.3. Показатель CR	% Энтузиастов - % Критиков	>50%
		6.4. Показатель FCR	Обращения клиентов/ количество операций, проводимых клиентами в различных каналах Обращения, решенные «здесь и сейчас»/ общий объем поступивших обращений	<50%
				>80%

Источник: [составлено автором]

В настоящее время самыми популярными методиками оценки финансовой устойчивости являются методика CAMEL, методика Центрального Банка РФ, рейтинговые методики и методика Кромонава [6].

Методика Центрального Банка РФ охватывает все основные нормативные показатели деятельности банков, ее главным преимуществом является направленность к международным стандартам [76, с. 26].

Центральный банк РФ Указанием Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" закрепил состав показателей, а также методики их расчета и определения общего результата по ним в целях признания финансовой устойчивости банка, достаточной либо недостаточной для участия в системе страхования вкладов [65].

Для оценки финансовой устойчивости используются такие группы показателей, как оценка ликвидности, капитала, качества управления кредитной организацией, доходности и активов.

Основными чертами методики Центрального банка РФ являются:

1. Стандартизированный характер; серьезная значимость проведенной оценки для коммерческих банков; запрет на публикацию в открытом доступе результатов ранжирования банков по степени проблемности;

2. Методика является ориентированной на быстрое выявление проблем в работе банков; комплексно оценивается экономическое положение банков путем отнесения их к одной из пяти групп;

3. Методика содержит определенный набор показателей и алгоритма их расчета, а также описание признаков коммерческих банков, относимых к одной из пяти групп [70].

Несмотря на простоту методики расчета финансовой устойчивости коммерческого банка ею не сможет воспользоваться внешний пользователь, потому что для этого требуется та информация, которой нет в публикуемой отчетности банка. Также основным недостатком данной методики является то, что оценка статична. Методика не подразумевает расчёт прогнозных показателей [7].

Рейтинг банков В.С. Кромонава использует некоторый набор показателей, на основе которых рассчитывается индекс надежности N , пороговым значением которого является 50. Чем выше данный индекс, тем более устойчивым считается банк. Индекс рассчитывается по следующей формуле:

$$N=45*K1+20*K2+10/3*K3+15*K4+5*K5+5/3*K6 \quad (1);$$

где, $K1$ –генеральный коэффициент надёжности, $K2$ –коэффициент мгновенной ликвидности, $K3$ – кросс-коэффициент, $K4$ –генеральный коэффициент ликвидности, $K5$ - коэффициент защищённости капитала, $K6$ – коэффициент капитализации прибыли.

Минусом методики является спорность весовых значений коэффициентов и их происхождение [8].

Сущность методики заключается в построении идеальной кредитной организации, способной при любых обстоятельствах погасить свои обязательства. Но в реальности такое невозможно, так как в этом случае,

кредитная организация будет работать себе в убыток, потому что клиенты такой компании не будут нести никаких рисков. [19, с. 810].

Рейтинг С (достаточность капитала) А (качество активов) М (качество управления) Е (доходность) L (ликвидность) S (чувствительность к риску) – это система оценки финансовой устойчивости кредитной организации по данным, поступающим в надзорные органы. Все показатели оцениваются от 1 до 5, где 1 – «полностью здоровый» банк, а 5 - вероятность отзыва лицензии у кредитной организации в ближайшее время. Основным преимуществом данной системы оценки является то, что она является четко стандартизированной и дает понять следующие шаги для дальнейшего развития. Недостатками методики является то, что полученная оценка является субъективной и не дает возможности прогнозировать будущее состояние организации [16, с. 200].

Далее рассмотрена методика оценки финансовой устойчивости банков на основе экспресс-анализа кандидата экономических наук Иванова В. В., которая включает в себя несколько процедур. В общем виде эти процедуры представлены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 - Схема оценки финансовой устойчивости коммерческого банка по экспресс-методике Иванова В. В.

Источник: [63, с. 115]

В первую очередь определяется цель анализа - определение финансовой устойчивости коммерческого банка, а также эффективности его деятельности.

Затем осуществляется сбор информации из публикуемой отчетности коммерческих банков, Центрального Банка РФ, СМИ и т.д.

Далее проводится первичная обработка данных путем выбора метода анализа на основе имеющейся информации и подготовка отчетности к анализу, после этого происходит трехэтапный экспресс-анализ:

- подготовительный этап (проверка достоверности баланса; подготовка расчетных форм);
- расчетный этап;
- аналитический этап (анализ и выводы относительно устойчивости конкретного банка).

На основе данных публикуемой отчетности формируются коэффициенты, необходимые для анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. Данные показатели и порядок их расчета представлены в приложении 5.

Если основная часть показателей имеет допустимые значения, а внешняя информация о банке носит, в целом, позитивный характер, устойчивость коммерческого банка признается достаточно высокой. Если значения показателей располагаются между допустимыми значениями и критическими, а внешняя информация говорит о незначительных недочетах в работе банка, то устойчивость является удовлетворительной, а при проведении каких-либо операций требуется пристальный контроль за финансовым состоянием кредитной организации. Если несколько основных показателей незначительно выходят за рамки критических значений, а внешняя информация о банке говорит о небольших недочетах в работе, то устойчивость считается сомнительной, а проведение операций такой организацией несет высокий риск. Если показатели сильно превосходят критические значения, а внешняя информация говорит о значительных просчетах в работе, то финансовая устойчивость считается неудовлетворительной, а проведение операций данной кредитной организацией нецелесообразным (Приложение 6).

Проанализировав критерии и методы оценки финансового состояния, представленные в данном пункте, можно сделать вывод, что они представляют собой качественную характеристику таких факторов финансовой устойчивости кредитной организации, как наличие достаточного собственного капитала, хорошее качество активов, обеспечение нормального уровня доходности и ликвидности, высокая квалификация персонала всех уровней, способность минимизировать и эффективно управлять рисками.

Таким образом, в первой главе диссертационного исследования было обобщено и дано авторское определение: финансовая устойчивость коммерческого банка – это такое состояние кредитной организации, при котором банк, обладая необходимой ликвидностью и собственными средствами, может не только выполнять свои функции, но и исполнять все взятые на себя обязательства перед клиентами, чтобы удовлетворить их потребности и повысить доверие к кредитным организациям.

Представленные в работах других авторов факторы финансовой устойчивости описаны не в полной мере, поэтому классификация была дополнена качественными факторами. Ведь если услуги и качество обслуживания будут находиться на низком уровне, то доходы банка и, соответственно, его финансовая устойчивость будут неудовлетворительными. На основании данного фактора добавлены и новые критерии оценки финансовой устойчивости банка, такие как CSI, NPS, CR, FCR.

Наиболее популярными являются балльные и коэффициентные методы оценки финансовой устойчивости банков. Модель Банка России и CAMEL опираются на определенные критерии оценки коммерческих банков, коэффициентный метод Кромонава основывается, в основном, на применении расчетных аналитических показателей. Каждая методика имеет свои преимущества и недостатки, которые были описаны выше, но применяя все методики в совокупности для анализа финансовой устойчивости конкретного банка, можно сделать общий вывод о слабых местах в развитии банка и путях повышения его устойчивости. Сама тема создания единой методики оценки

финансовой устойчивости банка, которая бы давала четкое и объективное понятие: «устойчив ли конкретно взятый банк или нет?», остается актуальной и в настоящее время.

Итак, банк можно назвать устойчивым в том случае, если работа кредитной организации в течение достаточно длительного времени удовлетворяет таким критериям как достаточность капитала, оптимальная структура пассивов, высокое качество активов, ликвидность, прибыльность. Значение каждого из критериев финансовой устойчивости огромно и потеря одного из них может привести к огромным негативным последствиям для всего банка в целом. Поэтому нужно уделять особое внимание к каждому из критериев, т.е. необходимо своевременно и качественно их оценивать, используя различные методики, а также уметь экономически их обосновывать.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПАО СБЕРБАНК

2.1. Финансово–экономическая характеристика банка

Публичное Акционерное Общество Сбербанк – крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно–банковских услуг.

Учредителем и основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк РФ, владеющий 50 % уставного капитала плюс одной голосующей акцией; свыше 40 % акций принадлежит зарубежным компаниям.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46 % вкладов населения, 38,7 % кредитов физическим лицам и 32,2 % кредитов юридическим лицам.

ПАО Сбербанк сегодня — это 12 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации.

Спектр услуг ПАО Сбербанк для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, ПАО Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- мобильные приложения Сбербанк Онлайн для смартфонов (более 36 млн активных пользователей);
- веб-версия Сбербанк Онлайн (14 млн активных пользователей);

- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 24 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

ПАО Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный ПАО Сбербанк и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Среди клиентов ПАО Сбербанк — более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35 % корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Таблица 2.1

Структура активов ПАО Сбербанк по состоянию на
01.01.2014 – 01.01.2018 гг., %

	Уд. вес на 01.01.14	Уд. вес на 01.01.15	Уд. вес на 01.01.16	Уд. вес на 01.01.17	Уд. вес на 01.01.18
Активы	100	100	100	100	100
Ликвидные активы	20,9	19,0	20,7	23,0	23,7
Прочие активы	8,1	10,6	10,8	8,5	8,1
Кредиты и авансы клиентам	71,0	70,5	68,5	68,4	68,2

Источник: [составлено автором]

В структуре активов наибольшую долю занимают кредиты и авансы клиентам и ликвидные активы, которые состоят, в основном, из портфеля ценных бумаг, а именно, облигаций (рисунок 2.1, таблица 2.1). В 2017 г. переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) также показывает

положительную динамику, увеличившись на 37,01 % по сравнению с 2016 г. Данный показатель повысился на 14767 млн. руб., что в общей сумме составляет 54667 млн. руб.

Данные убытки, которые несет ПАО «Сбербанк» можно объяснить тем, что в 2015 г. вложения в ценные бумаги значительно выросли. В структуре возросла доля ОФЗ, а именно вложения в корпоративные облигации. В результате общий портфель ценных бумаг за год вырос на 30 %. В 2017г. стоимость ОФЗ заметно снизилась, что и повлияло на переоценку данных активов. Нереализованная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 14767 млн. руб.

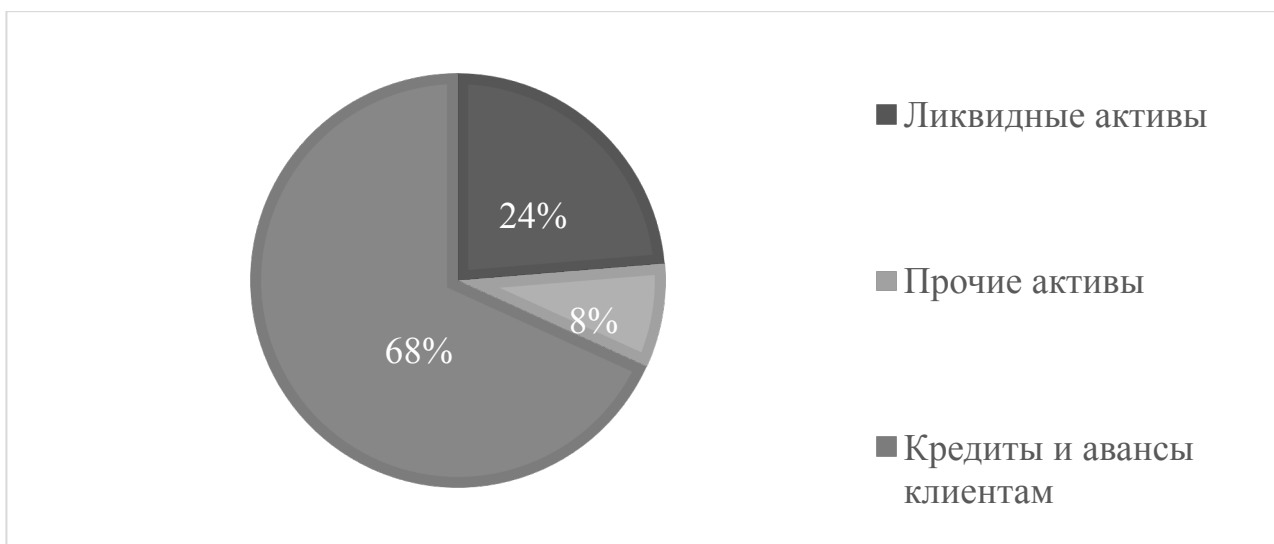


Рисунок 2.1 - Структура активов ПАО Сбербанк на 01.01.2018 год, %

Источник: [32]

Согласно рисунку 2.2 обязательства ПАО Сбербанк также имеют устойчивую положительную динамику с 2013 по 2017 год, увеличившись за 5 лет на 7347,3 млрд. рублей (45 %), исключение составляет 2016 год, когда обязательства уменьшились на 2412,8 млрд. рублей за счет сокращения средств банков и корпоративных клиентов, что связано с общей экономической ситуацией в стране.

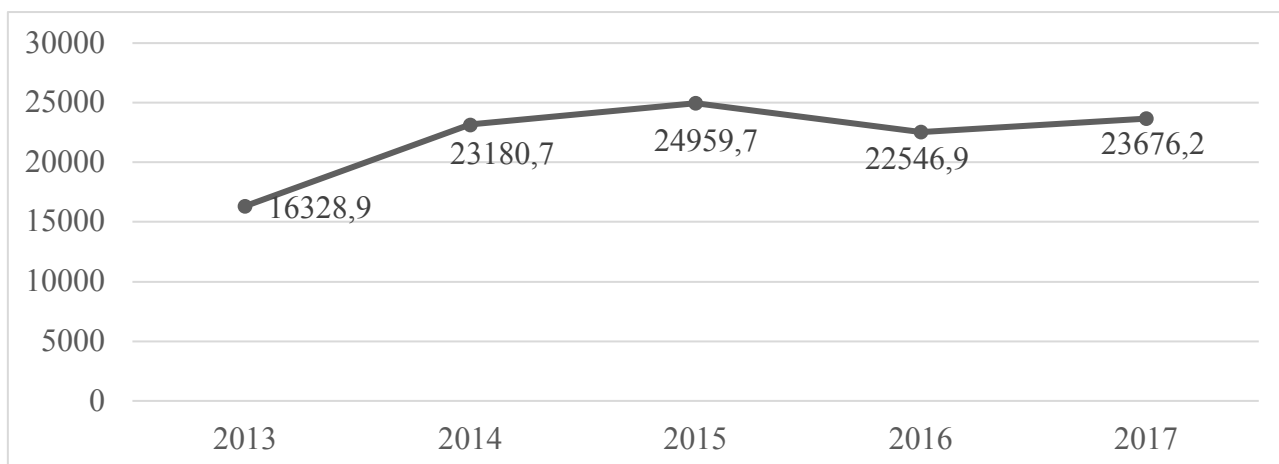


Рисунок 2.2 – Динамика обязательств ПАО Сбербанк за период 2013-2017 гг., млрд. рублей

Источник: [составлено автором]

Совокупный кредитный портфель банка до вычета резервов под обесценение поднялся за 5 лет на 46,90 % – до 19891,2 млрд. рублей. Рост произошел благодаря увеличению объема кредитов юридическим лицам. За 5 лет к 2017 году объем данных кредитов увеличился на 4378,6 млрд. рублей (44,7 %) против роста на 1968,6 млрд. (52,50 %) в розничном кредитовании. Данные представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2014 – 01.01.2018 гг., %

	Уд. вес на 01.01.14	Уд. вес на 01.01.15	Уд. вес на 01.01.16	Уд. вес на 01.01.17	Уд. вес на 01.01.18
Кредиты всего, в т.ч.:	100	100	100	100	100
Кредитование физических лиц	27,7	26	24,9	27,0	28,7
Кредитование корпоративных клиентов	72,3	74	75,1	73,0	71,3

Источник: [составлено автором]

Согласно таблице 2.3 главным фактором роста корпоративного портфеля стали кредиты, выданные корпоративным клиентам (увеличение на 68,2 %).

Наибольшая доля приходится на корпоративные кредиты, их доля в общем кредитном портфеле в 2017 году по сравнению с 2013 годом несколько уменьшилась и составила 71,3 % (в 2013 году – 72,3 %), доля специализированного кредитования юридических лиц ежегодно уменьшается.

Таблица 2.3

Структура кредитования корпоративных клиентов ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2014 – 01.01.2018 гг.

	Уд. вес на 01.01.14	Уд. вес на 01.01.15	Уд. вес на 01.01.16	Уд. вес на 01.01.17	Уд. вес на 01.01.18
Кредитование корпоративных клиентов, в т.ч.:	100	100	100	100	100
Коммерческие кредиты корпоративным клиентам	63,5	65,5	69,3	72,7	73,9
Специализированное кредитование юридических лиц	36,5	34,5	30,7	27,3	26,1

Источник: [составлено автором]

Доля кредитов физическим лицам увеличилась в 2017 году по сравнению с 2013 годом и составила 28,7 % (5716,6 млрд. рублей). При этом наибольший удельный вес принадлежит ипотечному кредитованию (55,8 % в 2017 году) (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Структура кредитования физических лиц ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2014 – 01.01.2018 гг., %

	Уд. вес на 01.01.14	Уд. вес на 01.01.15	Уд. вес на 01.01.16	Уд. вес на 01.01.17	Уд. вес на 01.01.18
Кредитование физических лиц, в т.ч.:	100	100	100	100	100
Потребительское кредитование	44,6	38,5	33,9	31,3	30,2
Автокредитование	4,2	3,5	2,9	2,4	2,1
Ипотечное кредитование	41,9	46,8	51,4	54,7	55,8

Продолжение таблицы 2.4

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	9,3	11,1	11,8	11,8	11,9
--	-----	------	------	------	------

Источник: [составлено автором]

Ежегодно увеличивается объем выданных кредитных карт в связи с переходом на безналичный способ оплаты, продвижением новейших технологий и наиболее выгодными условиями пользования, устанавливаемые банком. Потребительское кредитование показало положительную динамику в 2017 году и составило 1725,9 млрд. рублей. В связи с сокращением автокредитования его объем по сравнению с 2015 годом уменьшился на 36 млрд. рублей.

В соответствии с рисунком 2.3 рентабельность активов сокращалась до 2015 года за счет сокращения чистой прибыли и увеличения активов в суммарном выражении. Начиная с 2016 года чистая прибыль имеет тенденцию роста, увеличившись на 106,8 % в 2017 году по сравнению с 2013 годом, что привело к увеличению рентабельности активов на 38,9 %.

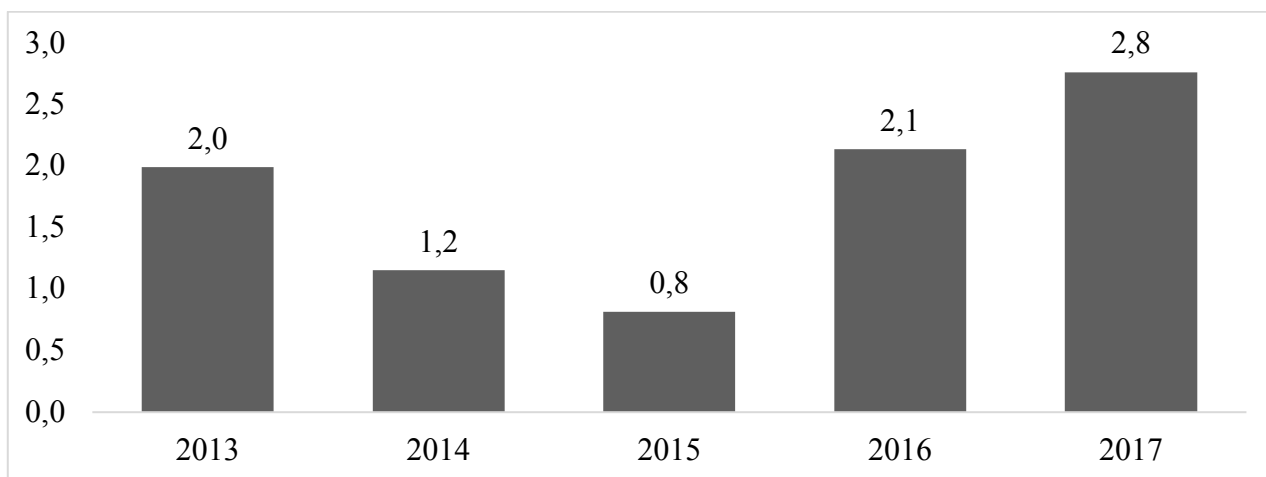


Рисунок 2.3 - Динамика рентабельности активов за период 2013 – 2017 гг., %

Источник: [составлено автором]

В соответствии с рисунком 2.4 сокращение чистой прибыли за 3 года произошло на 38,4 % (139,1 млрд. рублей) до 222,9 млрд. рублей, что, в основном,

связано с поэтапным переходом к стандарту «Базель III», а также особым экономическим положением в стране.

По мере восстановления экономической ситуации увеличивается и чистая прибыль банка, за 5 лет прибыль выросла на 106,8 %, составив в 2017 году 748,7 млрд. рублей, что говорит о правильности проводимой банком политики и повышении его финансовой устойчивости.

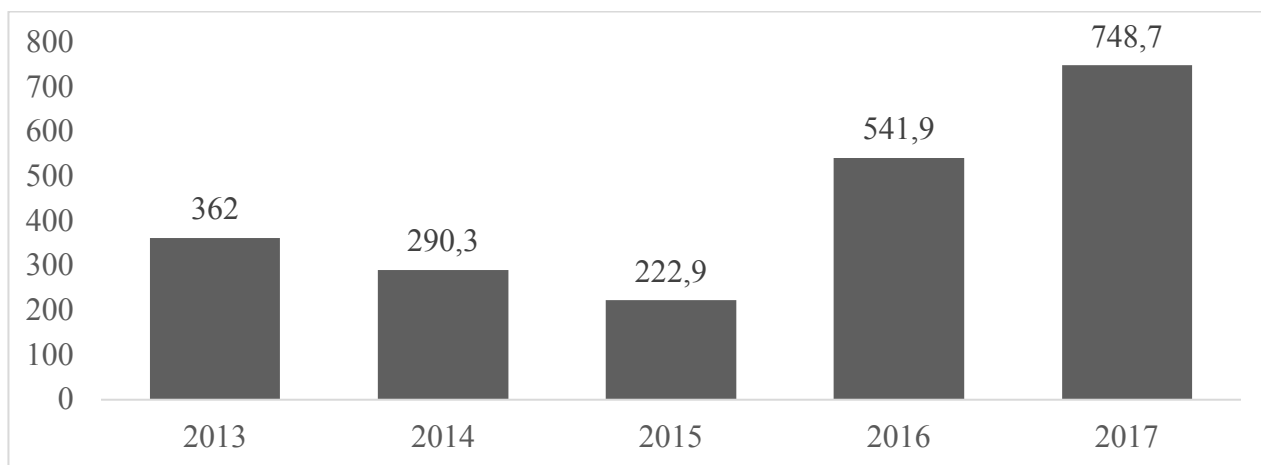


Рисунок 2.4 - Динамика чистой прибыли ПАО Сбербанк за период 2013 – 2017 гг., млрд.рублей

Источник: [составлено автором]

В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, причем заимствования данной категории клиентов за последние 5 лет уменьшились в связи с наступлением экономической нестабильности.

ПАО Сбербанк значительно увеличил заимствования в банковских организациях—на 920 млрд. руб. (прирост на 172,8 % относительно уровня 2013 года), причем 66,7 % этой суммы приходится на операции РЕПО, в основном с Центральным Банком РФ.

Доля в структуре совокупных средств корпоративных клиентов выросла с 37,8 % до 61,5 %. Увеличение доли именно этого, сравнительно дорогого источника фондирования в основном привело к росту стоимости платных пассивов. Данные представлены на рисунке 2.5.

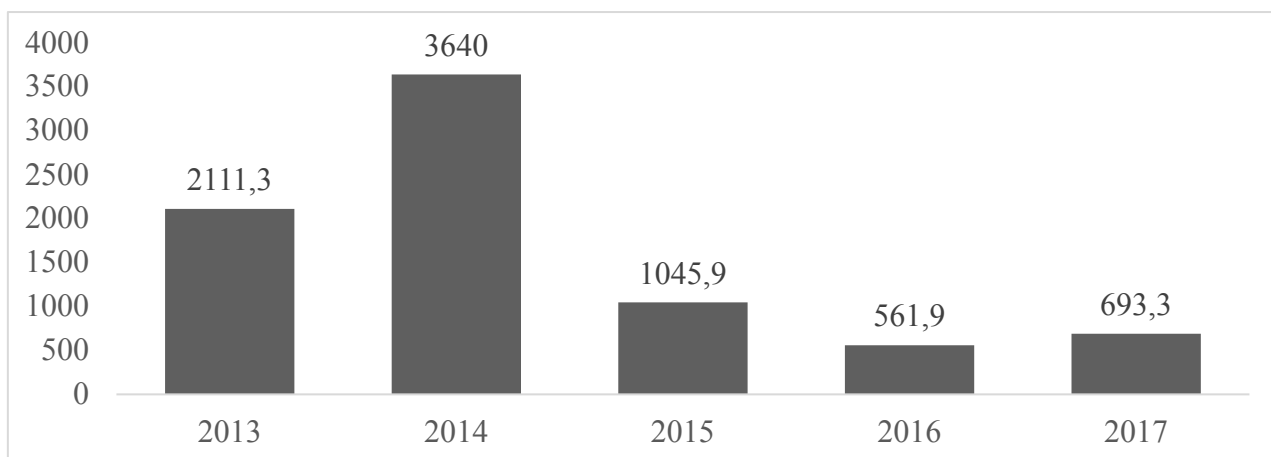


Рисунок 2.5 – Динамика средств банков, выданных и размещенных в ПАО Сбербанк за период 2013 – 2017 гг., млрд.рублей

Источник: [составлено автором]

В соответствии с рисунком 2.6 объем средств клиентов в 2017 году за последние 5 лет увеличился на 64,20 % – до 19814,2 млрд. рублей. Средства физических лиц остаются основным источником финансирования ПАО Сбербанк. Доля средств юридических лиц, наоборот, увеличилась в 2017 относительно 2013 года на 7,3 %.

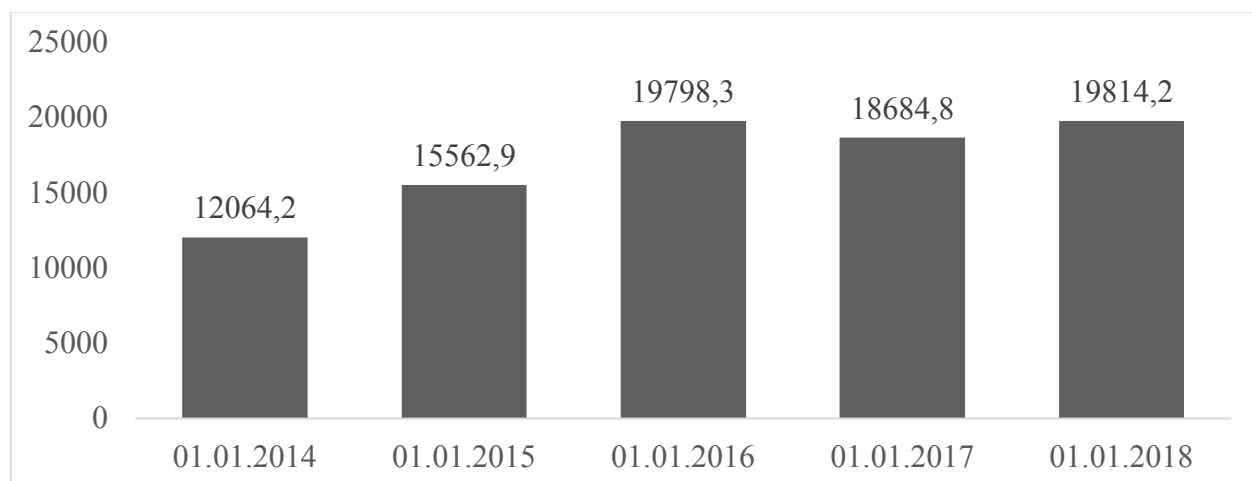


Рисунок 2.6 - Динамика средств клиентов ПАО Сбербанк за период 01.01.2014 – 01.01.2018 гг., млрд. рублей

Источник: [составлено автором]

Согласно таблице 2.5 наибольший удельный вес среди средств розничных клиентов занимают срочные вклады, причем к 2017 году удельный вес несколько

уменьшился и составил 77,3 % (в 2013 – 79,3 %). Уменьшение произошло в 2017 году, что можно связать с уменьшением процентных ставок по вкладам.

Таблица 2.5

Структура средств розничных клиентов ПАО Сбербанк по состоянию на
01.01.2014 – 01.01.2018 гг.

	Уд. вес на 01.01.14	Уд. вес на 01.01.15	Уд. вес на 01.01.16	Уд. вес на 01.01.17	Уд. вес на 01.01.18
Средства розничных клиентов всего, в т.ч.:	100	100	100	100	100
Текущие счета/счета до востребования	20,7	20,2	20,1	19,9	22,7
Срочные вклады	79,3	79,8	79,9	80,1	77,3

Источник: [составлено автором]

Согласно таблице 2.6 среди средств юридических лиц наибольший удельный вес (64,7 %) принадлежит срочным депозитам, чему поспособствовало увеличение процентных ставок по данному продукту [56, с. 194]. Но в последние 3 года наблюдается сокращение срочных депозитов и увеличение текущих счетов.

Таблица 2.6

Состав и структура средств корпоративных клиентов ПАО Сбербанк по
состоянию на 01.01.2014 – 01.01.2018 гг.

	Уд. вес на 01.01.14	Уд. вес на 01.01.15	Уд. вес на 01.01.16	Уд. вес на 01.01.17	Уд. вес на 01.01.18
Средства корпоративных клиентов всего, в т.ч.:	100	100	100	100	100
Текущие/расчетные счета	48,6	29,2	30,4	32,9	35,3
Срочные депозиты	51,4	70,8	69,6	67,1	64,7

Источник: [составлено автором]

Собственные средства банка ежегодно в течение 5 лет увеличивались с 1881,4 млрд. рублей в 2013 году до 3436 млрд. рублей в 2017 году, прирост за этот период составил 82,6 % (1554,6 млрд. рублей). Рост собственных средств происходит за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет, которая выросла за 5 лет на 104,6 % (1563,4 млрд. рублей).

Итак, ПАО Сбербанк является лидером банковского рынка по многим показателям, за последние 5 лет кредитная организация устойчиво развивается и повышает свои показатели деятельности, кризисными для банка оказались 2015-2016 годы в связи с неустойчивой внешней экономической ситуацией в стране. В настоящее время наблюдается положительный тренд по большинству экономических показателей, что указывает на повышение финансовой устойчивости банка в целом.

2.2. Оценка состояния финансовой устойчивости банка

Обеспечение финансовой устойчивости любой кредитной организации является одной из основных задач его менеджмента. Финансовое состояние банка можно считать устойчивым, если при неблагоприятных изменениях внешней среды кредитная организация продолжает нормально функционировать, а также своевременно и полностью выполнять все свои обязательства, текущие планы и стратегические программы [36, с.15].

Далее проведен анализ финансовой устойчивости ПАО Сбербанк с помощью отечественной методики Кромонава В. С., которая нашла широкое применение в российской практике финансовой оценки банков.

Исходная информация для расчетов представлена в приложении 7.

Согласно представленным результатам расчетов можно сделать вывод о том, что генеральный коэффициент надежности (К1, нормативное значение - 1) в ПАО Сбербанк в 2014 году снизился на 3,1 %, начиная с 2015 года данный показатель непрерывно увеличивается.

За последние 5 лет коэффициент увеличился на 3 %. Это говорит о том, что банк является надежным, так если при невозврате рискованных активов он сможет покрыть убытки за счет собственного капитала [37, с. 25]. Данные представлены на рисунке 2.7.

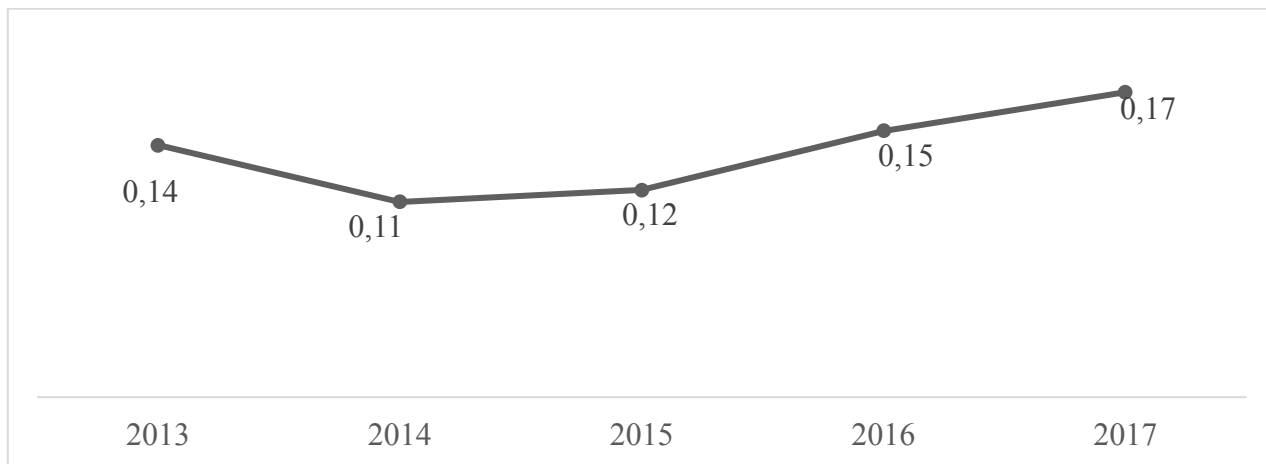


Рисунок 2.7 - Динамика генерального коэффициента надежности за период 2013 – 2017 гг.

Источник: [составлено автором]

Согласно рисунку 2.8 коэффициент мгновенной ликвидности (К2) в ПАО Сбербанк находится выше нормативного значения (Минимальное значение К2, установленное ЦБ – 15 %) [39, с. 86].

К 2017 году значение коэффициента увеличилось, это говорит о том, что платежные поручения в достаточной степени обеспечены возможностью банка быстро осуществлять платежи, то есть объем высоколиквидных активов полностью покрывает объем обязательств до востребования, что соответствует значению «идеального» банка. За 5 лет в общем данный показатель вырос на 0,04.

В целом за период 2013-2017 гг. показатель имел отрицательную динамику лишь в 2014 году, опустившись на 0,02 %. С 2015 года по 2017 год наблюдается устойчивый рост данного показателя, что говорит о пристальном внимании банка к данному коэффициенту.

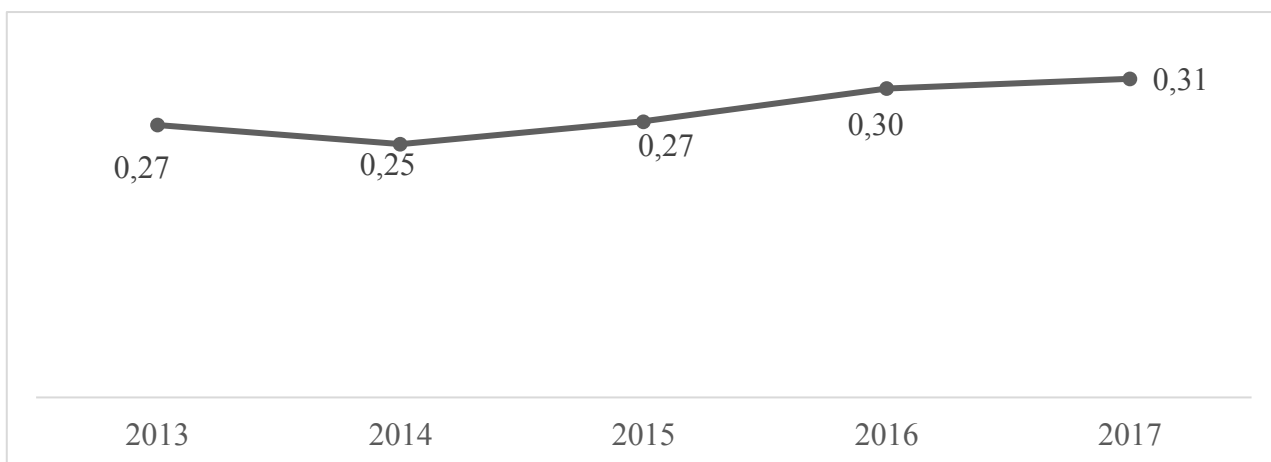


Рисунок 2.8 - Динамика коэффициента мгновенной ликвидности за период 2013 – 2017 гг.

Источник: [составлено автором]

Кросс - коэффициент (КЗ) показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлеченных средств. Установленное нормативное значение равно 3, то есть обязательства банка должны в 3 раза превышать работающие активы [41, с. 45]. Как видно из рисунка 2.9 ПАО Сбербанк проводит нерискованную политику и использует низкую степень риска при использовании привлеченных средств, причем показатель уменьшается к 2017 году. Это значит, что банк позиционирует себя как надежный и готовый в любое время погасить свои обязательства.

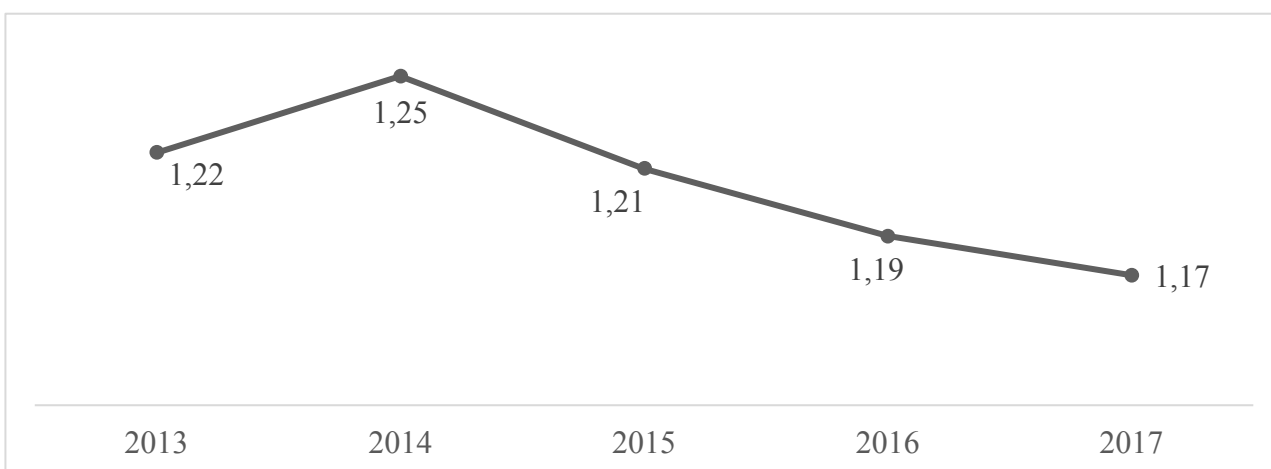


Рисунок 2.9 - Динамика кросс-коэффициента за период 2013 – 2017 гг.

Источник: [составлено автором]

Генеральный коэффициент ликвидности (К4) показывает, что ПАО Сбербанк способен на 26 % в 2013 году, на 23 % в 2014 году, на 25 % в 2015 году, на 28 % в 2016 году и на 29 % в 2017 году (рисунок 2.10) удовлетворить требования кредиторов при невозврате размещенных активов в предельно разумный срок, необходимый руководству банка для принятия решения и завершения операций по продаже принадлежащего банку имущества и ценностей. Идеальное значение данного коэффициента – 1 [44]. Для ПАО Сбербанк данный показатель имеет низкое значение, но имеет небольшую тенденцию к росту. Это говорит о том, что банк имеет большое количество обязательств, которые, в случае невозврата выданных займов удовлетворить будет не так легко.

При оптимальном значении равном 1 совокупные обязательства банка должны быть полностью обеспечены ликвидными активами, недвижимостью и материальными ценностями. Данный коэффициент показывает обеспеченность средств, доверенных банку клиентами, ликвидными активами и защищенным капиталом, соответственно, для повышения данного показателя необходимо банку улучшать свою ресурсную базу, а именно увеличивать собственные средства.

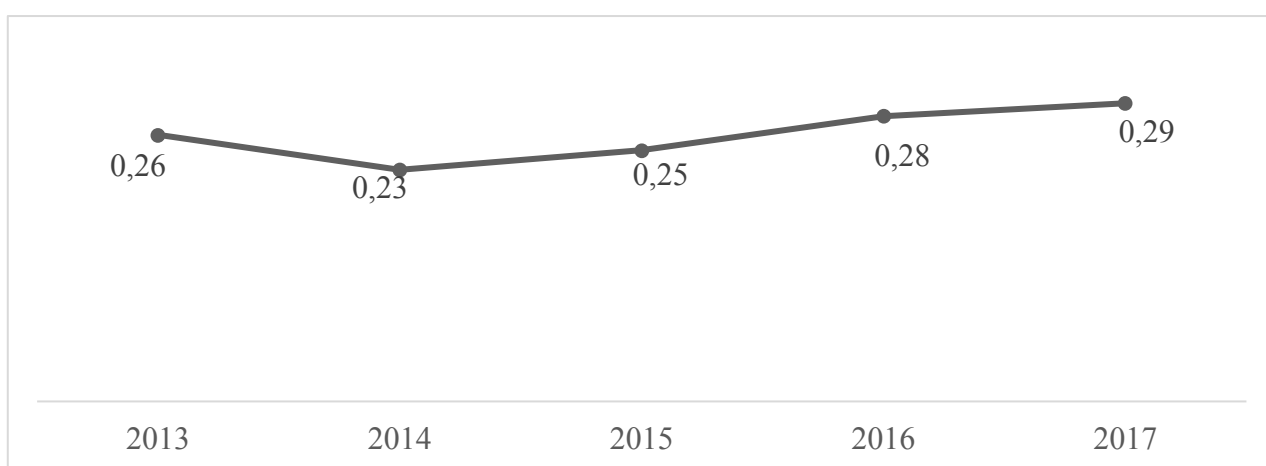


Рисунок 2.10 - Динамика генерального коэффициента ликвидности за период 2013 – 2017 гг.

Источник: [составлено автором]

Значения коэффициента защищенности капитала (K5) представлены на рисунке 2.11. Капитал банка считается защищенным от инфляционных процессов в случае, если он полностью вложен в нематериальные активы и основные средства, то есть значение данного показателя должно быть равно 1 [46, с. 41].

Следовательно, можно сделать вывод, что в ПАО Сбербанк значения показателей ниже установленного, что говорит о незащищенности капитала от инфляции, а так же наблюдается снижение данного коэффициента.

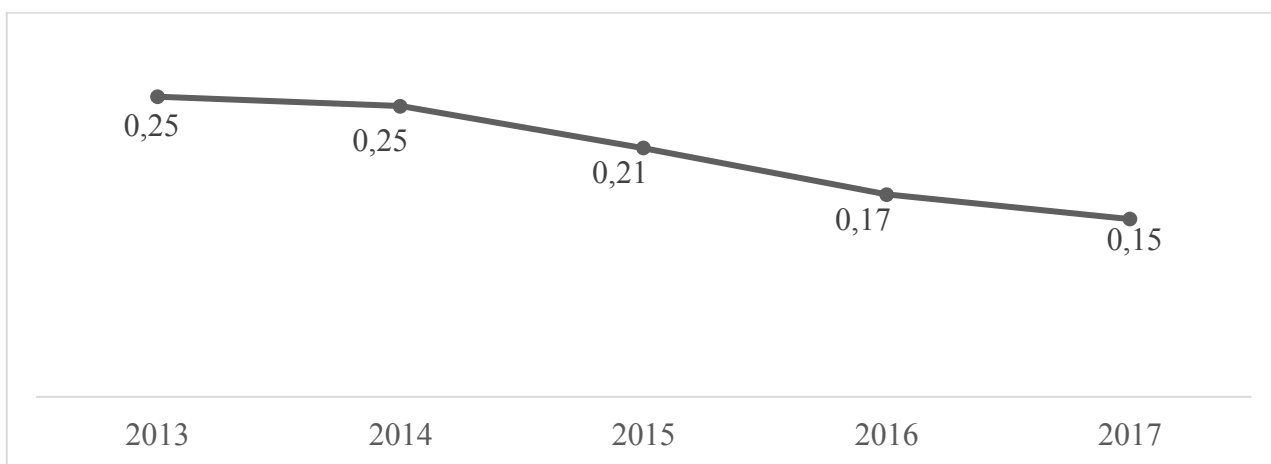


Рисунок 2.11 - Динамика коэффициента защищенности капитала за период 2013 – 2017 гг.

Источник: [составлено автором]

Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6) (нормативное значение – 3) характеризует эффективность работы банка - способность наращивать собственный капитал за счет заработанной прибыли, а не проведения дополнительных эмиссий акций [47]. Данные рисунка 2.12 говорят о том, что собственный капитал банка превышает размер уставного фонда.

Таким образом, можно утверждать, что деятельность ПАО Сбербанк с избытком обеспечила необходимые темпы роста прибыли. Следовательно, в соответствии с показателями фондовой капитализации прибыли, ПАО Сбербанк является надежным.

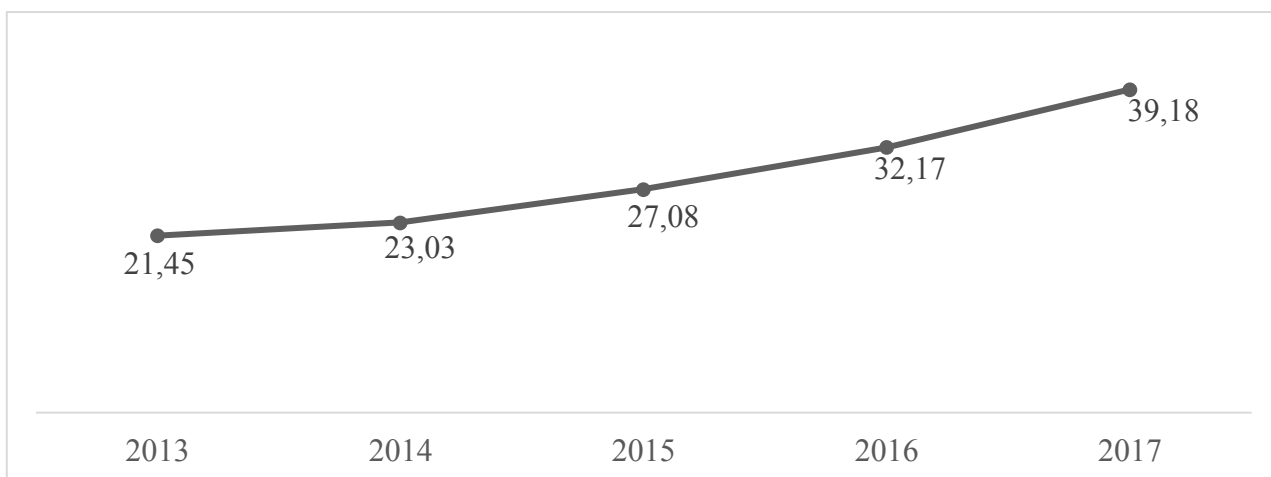


Рисунок 2.12 - Динамика коэффициента фондовой капитализации прибыли за период 2013 – 2017 гг.

Источник: [составлено автором]

Итоговая формула для вычисления текущего индекса надежности выглядит следующим образом:

$$N=45 \times K1+20 \times K2+10 \times K3+15 \times K4+5 \times K5+5 \times K6 \quad (1)$$

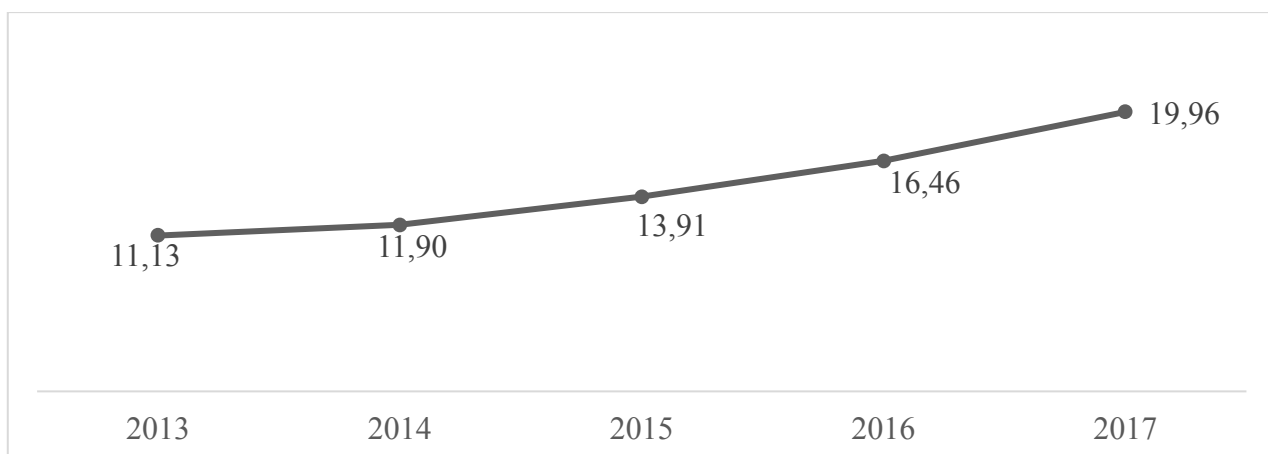


Рисунок 2.13 - Динамика итогового индекса надежности банка по методике В.С. Кромонова за период 2013 – 2017 гг.

Источник: [составлено автором]

На основе результатов расчета коэффициентов по методике Кромонова можно сделать вывод, что итоговый показатель надежности к 2017 году

увеличился по сравнению с 2013 годом (рисунок 2.13). Генеральный показатель надежности, являющийся итоговым показателем, свидетельствует о том, что ПАО Сбербанк более чем на 101 % соответствует понятию «оптимальный», что является хорошим результатом для банка. Наибольший вклад в значения выше перечисленных показателей принес коэффициент фондовой капитализации прибыли, что указывает на эффективную деятельность банка и его высокую прибыльность.

Таким образом, в соответствии с методикой Кромонава В. С., ПАО Сбербанк можно признать надежным коммерческим банком, так как средства клиентов в достаточной степени обеспечены ликвидными активами, а так же собственный капитал превышает размер уставного фонда, что говорит об эффективной деятельности банка.

Далее проведена оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк на основе методики Центрального Банка РФ. В таблице 2.8 рассмотрена динамика группы показателей капитала ПАО Сбербанк в период за 2013-2017 годы.

Таблица 2.7

Динамика группы показателей капитала ПАО Сбербанк за период 2013-2017 гг.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
ПК1	12,9	11,6	11,9	13,6	14,9
ПК2	12,3	9,2	9,5	12,5	14,2
ПК3	-	8,2	7,9	9,9	10,7
ПК4	-	8,2	7,9	9,9	10,7
РГК	1	2	2	1	1

Источник: [составлено автором]

Данные таблицы 2.7 свидетельствуют о том, что обобщающий результат по группе показателей капитала РГК в 2014 и 2015 году был удовлетворительным, а в 2013, 2016 и 2017 году хорошим. Снижение этого показателя в 2014-2015 гг. свидетельствует о снижении объема собственных средств банка относительно его активов в эти годы.

Значение Н1 ПАО Сбербанк снижается с 2013 года по 2015 гг., что наблюдается во всем банковском секторе России, в связи с чем, и было уменьшено допустимое значение данного показателя (рисунок 2.15). Начиная с 2016 года показатели достаточности базового, основного и нормативов достаточности собственных средств увеличиваются, что говорит об укреплении финансовой составляющей развития банка [68, с. 98]. При этом, нормативы достаточности базового и основного капитала имеют одинаковые значения и динамику в 2014-2017 гг. (рисунок 2.16). На протяжении рассматриваемого периода ПАО Сбербанк не располагает субординированными займами и бессрочными субординированными облигациями, поэтому размера добавочного капитала нет в источниках регулятивного капитала. Данные обязательных нормативов представлены в приложении 1.

Динамика группы показателей доходности ПАО Сбербанк в период за 2013-2017 годы отражена в таблице 2.8. Из таблицы видно, что итоговый результат по всей группе показателей является хорошим. Это свидетельствует об эффективном использовании денежных средств в ПАО Сбербанк. Далее рассмотрена динамика группы показателей активов и рисков, представленная в таблице 2.9.

Таблица 2.8

Динамика группы показателей доходности ПАО Сбербанк за период за 2013-2017 гг.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
ПД1	3,9	3,1	1,5	2,3	3,0
ПД2	30,9	26,6	14,5	19,6	21,3
ПД4	12,0	12,5	15,3	12,1	12,1
ПД5	6,3	6,0	4,9	6,4	6,9
ПД6	9,2	8,8	7,7	9,5	9,7
РГД	1	1	1	1	1

Источник: [составлено автором]

Данные таблицы 2.9 говорят о том, что обобщающий результат группы показателей активов ПАО Сбербанк хороший, что указывает на высокую финансовую устойчивость банка [57, с. 25].

Показатели платежеспособности в период за 2013-2017 годы представлены в таблице 2.10.

Таблица 2.9

Динамика группы показателей активов и рисков ПАО Сбербанк за период за 2013-2017 гг.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
ПА1	3,3	1,9	2,4	2,5	2,9
ПА3	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0
РГА	1	1	1	1	1

Источник: [составлено автором]

Как видно из таблицы 2.10, норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) выполняется банком, превышая нормативный во много раз. Это свидетельствует о том, что банк способен мгновенно мобилизовать средства для расплаты по счетам до востребования. Однако в 2017 г. мгновенная ликвидность банка снижается на 55,9 %, но все еще находится выше установленного минимума. По нормативам, данный показатель должен превышать 15 % [67, с. 32].

Таблица 2.10

Динамика группы показателей платежеспособности ПАО Сбербанк за период за 2013-2017 гг.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
ПЛ2	53,6	74,3	116,4	217	161,1
ПЛ3	58,5	66,4	154,4	301,7	263,8
ПЛ4	24,9	21,2	28,1	30,4	31,1
ПЛ5	-74,8	-74,1	-76,6	-78,6	-80,3
РГЛ	1	1	1	1	1

Источник: [составлено автором]

Это говорит о том, что у ПАО Сбербанк увеличивается риск потери ликвидности в течение одного операционного дня. Также данный норматив показывает, какую долю обязательств до востребования банк может погасить немедленно. Снижение данного показателя в 2017 году связано с увеличением обязательств до востребования по отношению к высоколиквидным активам.

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) превышает установленный норматив 50 %, в 2017 году также наблюдается снижение показателя на 37,9 % относительно предыдущего года. [69, с. 41].

Динамика обязательных нормативов деятельности ПАО Сбербанк в период за 2013-2017 годы отражена в приложении 1.

Таким образом, согласно методике Центрального Банка ПАО Сбербанк выполняет все установленные нормативы и имеет положительную тенденцию в своем дальнейшем развитии, что говорит о высокой конкурентоспособности банка на рынке и его финансовой устойчивости.

Рейтинг устойчивости ПАО Сбербанк согласно Fitch Ratings улучшился в 2016 году до «bbb-», что отражает исключительно сильную конкурентную позицию банка и возможность влиять на ценообразование благодаря его доминирующей доли в российском банковском секторе, хорошую чистую процентную маржу и прибыльность, а также хорошее качество активов и капитализацию. Прогноз финансовой устойчивости стабильный согласно таблице 2.11 [31, с. 5].

Таблица 2.11

Рейтинговые показатели
ПАО Сбербанк за 2013 - 2017 гг.

	2013	2014	2015	2016	2017	Прогноз
Fitch Ratings	bbb	bbb	bbb	bbb-	bbb-	Стабильный
Moody's	D+	D+	D+	D	D	Стабильный

Источник: [составлено автором]

Рейтинговая компания Moody's, наоборот, низко оценивает финансовую устойчивость банка, но к 2016 году также чуть повышает до D. Кредитные организации с рейтингом D имеют ограниченную функциональность. (Для того чтобы показать, промежуточное положение банка к рейтингам категории ниже “А” добавляется модификатор “+”, а к рейтингам категории выше “Е” – модификатор “-”) [78], [79].

Таким образом, согласно рейтинговым оценкам международных компаний ПАО Сбербанк является финансово устойчивым по мнению Fitch Ratings и относительно устойчивым согласно Moody's . Можно сказать, что рейтинговые показатели являются субъективными и отражают международное политическое положение страны в мире.

Далее рассмотрена методика оценки финансовой устойчивости банков CAMEL. Коэффициент достаточности капитала K1 определяет долю собственных средств в структуре всех пассивов. Коэффициент K2 характеризует зависимость кредитной организации от его учредителей. Коэффициент K3 говорит о том, что средства граждан, привлеченные коммерческим банком, должны полностью обеспечиваться его капиталом [73, с. 58].

Таблица 2.12

Показатели достаточности капитала

ПАО Сбербанк по методике CAMEL за 2013 - 2017 гг., %

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Норматив
K1	11,52	8,71	9,52	12,51	14,51	15-20%
K2	4,7	4,3	3,7	3,1	2,6	15-50%
K3	22,3	21,7	19,7	22,7	25,6	>100%

Источник: [составлено автором]

Ни один из показателей достаточности капитала не соответствует нормам согласно методике CAMELS. Об этом свидетельствуют и отклонения стандартов нормативов Банка России от международных требований (таблица 2.12).

Таблица 2.13

Показатели качества активов
 ПАО Сбербанк по методике CAMEL за 2013 - 2017 гг., %

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Норматив
Уровень доходных активов	73,6	73,8	75,4	75,0	74,6	76-83%
Коэффициент защищенности от рисков	14,0	10,9	10,5	15,4	18,4	>5%
Уровень активов с повышенным риском	15,2	12,7	14,7	13,8	14,2	<20%
Уровень сомнительной задолженности	4,7	6,1	7,4	6,4	5,5	<5%

Источник: [составлено автором]

Такие показатели качества активов ПАО Сбербанк, как коэффициент защищенности от рисков и уровень активов с повышенным риском соответствуют нормам методики CAMELS за все последние пять лет его деятельности, не превышая пороговых значений и не приближаясь к критическим отметкам (таблица 2.13). Уровень доходных активов и уровень сомнительной задолженности чуть отличаются от нормативного значения, причем уровень сомнительной задолженности становится меньше с каждым годом. Это говорит об избирательности наиболее благонадежных клиентов банком и снижении просроченных платежей [80], [81].

Таблица 2.14

Показатели деловой активности
 ПАО Сбербанк по методике CAMEL за 2013 - 2017 гг., %

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Норматив
Общая кредитная активность	71,0	70,5	68,5	68,4	68,2	55-80%
Инвестиционная активность	11,8	8,4	9,4	9,1	10,2	<10%
Коэффициент использования привлеченных средств	27,7	29,9	19,0	18,3	19,3	<80%

Источник: [составлено автором]

Показатели деловой активности ПАО Сбербанк в целом также характеризуются положительно (таблица 2.14). В области финансовой стабильности у банка наблюдается незначительное отклонение инвестиционной активности (1,8 % в 2013 году, 0,2 % в 2017 году), что согласно методике, говорит о низких инвестиционных вложениях банка среди прочих активов [71, с. 156].

Таблица 2.15

Показатели финансовой стабильности
ПАО Сбербанк по методике CAMEL за 2013 - 2017 гг., %

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Норматив
Коэффициент рефинансирования	35,0	39,1	25,3	23,7	24,7	100%
Коэффициент размещения средств	121,8	124,7	121,2	118,5	117,0	Чем меньше значение, тем устойчивей банк
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования	15,7	14,7	15,9	15,7	16,8	20-40%
Коэффициент дееспособности	53,0	60,2	65,3	50,0	41,6	<95%

Источник: [составлено автором]

Среди показателей финансовой стабильности в нормативе находится лишь коэффициент дееспособности (таблица 2.15). Снижение значения коэффициента рефинансирования свидетельствует об увеличении количества менее дорогих ресурсов, размещаемых банком в высокодоходных операциях - межбанковских кредитах. Коэффициент размещения средств: ПАО Сбербанк имеет достаточно большой показатель, что согласно данной методике характеризует его менее стабильным [82].

Показатели ликвидности
 ПАО Сбербанк по методике CAMEL за 2013 - 2017 гг., %

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	Норматив
L1	9,5	11,9	11,1	13,0	11,3	3-7%
L2	9,0	11,5	11,0	12,0	11,5	8-12%
L3	9,1	10,1	11,3	13,9	13,5	12-15%
L4	10,2	11,0	12,4	15,6	15,4	15-20%

Источник: [составлено автором]

В области ликвидности у ПАО Сбербанк наблюдаются небольшие отклонения по всем показателям (таблица 2.16). Но за последние два года в норматив вышел показатель L3, который характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса, а также коэффициент L4, который оценивает возможность банка одновременно погашать все его обязательства. Рекомендуемое значение данного коэффициента – 15–20 %, т. е. не менее 15 % привлеченных средств должны быть покрыты высоколиквидными активами [6, с. 190].

Коэффициент ликвидности L1 предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди». Его рекомендуемое значение – 3-7 % поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования, должны быть обеспечены первоклассными ликвидными средствами, что согласно методике не выполняется в ПАО Сбербанк.

Коэффициент ликвидности L2 характеризует способность банка покрывать собственными средствами полученные кредиты и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Значение данного показателя у банка в норме в течение всего рассматриваемого периода.

Традиционная методика CAMEL предполагает выставление оценок по пятибалльной шкале на основе полученных значений расчетных показателей (таблица 2.17).

Оценка показателей деятельности
ПАО Сбербанк по методике CAMEL

Показатель	Норматив	Оценка
Достаточность капитала		
К1	15-20%	3
К2	15-50%	5
К3	>100%	5
Качество активов		
Уровень доходных активов	76-83%	3
Коэффициент защищенности от рисков	>5%	1
Уровень активов с повышенным риском	<20%	2
Уровень сомнительной задолженности	<5%	3
Деловая активность		
Общая кредитная активность	55-80%	3
Инвестиционная активность	<10%	3
Коэффициент использования привлеченных средств	<80%	1
Финансовая стабильность		
Коэффициент рефинансирования	100%	5
Коэффициент размещения средств	Чем меньше значение, тем устойчивей банк	5
Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования	20-40%	4
Коэффициент дееспособности	<95%	1
Ликвидность		
L1	3-7%	4
L2	8-12%	3
L3	12-15%	4
L4	15-20%	4

Источник: [составлено автором]

Таким образом, из анализа деятельности ПАО Сбербанк по методике CAMELS можно сделать вывод, что основные отклонения банк имеет в области капитала. Также особого внимания требуют показатели финансовой

стабильности и ликвидности. В целом, средняя оценка по всем показателям составила 3,3 балла. Рейтинг 3 показывает, что существует реальная вероятность того, что риск окажет неблагоприятное влияние на прибыльность и капитал. Это говорит о том, что зарубежные методики строятся по своим правилам расчета и экономическими условиями развития, которые существенно различимы с российскими.

Далее рассмотрена экспресс-методика определения финансовой устойчивости банка кандидата экономических наук Иванова В.В. (табл. 2.18)

Таблица 2.18

Показатели финансовой устойчивости ПАО Сбербанк по экспресс-методике Иванова В.В. за 2013-2017 гг.

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	Допустимые значения
К1 Коэффициент мгновенной ликвидности	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	Не определяется
К2 Уровень доходных активов	0,74	0,74	0,75	0,75	0,75	< 0,75
К3 Коэффициент размещения платных средств	0,19	0,18	0,19	0,19	0,20	< 1,2
К4 Коэффициент общей дееспособности	0,53	0,60	0,65	0,50	0,42	<1
К4.1 Коэффициент дееспособности по кредитным операциям	0,40	0,43	0,55	0,41	0,35	Сравниваются результаты 4.1-4.3
К4.2 Коэффициент дееспособности по фондовым операциям	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	Сравниваются результаты 4.1-4.3
К4.3. Коэффициент дееспособности по валютным операциям	0,00	0,01	0,07	0,00	0,34	Сравниваются результаты 4.1-4.3
К5 коэффициент рентабельности активов	0,02	0,01	0,01	0,02	0,03	0,005-0,05
К6 Коэффициент достаточности капитала	0,12	0,09	0,10	0,13	0,15	>0,1
К7 доля уставного фонда в капитале банка	0,05	0,04	0,04	0,03	0,03	<0,5
К8 Коэффициент полной ликвидности	2,33	2,06	2,27	2,59	2,71	>1,05

Источник: [составлено автором]

Как видно из таблицы ПАО Сбербанк выполняет все показатели в течение пяти лет (2013-2017 годы). Это говорит о хорошей финансовой устойчивости банка, его стабильности и прочности. Но данная методика поверхностная, предназначенная для экспресс-оценки, поэтому точность и совпадение теоретических показателей с практическими может различаться. В целом, методика дает образное представление о кредитной организации и ее финансовом положении.

Помимо финансовых показателей необходимо также отметить качественные показатели, влияющие на финансовую устойчивость ПАО Сбербанк. Один из показателей - удовлетворенность клиентов, измеряется как в целом, так и в разных аспектах, полученные за достаточно большой период взаимодействия. Так, на 01.01.2018 года выявлены основные причины низких оценок от клиентов, указанные в таблице 2.19.

Анализ обращений клиентов ПАО Сбербанк показал, что чаще всего клиенты сталкиваются с проблемами при проведении операций через терминалы, а также бывают недовольны качеством сервиса и долгим ожиданием в очередях. Для повышения качества обслуживания ПАО Сбербанк использует систему исследований «Голос клиента», в рамках которой оценивается качество работы сотрудников, удовлетворенность клиентов продуктами банка, а также готовность рекомендовать банк своим друзьям, знакомым и т.д. На 2018 год уровень по выполнению оценки удовлетворенности клиентов ПАО Сбербанк CSI=9,7 на месяц, а ежеквартальная цель 9,5 по CSI [42].

Таблица 2.19

Основные причины низких оценок клиентов ПАО Сбербанк

Наименование причины	Значение
Неверное оформление/подключение/отключение/предоставление услуг сотрудником	14,86%
Очереди	10,81%
Жалоба на навязывание/несанкционированное подключение продуктов/услуг сотрудником	9,46%
Жалоба на несоблюдение стандартов сервиса/отсутствие заинтересованности	8,11%
Жалоба на отказ в проведении операции/консультации	6,76%

Продолжение таблицы 2.19

Клиента не устраивает продукт/услуга	6,76%
Некорректная информация об условиях получения в смс-рассылке	6,76%
Прочее	5,41%
Жалоба на неуважительное поведение сотрудника	4,05%
Жалоба на организацию обслуживания/перенаправление от сотрудника к сотруднику	4,05%
Клиент не доволен работой банка в целом	2,7%
Арест денежных средств	1,35%
Жалоба на электронную очередь	1,35%

Источник: [42]

Большая часть имеющихся сегодня методик анализа деятельности кредитных организаций, их финансового состояния дублируют и дополняют друг друга. Разные авторы предлагают проводить финансовый анализ деятельности банков по разным схемам, используя при этом различные индикаторы. Однако сохраняется стандартный инструментарий благодаря наработанной базе по его применению.

Основными проблемами, выявленными при анализе финансовой устойчивости ПАО Сбербанк, в разрезе показателей являются: низкий уровень достаточности капитала. Объединяя результаты анализа структуры капитала, можно сделать вывод о том, что на увеличение собственного капитала в структуре активов, повлияли различные факторы. Например, увеличение стоимости неиспользованной прибыли за отчетный период, а также различные переоценки. Особенно это заметно при анализе бухгалтерской отчетности, однако в структуре регулятивного капитала, темпы роста дополнительного капитала замедлены. К тому же следует отметить, что темпы роста обязательств растут, тем самым вытесняя из структуры пассивов собственный капитал. Этому способствует увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в балансе банка. В 2014-2015 гг. достаточность капитала оценивалась удовлетворительно, но в последние 2 года наблюдается положительная динамика, что говорит о правильной политике банка в области его финансовой устойчивости.

Большой объем выданных кредитов порождает собой высокий уровень сомнительной задолженности, что связано с увеличивающимся объемом доверительных кредитов без оценки платежеспособности клиентов. С 2014-2017 годы уровень сомнительной задолженности ниже нормативного значения, но имеется положительная тенденция в его развитии, поэтому банку необходимо продолжать уделять особое внимание качеству активов в балансе.

В области финансовой стабильности у банка наблюдается незначительное отклонение инвестиционной активности, что согласно методике, говорит о низких инвестиционных вложениях банка среди прочих активов, причем отклонение от норматива наблюдается лишь в 2013 и 2017 году, что можно связать с проводимой банком нерискованной политикой.

Недостаточный уровень «резерва первой очереди» объясняется большим объемом поступающих ресурсов, привлекаемых на срок и до востребования по сравнению с имеющимися у банка ресурсами, что сказывается на показателях ликвидности и несет риски непокрытия обязательств в случае массового оттока привлеченных средств.

Основными жалобами клиентов, влияющими на финансовую устойчивость банка согласно приведенной статистике являются неверное оформление услуг сотрудником, очереди и жалобы на навязывание услуг. Данные проблемы являются первоочередными, так как находят широкое отражение в средствах массовой информации, в результате чего банк недополучает прибыль, теряет своих клиентов и несет высокие операционные риски, что сказывается на остальных показателях деятельности.

Комплексная характеристика банка путём анализа его финансово-экономических характеристик отражает эффективность деятельности банка в целом. Так, в ходе проведённого анализа финансово-экономических характеристик ПАО Сбербанк было выявлено, что в целом банк эффективно осуществляет свою деятельность и является устойчивым, но, как и любая организация, имеет несущественные проблемы и интенсивно работает над их решением.

ГЛАВА 3. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

3.1. Современные проблемы функционирования коммерческих банков

На 01.01.18 в России насчитывалась 561 действующая кредитная организация, из которых 492 являлись банками. Согласно статистике Центрального Банка РФ с 2007 года количество банков уменьшилось более чем на половину. Часть кредитных организаций были добровольно ликвидированы по решению собственников, но большинство из них прекратили свою деятельность в результате отзыва лицензии (рисунок 3.1).

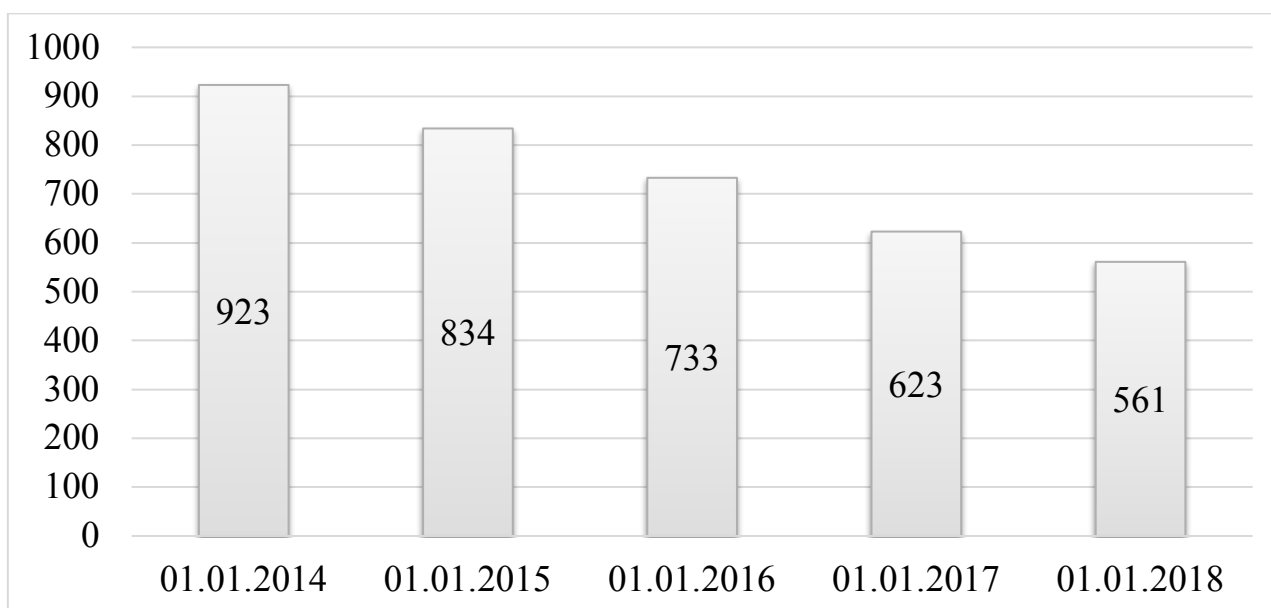


Рисунок 3.1 - Динамика количества действующих кредитных организаций по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Источник: [составлено автором]

Чаще всего закрывались небольшие банки. Из крупных банков лицензии в последнее время были отзваны у ПАО «Банк «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк», ООО «Внешпромбанк» [70].

Причинами отзыва лицензии и прекращения деятельности банков Банк России назвал неадекватную оценку рисков, рискованную бизнес-модель, низкокачественные активы, игнорирование создания резервов на возможные потери по ссудам, а также проведение сомнительных операций.

Согласно статистике Центрального Банка РФ 135 банков нарушили федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и поэтому закончили свою деятельность. Капитал 120 банков снизился до величины меньше 2 %, 65 кредитных организаций фальсифицировали финансовую отчетность [77, с. 16].

Высокорискованная кредитная политика обуславливает большую долю просроченных ссуд, что в свою очередь, является причиной потери банком ликвидности. В рамках такой политики необходимо отчислять большие резервы, что невыгодно банкам, поэтому чтобы продолжать работать кредитные организации фальсифицируют отчетность, начисляя лишь небольшую часть резерва на возможные потери по ссудам. Помимо умышленного мошенничества маленькие честные банки не выдерживают конкуренции с государственными гигантами из-за недостаточной финансовой устойчивости. Так, на 1 января 2018 года 61 % активов банковского сектора России числился на балансе 5 крупнейших банков, четыре из которых контролируются государством, и только Альфа-Банк является частным. 85 % активов приходятся на 30 крупнейших банков, а активы 360 самых маленьких банков составляют всего 1 % совокупных активов [70].

Однако в большинстве случаев отзыва лицензий у небольших банков причинами ликвидации является низкая исполнительная дисциплина руководителей и умышленное мошенничество. Так, чтобы избежать нарушения нормативов Н7, Н9.1 и Н10.1 большой заем дробится на части и предоставляется нескольким компаниям, которые по цепочке передают кредит конечному получателю. Такую цепь нельзя отследить, в случае если присутствует звено с большими оборотами по счетам [75, с. 184].

Для улучшения достаточности капитала (Н1) используются дружественные банку фирмы. Кредитная организация выдает кредит компании, которая предоставляет его другой. Конечное звено этой любой по величине цепи вносит средства в капитал банка-кредитора первой компании, в следствие чего у кредитной организации вырастает капитал [74, с. 143].

Для улучшения нормативов Н2 и Н3 используют межбанковские кредиты. Банк предоставляет средства другой кредитной организации, которая дает кредит еще третьему банку. В конечном итоге деньги должны вернуться к первому банку, чтобы фактический денежный поток отсутствовал. Кроме того, кредиты могут выдаваться на разные сроки и разные суммы также с целью усложнить нахождение схемы Центральным Банком РФ [74, с. 144].

Таким образом, большая доля кредитных организаций прекратила свою деятельность в следствие недостаточного начисления резервов на возможные потери по ссудам в связи с высокорисковой кредитной политикой и предоставления недостоверных отчетных данных Банку России. Можно сделать вывод, что устройство банковской системы России способствует принятию маленькими и средними банками высоких рисков.

Следующая проблема коммерческих банков – это необходимость повышения эффективности использования клиентской базы и знаний о клиентах, для этого необходимо проводить анализ каждого клиента, спрашивая его о предпочтениях, и тем самым формируя предложения для каждого клиента в отдельности. Наряду с этим, клиентов не устраивает работа сотрудников банка. Так, основными причинами низких оценок удовлетворенности клиентов являются: неверное оформление банковских продуктов, очереди и навязывание услуг. Указанные причины являются результатом кадровых рисков. Основные кадровые риски коммерческих банков:

- 1) Риск оттока квалифицированных работников в другие компании или сферы деятельности;
- 2) Риск нехватки квалифицированного персонала;
- 3) Риск адаптации сотрудников к нововведениям;

4) Риск снижения мотивации сотрудников.

Для уменьшения текучести кадров банкам необходимо проводить исследования удовлетворенности сотрудников их работой. Для сохранения конкурентоспособности коммерческим банкам необходимо постоянно внедрять новые продукты и услуги, для того чтобы идти в ногу со временем и не отставать от других более крупных кредитных организаций. В следствие этого появляется риск адаптации сотрудников к нововведениям. Чтобы избежать данный риск необходимо постепенно внедрять новые технологии в рабочий процесс и качественно обучать сотрудников новым правилам работы. На сегодняшний день совершенствуется подача материала, но, как правило, это тесты, которые проходятся в сжатые сроки, что влияет на усваивание материала и дальнейшую работу сотрудника. Поэтому данный аспект еще должен быть проработан организациями для реального повышения уровня квалификации своих сотрудников, а не теоретического «на бумаге». Таким образом, в коммерческих банках ведется активная борьба с кадровыми рисками, но не в достаточно полной степени. Основные проблемы с кадрами, такие как текучесть, приводят к очень большим потерям, и к снижению развития розничного и корпоративного сфер данного бизнеса, что, в целом, сказывается на финансовой устойчивости коммерческих организаций. Поэтому необходимо уделять особое внимание данному вопросу.

Кроме кадровых проблем присутствуют также и другие нерешенные до конца проблемы, и одна из них - недостаточная надежность процессов и систем, что влечет за собой репутационные риски и потерю доверия клиентов к банку из-за частых технических сбоев.

Таким образом, основными современными проблемами функционирования коммерческих банков являются: рискованная бизнес-модель, низкокачественные активы, игнорирование резервов на возможные потери по ссудам, соразмерным принятым рискам, высокорискованная кредитная политика, а также проведение сомнительных операций, недостаточность капитала небольших банков, кадровые риски и недостаточная

удовлетворенность клиентов продуктами и услугами кредитных организаций. Причем, чем меньше банк, тем больше проблем, как правило, он имеет, что связано с недостаточной поддержкой со стороны государства. Игнорирование и искусственное создание финансовых проблем банками ведет к постоянному уменьшению их количества за последние 5 лет.

3.2. Пути обеспечения финансовой устойчивости банков в современных условиях

Пути повышения финансовой устойчивости коммерческих банков необходимо рассматривать в трех аспектах:

- 1) со стороны государства;
- 2) со стороны Центрального Банка РФ;
- 3) со стороны коммерческих банков.

Со стороны государства основная проблема, требующая немедленного решения, – это нормативно-правовая составляющая. Необходимо ужесточить нормативные правила, которые бы указывали на ответственность лиц, причастных к управлению банка во избежание фальсификации отчетности и намеренного проведения мошеннических схем. На сегодняшний день такие случаи встречаются довольно часто, а значит нет достаточного понимания ответственности за совершаемые действия.

Пруденциальная дисциплина – это поведение участников банковского рынка, в первую очередь, руководителей банков и лиц, занимающихся надзорной деятельностью, которое направлено на следование установленному в банковской системе порядку и способствует повышению надежности и устойчивости банковского сектора, а также росту доверия к нему кредиторов и вкладчиков.

Со стороны Центрального Банка РФ необходимо решить проблему с недостаточно высоким уровнем качества активов. Поэтому следует разработать

единую централизованную усовершенствованную методику оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц. Актуальность данной проблемы объясняется увеличивающимся удельным весом просроченных кредитов среди коммерческих банков и выдач кредитов «только по паспорту» без анализа платежеспособности. Необходимо создать единую методику принятия решения о выдаче кредита, которой бы следовали все без исключения банки. В таком случае минимизировались бы ситуации, когда небольшие банки, принимая на себя большие риски, выдают кредиты людям с недостаточной платежеспособностью ради получения прибыли.

Технологию оценки заемщиков физических лиц предлагается модернизировать, как показано на рисунке 3.2.

Предлагаемая схема состоит из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений. В блоке анализа данных происходит общий анализ заемщика через Бюро кредитных историй, в случае если у клиента хорошая кредитная история, необходимо анализировать дальше, при этом блок анализа дополняется следующими запросами: получаемые доходы (через базу данных Пенсионного фонда РФ); имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (через базу данных Бюро технической инвентаризации и департамента Юстиции); наличие автотранспорта, его возраст (база данных Госавтоинспекции МВД России).

Подобные запросы должны осуществляться на договорной основе автоматизированно со всеми банками, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки, чтобы не удлиннять процедуру выдачи кредита ради удовлетворенности клиентов.

Кроме того, необходимо внедрить в систему автоматический анализ доходов заемщика без предоставления справки 2-НДФЛ, справки по форме банка и копии трудовой, так как эти документы можно подделать ради получения кредита. При подаче заявки вводятся данные со слов клиента, затем уходят на рассмотрение в блоки, указанные на рисунке 3.2. В указанных органах происходит точное распознавание данных клиента и принимается решение об

одобрении либо отказе в выдаче кредита. С помощью данной системы количество просроченных кредитов уменьшится, а финансовая устойчивость банков увеличится.

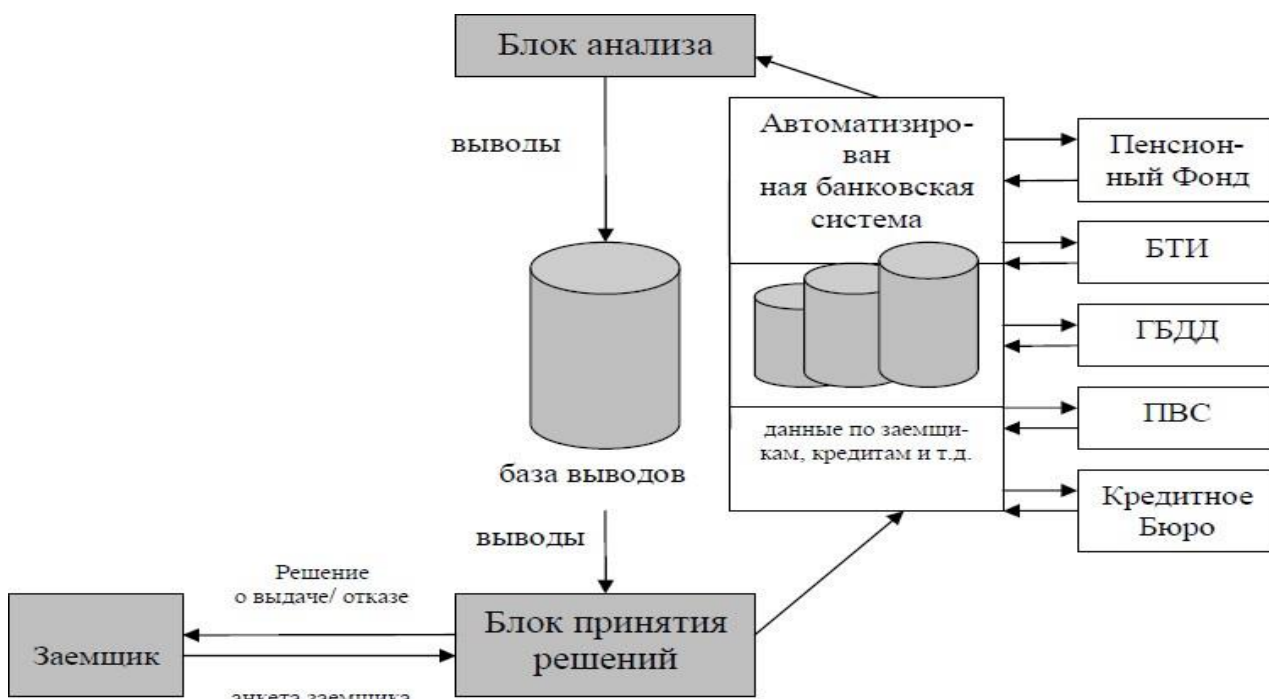


Рисунок 3.2 - Модернизированная схема проведения оценки заемщика - физического лица в коммерческих банках

Источник: [составлено автором]

Расширение перечня осуществляемых банковских операций, за счет которых банк получает доходы в виде комиссионного вознаграждения, является важнейшим направлением деятельности в современных условиях банковской конкуренции. Поэтому для коммерческих банков выгодно реализовывать меры, которые направлены на увеличение комиссионных доходов от банковских услуг.

Так, с появлением интернет-банкинга сократилось количество клиентов, обращающихся в отделение банка с простейшими операциями, а значит уменьшилось время ожидания в очереди. Клиенты не тратят свое время, чтобы оплатить ЖКХ, телефон, перевести деньги, совершают все операции не выходя из дома, что существенно экономит их время и повышает лояльность к банку, но существуют и минусы данных инноваций. Например, распространение

мошенничества. Существуют большие риски обмана клиентов мошенниками, взлома интернет-банкинга. Чем больше таких случаев, тем больше недоверия возникает у клиентов и, соответственно, отношение клиентов к банку ухудшается. Поэтому необходимо дальнейшее продолжение внедрения автоматизированных систем сканирования финансово-подозрительных операций и своевременная их приостановка.

Таким образом, анализ взаимосвязи конкурентных и инновационных стратегий показывает (приложение 8), что одно без другого не функционирует. Несмотря на то, что банки уделяют очень много внимания вопросам безопасности (смс-подтверждения для совершения операций, своевременная блокировка сомнительных операций и т.д.), данная проблема сохраняется. Одной из причин сохранения данной проблемы является низкая финансовая грамотность населения. Клиенты постоянно читают и смотрят новости в социальных сетях, интернете, телевизоре, поэтому можно создать мини-видеоролики с наиболее часто встречающимися случаями мошенничества и советами, как их избежать. В результате данная инновация сократит количество несанкционированных списаний со счетов клиентов и повысит лояльность к банкам, а значит и их финансовую устойчивость. Будет меньше отрицательных отзывов, что банки не сохраняют средства клиентов, и количество людей, обслуживающихся в банках не будет сокращаться.

Для привлечения новых вкладчиков и стимулирования долгосрочного хранения денежных средств клиентов, предлагается совершенно новый вид вклада «Коплю на жильё». Условия данного вклада могут быть следующие: открывается от 50000 рублей на срок от 5 до 30 лет под 8 % годовых, капитализация - через каждые 180 дней на всю сумму вклада, пополняемый и частично неснимаемый в течение 5 лет, минимальная сумма дополнительного взноса 15000 в месяц). Вклад могут открыть на третье лицо, например, родители пары в качестве подарка на свадьбу.

При сохранности средств на счету более 5 лет и при закрытии вклада после указанного срока, если у пары на этот момент ещё не хватает денежных средств

на покупку жилья (от 200 000 рублей при 5 лет хранения и до 900 000 рублей свыше 15 лет хранения), банк может оформить ипотеку по действующей на момент закрытия вклада ставке процента за минусом 1,5 %.

И именно целевое накопление будет удерживать вкладчика от досрочного изъятия средств со счета и его расторжения. Для того, чтобы понять выгодным будет для клиента данный вклад или нет, необходимо рассчитать полученные по нему доходы (таблица 3.1). Расчет дохода по предложенному вкладу рассчитывается по следующей формуле:

$$S = P \times \left(1 + \frac{I \times j}{100 \times K} \right)^n, \quad (1)$$

где S – сумма вклада с процентами; P – первоначальная сумма вклада; I – годовая процентная ставка; j – период капитализации в днях; K – количество дней в году; n – количество периодов капитализаций за весь срок вклада [71, с. 161].

Таблица 3.1

Расчет дохода по вкладу «Коплю на жильё»
(сумма 500 000 руб., срок 1800 дней)

«Коплю на жильё»
$S = 500\,000 * (1 + 8 * 180 / 100 * 365)^{10} = 736\,231,89$
Доход: 236 231,89

Источник: [составлено автором]

Так как минимальная сумма вклада достаточно комфортная, то клиенту банка не составит большой проблемы открыть данный вклад и постепенно пополнять его. Данное предложение направлено на увеличение ресурсной базы банка, привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы банка и повышение его финансовой устойчивости.

Также как было описано в предыдущем пункте, чаще всего лояльность клиентов к банку уменьшается из-за некорректной консультации/подключения услуги, навязывания услуг, отсутствия заинтересованности сотрудника в проблеме клиента/ отказ в проведении операции. Все эти жалобы поступают именно на работу сотрудника, а не банковской системы.

Одной из основных проблем в банках является текучесть кадров, соответственно, приходят новички, которых приходится снова учить, а они, в свою очередь, в силу своей неопытности совершают ошибки, которые также потом сказываются на удовлетворенности клиентов. Огромным минусом является и система обучения новых сотрудников.

Новичок дистанционно проходит курс подготовки на конкретную должность, но как показывает практика данный метод обучения малоэффективен, так как тесты проходятся в ускоренном темпе во время рабочего дня. В итоге сотрудник неверно консультирует/подключает услугу, что вызывает негатив у клиента.

В связи с этим необходимо откорректировать процесс обучения и адаптации новых сотрудников. Сотрудник может дистанционно проходить данные программы, но для того, чтобы стать профессионалом и совершать меньше ошибок в своей профессиональной деятельности необходима работа с наставником. Например, дается период адаптации – неделя. После прохождения дистанционных курсов, сотрудник начинает обслуживать клиентов, в этот момент рядом сидит наставник, который помогает корректно консультировать клиента и совершать операции в программах.

Для выработки профессионализма необходимо не столько теория, как практика. И именно работа с наставником в первую неделю поможет лучше понять процессы, закрепить их и в дальнейшем безошибочно их совершать. Сейчас же на практике сотрудников после обучения сразу сажают на обслуживание, при этом рядом никто не находится. Приходится отвлекать коллег, совершать операцию длительное время, а также сохраняется большой

риск допустить ошибку. Наставничество в банке развито, но только уже после того, как совершена ошибка или появилось отклонение в работе.

Поэтому рекомендацией является именно развитие наставничества на этапе обучения, что позволит снизить риск появления ошибок сотрудников и жалоб клиентов. Повысится лояльность клиентов к банку, улучшатся показатели CSI и NPS, уменьшится количество жалоб, а значит клиенты будут продолжать обращаться в данный банк, пользоваться его услугами и приносить комиссию, соответственно, повысится его финансовая устойчивость.

Важной проблемой, которая также сказывается на мнении клиентов о банках, является сбой в бизнес-процессах (сбой при работе клиента в ДБО, офисе банка и т.д.). Для решения рассматриваемых проблем каждому банку необходимо на постоянной основе осуществлять реинжиниринг бизнес-процессов. Банк должен максимально быстро и эффективно реагировать на сбои в бизнес-процессах, особенно таких, которые затрагивают клиента.

Ведь клиенты и их средства являются основой ресурсов коммерческого банка, а повышение уровня доверия к банку, соблюдение интересов его вкладчиков - одна из главных задач надежности и устойчивости всей банковской системы.

Таким образом, для сохранения и повышения финансовой устойчивости коммерческих банков был разработан комплекс решений в разрезе отдельных критериев (достаточность капитала, качество активов, деловая активность, ликвидность, удовлетворенность клиентов) со стороны разных субъектов экономики (государство, Центральный Банк РФ, коммерческий банк), описанный в таблице 3.2.

Данный комплекс решений можно применить как к крупным устойчивым банкам, так и к небольшим, положения являются обобщающими, исходя из совместных проблем различных банков. При этом, наибольшее внимание следует уделять последнему критерию – удовлетворенности клиентов, так как именно количество клиентов, их отношение к банку и стремление пользоваться банковскими услугами определяют качество остальных критериев.

Клиенты – главный источник деятельности коммерческих банков, поэтому решая проблемы удовлетворенности, банк решает и свои проблемы, связанные с капиталом, ликвидностью, активами и т.д.

Таблица 3.2

Пути повышения финансовой устойчивости коммерческих банков

Критерий	Проблема	Суть проблемы	Решение
Достаточность капитала	Низкий уровень достаточности капитала	Суммарный капитал всех банков России меньше или существенно меньше капитала какого-либо одного ведущего мирового банка.	Со стороны государства: - отмена налога на часть прибыли банков при условии ее направления на увеличение капитала; - участие государства в капитализации небольших региональных банков. Со стороны коммерческих банков: - кредитование производства новейших технологий.
Качество активов	Высокий уровень сомнительной задолженности	Выдача банками кредитов без достаточной оценки заемщиков	Со стороны Центрального Банка: - разработка единой централизованной усовершенствованной методики оценки кредитоспособности заемщиков.
Деловая активность	Низкая инвестиционная активность	Среди активов банков меньшую долю занимают инвестиционные вложения	Со стороны государства: - Выделение в федеральном бюджете ресурсов на государственное гарантирование важнейших инвестиционных программ.
Ликвидность	Недостаточный уровень «резерва первой очереди»	Проведение банками высокорискованной кредитной политики	Со стороны государства: - разработка нормативно-правовой базы, усиливающей ответственность участников банковской системы за нарушение пруденциальной дисциплины.

Продолжение таблицы 3.2

			Со стороны коммерческих банков: - оформление нового вида вклада «Коплю на жильё».
Удовлетворенность клиентов	Жалобы клиентов на качество обслуживания	Хамское отношение сотрудников банка к клиентам, некомпетентность, большие очереди, навязывание услуг, несовершенство продуктов банка, а также их работы; недоверие клиентов к банкам.	Со стороны коммерческого банка: - создание и трансляция в СМИ познавательной для клиентов информации о том, как не попасть на уловку мошенников и сохранить свои денежные средства; - развитие наставничества во время обучения и адаптации нового сотрудника; - реинжиниринг бизнес-процессов.

Источник: [составлено автором]

Основной проблемой в области достаточности капитала является то, что суммарный капитал всех банков России меньше или существенно меньше капитала какого-либо одного ведущего мирового банка. Именно этим и обуславливается общая слабость как банковской системы в целом, так и подавляющего большинства банков, не способных – из-за недостаточности капитала – в крупных масштабах привлекать заемные ресурсы, концентрировать у себя национальные накопления и соответственно вести масштабные активные операции. Для решения данной проблемы со стороны государства необходимо отменить налог на часть прибыли банков при условии ее направления на увеличение капитала. Важным решением отмечается участие государства в капитализации небольших региональных банков, поскольку очевидна направленность их деятельности на нужды региональной экономики. В свою очередь для повышения показателя достаточности капитала коммерческие банки должны делать больший упор на кредитование производства новейших технологий, сотрудничество с государственными техкорпорациями.

На качество активов, в первую очередь, влияет высокий уровень сомнительной задолженности. Ради получения большей прибыли банки выдают

кредиты без достаточной оценки заемщиков, что приводит к многочисленным просрочкам и уменьшению качества активов банка в целом. Для решения данной проблемы должен выступить Центральный Банк РФ с разработанной единой централизованной усовершенствованной методикой оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц с целью снижения доли просроченных ссуд в активах банков.

Также в Российской Федерации наблюдается низкая инвестиционная активность коммерческих банков. Среди активов банков меньшую долю занимают инвестиционные вложения, что связано с высокими рисками данной деятельности. Государство должно стимулировать кредитные организации путем выделения в федеральном бюджете (и бюджетах субъектов РФ) ресурсов на государственное гарантирование важнейших инвестиционных программ и расширение субсидирования процентных ставок по инвестиционным кредитам.

В области ликвидности сохраняется недостаточный уровень «резерва первой очереди». Высокорискованная кредитная политика обуславливает большую долю просроченных ссуд, что в свою очередь, является причиной потери банком ликвидности. В рамках такой политики необходимо отчислять большие резервы, что невыгодно банкам, поэтому чтобы продолжать работать кредитные организации фальсифицируют отчетность, начисляя лишь небольшую часть резерва на возможные потери по ссудам. Для решения данной проблемы на государственном уровне должна быть разработана нормативно-правовая база, усиливающая ответственность участников банковской системы за нарушение пруденциальной дисциплины. Чтобы привлечь новых вкладчиков и стимулировать их на долгосрочное хранение денежных средств, предлагается совершенно новый вид вклада «Коплю на жильё», выгода которого описана выше. Так как вклад долгосрочный и не снимаемый в течение длительного периода времени, то банки смогут рассчитывать на данные денежные средства в определенный по договору срок, направляя их на реализацию своей деятельности и увеличение прибыли.

Важнейшим критерием является удовлетворенность клиентов. Для решения в этой области таких проблем, как: жалобы клиентов на качество обслуживания, а именно на хамское отношение сотрудников банка к клиентам, некомпетентность, большие очереди, навязывание услуг, несовершенство продуктов банка, а также недоверие клиентов к банкам, которое складывается из-за нерешенных вышеописанных проблем. Поэтому представляется необходимым со стороны коммерческого банка создание и трансляция в СМИ познавательной для клиентов информации о том, как не попасть на уловку мошенников, так как несанкционированное списание денежных средств со счетов клиентов всегда отражается на репутации банка и его операционных рисках; в целях повышения компетентности сотрудников нужно развивать наставничество во время обучения и адаптации нового сотрудника помимо прохождения базовых тестов и модулей. Наконец, каждому банку необходимо на постоянной основе осуществлять реинжиниринг бизнес-процессов, чтобы уменьшить количество технических сбоев во время проведения банковских операций, тем самым повысить лояльность клиентов.

Указанные мероприятия позволят увеличить клиентскую базу кредитных организаций, повысить их репутацию и готовность действующих клиентов рекомендовать конкретный банк, а значит сохранить и улучшить в целом финансовые показатели, стабилизировать и укрепить их финансовую устойчивость.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выпускной квалификационной работы были изучены и проанализированы теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, а также проведена оценка финансовой устойчивости ПАО Сбербанк.

В результате проведенного магистерского исследования на основании анализа понятия «финансовая устойчивость коммерческих банков» было обобщено и дано авторское определение: финансовая устойчивость коммерческого банка – это такое состояние кредитной организации, при котором банк, обладая необходимой ликвидностью и собственными средствами, может не только выполнять свои функции, но и исполнять все взятые на себя обязательства перед клиентами, чтобы удовлетворить их потребности и повысить доверие к кредитным организациям. Данное определение содержит результативный подход (выполнение кредитной организацией основных параметров ее деятельности); ресурсный подход, т.е. банк должен привлекать денежные средства для последующего размещения их на рынке; защитный подход. Подход определяется достаточностью собственного капитала, норматив которого устанавливается Центральным Банком РФ для способности воспрепятствовать различным банковским рискам.

На финансовую устойчивость коммерческого банка влияет огромное количество факторов, и не всеми из них руководство банка в сила управлять. Многие факторы являются данностью, и руководство в этом случае моментально должно на них реагировать и принимать меры, которые будут адекватны угрозам и рискам. Представленные в работах других авторов факторы описаны не в полной мере, поэтому классификация была дополнена качественными факторами. Ведь если услуги и качество обслуживания будут находиться на низком уровне, то доходы банка и, соответственно, его финансовая устойчивость будут неудовлетворительными. На основании данного фактора

добавлены и новые критерии оценки финансовой устойчивости банка, такие как CSI, NPS, CR, FCR.

Индекс удовлетворенности потребителей (customer satisfaction index, CSI) является, вероятно, наиболее популярным из всех нефинансовых ключевых показателей эффективности (КПЭ). В большинстве коммерческих организаций он обычно воспринимается как наиболее показательный нефинансовый индикатор финансовой эффективности в будущем, в основе чего лежит убеждение, что чем более удовлетворены клиенты, тем вероятнее они останутся лояльными компании, а это приведет к финансовому успеху.

NPS является индексом, который измеряет желание потребителя рекомендовать продукты или услуги компании своим знакомым.

Существуют различные способы измерения показателя разрешения проблем с первого обращения (first contact resolution, FCR). Простейший способ является приближенным и заключается в сравнении количества разрешенных вопросов с количеством поступивших звонков. Показатель CR показывает учет отношения обращений клиентов к количеству операций, которые проводятся клиентами в различных каналах.

В магистерской диссертации проанализированы наиболее популярные балльные и коэффициентные методы оценки финансовой устойчивости банков. Так, модель банка России и CAMEL опираются на определенные критерии оценки коммерческих банков, коэффициентный метод Кромонава основывается, в основном, на применении расчетных аналитических показателей. Каждая методика имеет свои преимущества и недостатки, которые были описаны в работе, но применяя все методики в совокупности для анализа финансовой устойчивости конкретного банка, можно сделать общий вывод о слабых местах в развитии банка и путях повышения его устойчивости.

В диссертационном исследовании представлена финансово-экономическая характеристика ПАО Сбербанк. Практически по всем показателям банк является устойчивым и прогрессирующим, что в дальнейшем

было доказано при оценке его финансовой устойчивости различными методиками.

В результате анализа по методике В.С. Кроморова, ПАО Сбербанк можно признать надежным коммерческим банком, поскольку средства клиентов в достаточной степени обеспечены ликвидными активами банка, а так же собственный капитал банка превышает размер уставного фонда, что говорит об эффективной деятельности банка.

Согласно методике Центрального Банка ПАО Сбербанк выполняет все установленные нормативы и имеет положительную тенденцию в своем дальнейшем развитии, что говорит о высокой конкурентоспособности банка на рынке и его финансовой устойчивости.

По рейтинговым оценкам международных компаний ПАО Сбербанк является финансово устойчивым по мнению Fitch Ratings и относительно устойчивым согласно Moody's . Можно сказать, что рейтинговые показатели являются субъективными и отражают международное политическое положение страны в мире.

По методике CAMELS наблюдается снижение норматива достаточности капитала банков. Также особого внимания требуют показатели финансовой стабильности и ликвидности. Соответственно, в практику менеджмента необходимо внести коррективы; имеющихся прибыли и капитала может быть недостаточно для защиты от рыночных рисков, что нельзя сказать о ПАО Сбербанк в действительности. Это говорит о том, что зарубежные методики строятся по своим правилам расчета и экономическим условиям развития, которые существенно различимы с российскими.

Методика Иванова В.В. говорит о хорошей финансовой устойчивости банка, его стабильности и прочности. Но данная методика поверхностная, предназначенная для экспресс-оценки, поэтому точность и совпадение теоретических показателей с практическими может различаться. В целом, методика дает образное представление о кредитной организации и ее финансовом положении. Таким образом, в современных условиях ПАО

Сбербанк эффективно осуществляет свою деятельность и является устойчивым, однако наблюдается ряд проблем в разрезе отдельных критериев:

1. Достаточность капитала:

- Низкий уровень достаточности капитала. Суммарный капитал всех банков России меньше или существенно меньше капитала какого-либо одного ведущего мирового банка. Именно этим и обуславливается общая слабость как банковской системы в целом, так и подавляющего большинства банков, не способных – из-за недостаточности капитала – в крупных масштабах привлекать заемные ресурсы, концентрировать у себя национальные накопления и соответственно вести масштабные активные операции;

2. Качество активов:

- Высокий уровень сомнительной задолженности. Ради получения большей прибыли банки выдают кредиты без достаточной оценки заемщиков, что приводит к многочисленным просрочкам и уменьшению качества активов банка в целом;

3. Деловая активность:

- Низкая инвестиционная активность. Среди активов банков меньшую долю занимают инвестиционные вложения, что связано с высокими рисками данной деятельности;

4. Ликвидность:

- Недостаточный уровень «резерва первой очереди». Высокорискованная кредитная политика обуславливает большую долю просроченных ссуд, что в свою очередь, является причиной потери банком ликвидности. В рамках такой политики необходимо отчислять большие резервы, что невыгодно банкам, поэтому чтобы продолжать работать кредитные организации фальсифицируют отчетность, начисляя лишь небольшую часть резерва на возможные потери по ссудам;

5. Удовлетворенность клиентов:

- Жалобы клиентов на качество обслуживания, а именно на хамское отношение сотрудников банка к клиентам, некомпетентность, большие очереди,

навязывание услуг, несовершенство продуктов банка, а также их работы; Немаловажную роль играет и недоверие клиентов к банкам, которое складывается из-за нерешенных вышеописанных проблем. Соответственно, банки теряют своих клиентов и свою прибыль, что сказывается на их финансовой устойчивости.

Анализ проблем функционирования коммерческих банков РФ показал, что в современных условиях кредитные организации также сталкиваются с вышеописанными проблемами, поэтому необходимо было определить пути повышения их финансовой устойчивости. По итогам магистерской диссертации был разработан комплекс решений в разрезе отдельных критериев со стороны разных субъектов экономики по повышению финансовой устойчивости коммерческих банков. Были предложены следующие основные рекомендации:

А) со стороны государства:

- разработка нормативно-правовой базы, усиливающей ответственность участников банковской системы за нарушение пруденциальной дисциплины;
- отмена налога на часть прибыли банков при условии ее направления на увеличение капитала;
- участие государства в капитализации небольших региональных банков, поскольку очевидна направленность их деятельности на нужды региональной экономики;
- выделение в федеральном бюджете (и бюджетах субъектов РФ) ресурсов на государственное гарантирование важнейших инвестиционных программ и расширение субсидирования процентных ставок по инвестиционным кредитам;

Б) со стороны Центрального Банка:

- разработка единой централизованной усовершенствованной методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц с целью снижения доли просроченных ссуд в активах банков;

В) со стороны коммерческих банков:

- создание и трансляция в СМИ познавательной для клиентов информации о том, как не попасть на уловку мошенников и сохранить свои денежные средства;

- создание нового вида долгосрочного вклада «Коплю на жильё», который позволит увеличить ресурсную базу банка;

- развитие наставничества во время обучения и адаптации нового сотрудника помимо прохождения базовых тестов и модулей;

- кредитование производства новейших технологий, сотрудничество с государственными техкорпорациями;

- реинжиниринг бизнес-процессов.

Указанные мероприятия позволят увеличить клиентскую базу банка, повысить его репутацию и готовность действующих клиентов рекомендовать банк, а значит сохранить и улучшить в целом финансовые показатели, стабилизировать и укрепить его финансовую устойчивость.

Таким образом, основная цель выпускной квалификационной работы достигнута, поставленные задачи решены.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрамян Г.А., Шевченко Д.А. Императивы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков в современных условиях // Молодой ученый. – 2015. - № 19. – С. 347 – 350.
2. Андрюшин, С. А. Кредитная активность и капитал банка: международные требования и российская реальность / С. А. Андрюшин // Банковское дело. – 2015. – № 5. – С. 16–25.
3. Банковские операции [Электронный ресурс]: учеб. пособие для средн. проф. образования / под ред. Ю. И. Коробова. – М. : Магистр, 2013. – 446 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=391839#> (дата обращения 22.07.2018).
4. Банковские операции [Электронный ресурс]: Учебник / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова, А. В. Печникова. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА–М, 2014. – 336 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=439953#> (дата обращения 22.07.2018).
5. Банковское дело [Электронный ресурс]: Учебник / Е. Б. Стародубцева. – М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА–М, 2014. – 464 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=431660#> (дата обращения 22.07.2018).
6. Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие / О. В. Мотовилов. – 5–е изд. – М. : Берлин: Директ–Медиа, 2015. – 385 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=364873&sr=1 (дата обращения 22.07.2018).
7. Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ–ДАНА, 2015. – 287 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=116705 (дата обращения 25.07.2018).

8. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : Издательско–торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. – 640 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=511940#> (дата обращения 25.07.2018).

9. Бирюкова Е. Ю. Банковское предпринимательство, старые и новые задачи / Е. Ю. Бирюкова // Российское предпринимательство. - 2016. - № 12. – С. 56-60.

10. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО Сбербанк на 1 января 2014 года [электронный ресурс]//Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 14.11.2018);

11. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО Сбербанк на 1 января 2015 года [электронный ресурс]//Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 14.11.2018);

12. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО Сбербанк на 1 января 2016 года [электронный ресурс]//Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 14.11.2018);

13. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО Сбербанк на 1 января 2017 года [электронный ресурс]//Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 14.11.2018);

14. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО Сбербанк на 1 января 2018 года [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 14.11.2018);

15. Воловник, А. Д. Базель–III: испытание надежности банковской системы России в условиях глобальной конкуренции / А. Д. Воловник, Н. С. Зиядуллаев, Ю. С. Кибардина // Экономика мегаполисов и регионов. – 2017. – № 3 (39). – С. 40–49.

16. Ганичев, А. А. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка на примере ПАО Сбербанк / А. А. Ганичев. – (Перспективные направления развития банковского дела) // Сборник научных трудов студентов по итогам VI

Международного научного студенческого конгресса (апрель 2015 г.). – Т. 1. – 2015. – С. 200–210.

17. Жданкин, Н.А. Направления развития российской банковской системы / Н. А. Жданкин // Менеджмент сегодня. – 2014. – № 06 (84). – С. 340–360.

18. Жилияков, Д. И. Финансово–экономический анализ: учеб. пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2013. – 368 с.

19. Казанцева, Д. В. Ресурсная база коммерческих банков в условиях финансовой нестабильности / Д. В. Казанцева, Е. И. Мешкова // Экономика и социум. – 2015. – № 2–2 (15). – С. 807–815.

20. Киреев И. В. Формы и методы обеспечения финансовой устойчивости промышленных компаний РФ в посткризисный период: автореф. дис. ... канд. Экон. наук : 08.00.10 / И. В. Киреев. – Орел, 2013. – 24 с.

21. Кован, С. Е. Финансовая устойчивость предприятия и ее оценка для предупреждения его банкротства / С.Е. Кован // Экономический анализ: теория и практика. - 2013. - № 15. – С. 35-40.

22. Кондратова О.С. Регулятивный капитал: сравнительный анализ соглашений Базель II и Базель III // Финансы и кредит. – 2015. – № 22. – С. 13–17.

23. Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк за 2013 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://2013.report-sberbank.ru/reports/sberbank/annual/2013/gb/Russian/105010/-5.html> (дата обращения 22.10.2018).

24. Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк за 2014 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://2014.report-sberbank.ru/fr/ifrs/consolidated-statement-of-financial-position/> (дата обращения 22.10.2018).

25. Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк за 2015 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://2015.report-sberbank.ru/fr/ifrs/consolidated-statement-of-financial-position/> (дата обращения 22.10.2018).
26. Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк за 2016 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://2016.report-sberbank.ru/ru/fr/consolidated-statement-of-financial-position/> (дата обращения 22.10.2018).
27. Консолидированный отчет о финансовом положении ПАО Сбербанк за 2017 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://2017.report-sberbank.ru/ru/finance/consolidated-statement/> (дата обращения 22.10.2018).
28. Копан, Т., Устойчивость кредитования / Т. Копан // Финансы и развитие. - 2013. - № 3. – С. 23-30.
29. Кравченко, А.Ю. Пути повышения финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях / А.Ю. Кравченко // Science time. – 2016. - № 3 (27). – С. 276-281.
30. Кретьова, Н.А. Методы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка / Н. А. Кретьова // Банковское дело. – 2014. – № 30. – С. 33–43.
31. Куницына Н.Н., Айбазова М.И. Методика комплексной рейтинговой оценки коммерческих банков // Банковское дело. – 2014. - №26. – С. 2-9.
32. Лапуста, М. Определение характера финансовой устойчивости предприятия / М. Лапуста // Антикризисное и внешнее управление. - 2013. - № 2. – С. 32-40.
33. Лукасевич, М. Я. Совершенствование методов оценки надежности банков / М. Я. Лукасевич // Бухгалтерия и банки. - 2013. - № 9. – С. 45-55.
34. Маркова О. М. Банковские операции: учебник для бакалавров / О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – М. : Издательство Юрайт, 2013. – 537 с.

35. Маркова О.М. Особенности деятельности российских коммерческих банков и направления повышения их финансовой устойчивости в условиях высокой турбулентности / О.М. Маркова // IN SITU. – 2016. - № 5. – С. 10-15.
36. Мирошниченко, О. С. Планирование капитала банка в условиях перехода на стандарты Базель III / О. С. Мирошниченко. – (Банковское дело) // Финансы и кредит. – 2015. – № 4 (628). – С. 13 – 21.
37. Мирошниченко О. С. – Прибыль в формировании и регулировании банковского капитала // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2013. – № 24. – С. 25–35.
38. Можанова, И. И. Финансовая устойчивость коммерческих банков. И нефинансовых организаций: теоретический и практический аспекты / И. И. Можанова. – (Банковское дело) // Финансы и кредит. – 2014. – № 4 (580). – С. 36 – 42.
39. Мочалина О.С. Особенности реализации системы риск-менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации / О.С. Мочалина, А.П. Бондарь, А.С. Федишина // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – № 2. – С. 82 – 94.
40. Муртазин Р.Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями / Р.Т. Муртазин // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – 6 – 2. – С. 77 – 86.
41. Никонов, И. В. Меры государственной поддержки по повышению капитализации банков / И. В. Никонов // Банковское дело. – 2015. – № 6. – С. 45 – 49.
42. Новости ПАО Сбербанк [электронный ресурс] // Информационный портал Banki.ru. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8664398> (дата обращения 25.10.2018);
43. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2 декабря 1990 года № 395–1–ФЗ. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. (дата обращения 30.06.2018).

44. О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395–П. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/24214.html>. (дата обращения 20.09.2018).

45. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139–И. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/. (дата обращения 30.10.2018).

46. Овчинникова, О.П., Основные направления обеспечения динамической устойчивости банковской системы / О. П. Овчинникова // Финансы и кредит. - 2016. - № 22. - С. 40-56.

47. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Е. А. Калачева, И. В. Калачева; Кемеровский государственный университет. – Кемерово, 2014. – 176 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=232502 (дата обращения 15.06.2018).

48. Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 10.09.2018);

49. Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 10.09.2018);

50. Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 10.09.2018);

51. Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 10.09.2018);

52. Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения 10.09.2018);
53. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций: учебник/колл.авт; под ред. О.И.Лаврушина, И.Д. Мамоновой . - М.: КНОРУС, 2013. – с. 165.
54. Паршенцев, А. С. Финансовая устойчивость предприятия / А. С. Паршенцев //Современные наукоемкие технологии. - 2015. - № 2. – С. 5-15.
55. Поздышев, В. А. Банковское регулирование в 2015–2016 годах: основные изменения и перспективы / В. А. Поздышев // Деньги и кредит. – 2015. – № 12. – С. 3–8.
56. Полюшко Ю.Н. Анализ финансовой устойчивости кредитной организации / Ю.Н. Полюшко // Экономика и управление: проблемы и решения. – 2016. - № 11. – С. 193-198.
57. Попов, С. Б. Исследование достаточности капитала банковского сектора Российской Федерации / С. Б. Попов, А. П. Сторчак // Банковское дело. – 2015. – № 9. – С. 24–29.
58. Сбербанк России [электронный ресурс] // Информационный портал Banki.ru. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/sberbank/> (дата обращения 22.11.2018).
59. Стратегия развития Сбербанка на период 2014–2018 [электронный ресурс] // Официальный сайт ПАО Сбербанк. – Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_2018 (дата обращения 22.10.2018).
60. Тарханова, Е. А. Современное банковское дело: учеб. пособие / Е. А. Тарханова. – Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2013. – 280 с.
61. Тарханова, Е. А. Современные тенденции развития банковской системы России: аналитический аспект / Е. А. Тарханова, Н. А. Бабурина // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №10 (51). – С. 271–277.
62. Тарханова, Е. А. Устойчивость коммерческих банков. – Тюмень: Издательство «Вектор Бук», 2014. – 192 с.

63. Татаринова Л. В. Методические подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка / Л. В. Татаринова. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. – 132 с.
64. Трошин, В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. – 2014. – № 10. – С. 263–266.
65. Указание Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов". – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70710774/> (дата обращения 22.09.2018).
66. Уразов, С. А. Устойчивость банковской системы: теоретические и методологические аспекты / С. А. Уразов // Банковское дело. - 2016. - № 12. – С. 12 - 25.
67. Усокин, В. М. Базель III: влияние на экономический рост (обзор эмпирических исследований) / В. М. Усокин, В. Ю. Белоусова, М. В. Клинцева // Деньги и кредит. – 2013. – № 9. – С. 32–38.
68. Феоктистова, Л. В. Проблемы и перспективы сохранения достаточности капитала российскими коммерческими банками / Л. В. Феоктистова. – (Перспективные направления развития банковского дела) // Сборник научных трудов студентов по итогам VI Международного научного студенческого конгресса (апрель 2015 г.). – Т. 1. – 2015. – С. 96–103.
69. Хусаинова, С. Р. Рентабельность капитала коммерческого банка, как показатель оценки его деятельности / С. Р. Хусаинова // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам XIX международной студенческой научно–практической конференции. – 2014. – № 4 (19). – С. 41–43.
70. Центральный банк РФ [электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка РФ. – Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 22.10.2018).

71. Цехомский, Н. В. Финансы банка: учеб. пособие / Н. В. Цехомский, Д. Л. Волков, О. Н. Щербакова [и др.]; под ред. Н. В. Цехомского, Д. Л. Волкова. – М. : АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка», 2015. – 200 с.
72. Чернов В.В. Статистическая оценка финансовой устойчивости кредитной организации на примере ПАО Сбербанк / В.В. Чернов // Новая наука: теоретический и практический взгляд. – 2016. - № 117 – 3. – С. 168-171.
73. Швецов, Ю. Г. Капитал банка и проблемы экономической оценки его стоимости / Ю. Г. Швецов, В. Г. Корешков // Банковское дело. – 2015. – № 9. – С. 57–61.
74. Шелкунова Т.Г., Гаглоева К.А. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика // Проблемы и перспективы экономики и управления. Материалы III Международной научной конференции. – 2014. – С. 141–145.
75. Шелкунова Т.Г., Гасиева Д.К. Мониторинг управления ликвидностью кредитных организаций в России // Актуальные вопросы экономических наук. – 2014. – № 38. – С. 183–193.
76. Шелкунова Т.Г., Тибилова З.В. Критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков / Т.Г. Шелкунова, З.В. Тибилова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2016. - № 61 – 62. – С. 26-35.
77. Юсупова, О. А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах ее возникновения и методах работы с ней / О. А. Юсупова. – (Банковское дело) // Финансы и кредит. – 2015. – № 3 (627). – С. 14–24.
78. Tiziano Bellini Stress Testing and Risk Integration in Banks A Statistical Framework and Practical Software Guide (In Matlab and R) 2017, Pages 195–234.
79. Financial stability and bank supervision Finance Research Letters Volume 18, August 2016, Pages 322–327 Benjamin M. Tabak, Dimas M. Fazio, Karine C. de O. Paiva, Daniel O. Cajueiro.

80. From banks' strategies to financial (in)stability *International Review of Economics & Finance* Volume 47, January 2017, Pages 255–272 Simone Berardi, Gabriele Tedeschi.

81. Banking stability, competition, and economic volatility *Journal of Financial Stability* Volume 22, February 2016, Pages 101–120 Ana I. Fernández, Francisco González, Nuria Suárez.

82. Active risk management and banking stability *Journal of Banking & Finance* Volume 72, Supplement, November 2016, Pages S203–S215 Consuelo Silva Buston.

Обязательные нормативы ПАО Сбербанк, устанавливаемые Центральным
банком РФ на 01.01.2016-01.01.2018 гг., %

Показатель	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Норматив
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка - Н1.0	11,9	13,6	14,9	min 8% (до 2016 года min 10%)
Норматив достаточности базового капитала - Н1.1	7,9	9,9	10,7	min 4,5%; 2015-2016гг. - min 5%
Норматив достаточности основного капитала - Н1.2	7,9	9,9	10,7	min 6%; 2015г. - min 5,5%
Норматив мгновенной ликвидности банка - Н2	116,4	217	161,1	min 15%
Норматив текущей ликвидности банка - Н3	154,4	301,7	263,8	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности банка - Н4	65,5	55,4	57,6	max 120%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков - Н6	20	17,9	16,6	max 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков - Н7	197,5	129,8	115,5	max 800%
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка - Н10.1	0,8	0,5	0,39	max 3%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц - Н12	10,6	15,3	13,4	max 25%

Источник: [составлено автором]

Система показателей, используемых при оценке финансовой устойчивости
коммерческих банков

№ п / п	Показатели устойчивости	Коэффициенты, нормативы	Порядок расчета коэффициентов, нормативов, характеризующих показатели устойчивости	Рекомендуемое значение коэффициентов, нормативов
1	Достаточность капитала	1.1. Коэффициент достаточности капитала	(Капитал/Активы, взвешенные с учетом риска)*100%	8%
2	Качество пассивов	2.1. Коэффициент клиентской базы 2.2. Коэффициент стабильности ресурсной базы	((Вклады граждан + Средства юридических лиц)/общий объем привлеченных средств)*100% (Суммарные обязательства - Обязательства до востребования) / суммарные обязательства)*100%	80% 70%
3	Качество активов	3.1. Коэффициент эффективности использования активов 3.2. Коэффициент агрессивности кредитной политики 3.3. Коэффициент качества ссудной задолженности	(Активы, приносящие доход/суммарные активы)*100% (Ссудная задолженность/ привлеченные ресурсы банка)*100% ((Ссудная задолженность - расчетный РВПС)/ссудная задолженность)*100%	65% 65% 99%
4	Ликвидность	4.1. Норматив мгновенной ликвидности 4.2. Норматив текущей ликвидности	(Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования)*100% (Ликвидные активы/ обязательства до	15% 50%

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 2

		4.3. Норматив общей ликвидности	востребования и на срок до 30 дней)*100% (Ликвидные активы/(общая сумма активов - обязательные резервы))*100%	20%
5	Прибыльность	5.1. Коэффициент рентабельности активов	(Прибыль/совокупные активы)*100%	5%
		5.2. Коэффициент рентабельности капитала	(Прибыль/капитал)*100%	10%

Источник: [62, с. 54]

Характеристика коэффициентов, используемых при оценке финансовой
устойчивости коммерческих банков

№ п/п	Коэффициенты, нормативы	Характеристика
1	Коэффициент достаточности капитала	Показатель того, насколько вложения банка в рискованные активы защищены собственным капиталом
2	Коэффициент клиентской базы	Характеристика качества ресурсной базы банка, ее устойчивости и независимости от других внешних источников финансирования
3	Коэффициент стабильности ресурсной базы	Доля наиболее стабильной части ресурсов банка, представленная долгосрочными обязательствами в его общих обязательствах
4	Коэффициент эффективности использования активов	Доля активов, которые приносят доход, в суммарных активах. Низкий уровень показателя говорит о преобладании в структуре вложений кредитных организаций неработающих активов, а именно остатков средств на корреспондентских счетах
5	Коэффициент качества ссудной задолженности	Доля безрисковых вложений в кредитование в общей сумме ссудной задолженности
6	Норматив мгновенной ликвидности	Способность банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент времени
7	Норматив текущей ликвидности	Показатель того, в какой мере ликвидная часть активов банка может одновременно погасить действующие обязательства до востребования и на срок до 30 дней
8	Норматив общей ликвидности	Доля ликвидных активов в их общей сумме. Завышенное значение показателя говорит о том, что кредитные организации несут большие потери по доходам от данного размещения в активные операции. Заниженное значение, наоборот, говорит о потере ликвидности коммерческого банка а, значит, существует большая вероятность того, что банк не сможет вовремя рассчитаться по своим долговым обязательствам

Источник: [43]

Общая группировка факторов, влияющих на устойчивость коммерческого
банка

По месту возникновения	<ul style="list-style-type: none">• Внутренние• Внешние
По важности результата	<ul style="list-style-type: none">• Основные• Второстепенные
По структуре	<ul style="list-style-type: none">• Простые• Сложные
По времени действия	<ul style="list-style-type: none">• Постоянные• Форс-мажорные
По направлению влияния	<ul style="list-style-type: none">• Положительные;• Отрицательные
По содержанию	<ul style="list-style-type: none">• Политические;• Экономические;• Социальные;• Организационные

Источник: [61, с. 273]

Показатели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка по
экспресс-методике Иванова В. В.

Показатели	Порядок расчета
К1 Коэффициент мгновенной ликвидности	Денежных средства, счетов в Центральном банке / Средства клиентов, включая вклады населения, кредитных организаций
К2 Уровень доходных активов	Доходные активы / Всего активы
К3 Коэффициент размещения платных средств	Платные привлеченные денежные средства / Доходные активы
К4 Коэффициент общей дееспособности	Расходы банка / Доходы банка
К4.1 Коэффициент дееспособности по кредитным операциям	Процентные расходы / Процентные доходы
К4.2 Коэффициент дееспособности по фондовым операциям	Расходы по операциям с ценными бумагами / Доходы по операциям с ценными бумагами
К4.3. Коэффициент дееспособности по валютным операциям	Расходы по валютным операциям / Доходы по валютным операциям
К5 коэффициент рентабельности активов	Прибыль / Всего активы
К6 Коэффициент достаточности капитала	Капитал / Всего пассивов
К7 доля уставного фонда в капитале банка	Уставный фонд / Капитал
К8 Коэффициент полной ликвидности	Ликвидные активы / Обязательства банка

Источник: [29, с. 277]

Допустимые значения показателей финансовой устойчивости
коммерческого банка по экспресс-методике Иванова В. В.

Показатель	Допустимые значения
К1 Коэффициент мгновенной ликвидности	Не определяется
К2 Уровень доходных активов	< 0,75
К3 Коэффициент размещения платных средств	< 1,2
К4 Коэффициент общей дееспособности	<1
К4.1 Коэффициент дееспособности по кредитным операциям	Сравниваются результаты 4.1-4.3
К4.2 Коэффициент дееспособности по фондовым операциям	Сравниваются результаты 4.1-4.3
К4.3. Коэффициент дееспособности по валютным операциям	Сравниваются результаты 4.1-4.3
К5 коэффициент рентабельности активов	0,005-0,05
К6 Коэффициент достаточности капитала	>0,1
К7 доля уставного фонда в капитале банка	0,5
К8 Коэффициент полной ликвидности	>1,05

Источник: [34, с. 431]

Абсолютные показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2013 - 2017 гг.

	2013	2014	2015	2016	2017
Уставный фонд	87,7	87,7	87,7	87,7	87,7
Собственный капитал	1881,4	2020,1	2375	2821,6	3436
Обязательства до востребования	14175,5	19202,9	20844,2	19246,7	20507,5
Суммарные обязательства	16328,9	23180,7	24959,7	22546,9	23676,2
Ликвидные активы	3 799	4781,5	5658,2	5844,8	6423,4
Активы работающие	13409,9	18586,3	20602,1	19020,2	20231,8
Защищенный капитал	477,3	496,4	499,2	482,9	516,2

Источник: [составлено автором]

Сопоставление конкурентных и инновационных стратегий в сфере
банковских услуг по Портеру

Базовая стратегия конкуренции	Тип инновации	Управленческое решение
Стратегия лидерства в издержках	Процессные инновации	Использование международной многоуровневой системы защиты.
	Управленческие инновации	Внедрение автоматических систем предупреждения финансово-подозрительных операций.
Стратегия дифференциации	Сервисные инновации	Эргономичность. Совершенствование процесса обратной связи с клиентами

Источник: [71, с. 160]