

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Гюльмагомежова Гульзар Ахмедулаховна

к.э.н., доц.кафедры «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВО «ДГУ»

Россия, г. Махачкала

Магомедова Амина Магомедовна

бакалавр 3 курса обучения

ФГБОУ ВО «ДГУ»

Россия, г. Махачкала

Аннотация: В статье исследованы современные методы проведения анализа деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», поскольку данный банк занимает одно из центральных мест в банковской системе Российской Федерации. В настоящее время необходимость оценки экономического состояния и определения стоимости банка является актуальной проблемой в силу наличия большого влияния банковской системы на развитии страны в целом. Также в работе представлена информация о расчетах обязательных нормативов банков и их величине, которые в свою очередь позволяют определить и оценить влияние деятельности банков на состояние социально-экономической сферы страны. Описаны основные направления деятельности центрального банка и других банков Российской Федерации, а также их стратегические сценарии в области кредитной, депозитной и валютной политики.

Ключевые слова: коммерческий банк, нормативы, методы, ПАО «Сбербанк России», анализ.

MODERN METHODS OF CARRYING OUT ANALYSIS OF ACTIVITY OF A COMMERCIAL BANK

Gulmagomezkhova Gulzar Ahmedulahovna

Candidate of Economics, Associate Professor of the Department "Finance and Credit"

Dagestan State University

Russia, Makhachkala

Magomedova Amina Magomedovna

Bachelor of 3 courses

Dagestan State University

Russia, Makhachkala

Annotation: The article explores modern methods of analyzing the activities of a commercial bank of Sberbank of Russia PJSC, since this bank occupies one of the central places in the banking system of the Russian Federation. Currently, the need to assess the economic condition and determine the value of the bank is an urgent problem due to the large influence of the banking system on the development of the country as a whole. Also, the work provides information on the calculations of the mandatory standards of banks and their size, which in turn allow us to determine and evaluate the impact of the activities of banks on the state of the socio-economic sphere of the country. The main activities of the central bank and other banks of the Russian Federation are described, as well as their strategic scenarios in the field of credit, deposit and foreign exchange policies.

Keywords: commercial bank, standards, methods, Sberbank of Russia PJSC, analysis.

Разработка методики анализа банковской деятельности позволит определить состояние ликвидности, доходности и степени рискованности отдельных банковских операций, выявить источники собственных и привлеченных средств, структуру их размещения на конкретную дату или за определенный период[1, с. 109].

В нашей стране разработка методик анализа деятельности банков находится в стадии становления и развития. Для выработки общепринятой методики анализа работы банка необходимо определить систему показателей банковской деятельности, изучить их оптимальные значения.

Основным подходом в оценке функционирования коммерческих банков является установление соответствия фактических показателей деятельности в виде экономических нормативов с критериальными значениями нормативов.

Законодательством России предусмотрено несколько нормативов, выполнение которых обязательно для кредитной организации, возглавляющей банковскую группу.

К числу таких нормативов относятся:

- нормативы, установленные в отношении достаточности капитала;
- норматив максимального размера риска, приходящегося на одного заемщика или группу заемщиков;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков;
- норматив использования собственных средств группы для приобретения других юридических лиц;
- норматив, установленный в отношении краткосрочной ликвидности[1, с. 111].

Кредитная организация, возглавляющая банковскую группу, с учетом требований законодательства самостоятельно определяет способ осуществления контроля соблюдения обязательных нормативов.

Расчет обязательных нормативов для банковской группы выполняется в соответствии с требованиями законодательства.

Информация о расчете обязательных нормативов и их величине (исключая норматив ликвидности) с ежеквартальной периодичностью по состоянию на 1-ое число 1-го месяца квартала предоставляется кредитной организацией, возглавляющей банковскую группу, в структурное подразделение Центрального банка России.

При внесении изменений в расчет норматива составляется пояснительная записка, излагающая подход к расчету норматива.

Расчет данного норматива представляет собой отношение размера базового капитала группы, основного капитала группы или собственных капитала группы к показателю суммы активов группы, которые взвешены в зависимости от уровня риска.

Определение величины активов группы риска осуществляется с учетом ряда особенностей, к числу которых относятся:

- коэффициент риска в размере 250% применяется для взвешивания вложений в приобретение неконсолидируемых участников группы, показатели которых не подлежат включению в консолидированную отчетность;
- коэффициент риска в размере 150% применяется для взвешивания вложений в приобретение иных участников группы, показатели которых не уменьшают собственных средств кредитной организации, возглавляющей банковскую группу, или других участников группы;
- коэффициент риска в размере 1250% применяется для взвешивания вложений в приобретение облигаций, по которым установлено залоговое обеспечение, предусматривающее разную очередность исполнения обязательств (исполнение обязательств в отношении указанных выполняется только при условии исполнения обязательств по иным выпущенным облигациям).

Законодательством устанавливаются минимальные значения нормативов:

- Н20.1 – 4,5%;
- Н20.2 – 6%;
- Н20.0 – 8%, в случае же, если банковскую группу возглавляет небанковская кредитная организация – 12%.

Порядок расчета норматива максимального размера риска, приходящегося на одного заемщика или группу связанных заемщиков

Данный норматив (Н21) предназначен для регулирования или ограничения уровня кредитного риска для всех участников группы, включая головную кредитную организацию. Его величина определяет ограничение максимального отношения совокупной суммы обязательств заемщика (группы связанных заемщиков) перед банковской группой к размеру собственного капитала группы [2, с. 54].

Расчет норматива выполняется по формуле, определенной для банковского норматива Н6.

Фактическая величина данного норматива ограничена максимальным значением 25%, в случае же, если банковскую группу возглавляет небанковская кредитная организация – 10%.

Замечание 2

Расчет данного норматива выполняется для заемщиков – не участников банковской группы и для заемщиков – неконсолидированных участников группы.

Порядок расчета норматива максимального размера кредитных рисков

Данный норматив (Н22) предназначен для регулирования или ограничения совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы. Его величина определяет ограничение максимального отношения совокупной крупных кредитных рисков к размеру собственного капитала группы.

Расчет данного норматива выполняется по формуле, определенной для банковского норматива Н7.

Фактическая величина данного норматива ограничена максимальным значением 800%, в случае же, если банковскую группу возглавляет небанковская кредитная организация – 0%.

Порядок расчета норматива использования собственного капитала для банковской группы

Данный норматив (Н23) применяется для регулирования совокупного риска вложений банковской группы в юридические лица, не участвующие в группе. Его назначение заключается в определении максимального отношения инвестированных на эти цели сумм к величине собственных средств группы.

Расчет данного норматива выполняется по формуле, определенной для банковского норматива Н12.

Фактическая величина данного норматива ограничена максимальным значением 25%, в случае же, если банковскую группу возглавляет небанковская кредитная организация – 0%.

Для подтверждения устойчивости и надёжности банк, как особый финансовый институт, должен регулярно проводить оценку своего финансового состояния для того, чтобы вовремя заметить и предотвратить различные отклонения, от которых возможны негативные последствия, влияющие на клиентов, а значит и на банк в целом. По проведению подобной оценки её результаты становятся гарантом непрерывности и эффективности кредитнокоммерческой деятельности банка, а также помогают выявить правильность построенной финансовой стратегии и стратегии банка в целом.

В качестве примера используем крупнейший банк Российской Федерации и СНГ - ПАО «Сбербанк России». Он имеет очень развитую систему подразделений: 12 территориальных банков, 17493 подразделения в 83 субъектах федерации. Около 70% населения страны пользуется услугами Сбербанка России.

На сегодняшний день крупнейшим по активам банком страны с 50% долей является ПАО «Сбербанк России». За время своего существования банк сумел завоевать лидирующие позиции по многим направлениям деятельности среди других банков страны. Банк зарегистрирован 20 июня 1991 года, а годом основания является 1841-й [4].

По аналитическим данным на Сбербанк приходится 28,9% активов всех банков страны (на 01.01.2019г.), а его активными клиентами является 60% населения. Такие значимые показатели обусловлены доверием огромного числа людей, которое получено вполне заслуженно. Также Сбербанк входит в пятёрку крупнейших работодателей России.

По состоянию на 1 марта 2019 года банк занимает 1 место в банковской системе России с размером активов 23 023,54 миллиардов рублей.

Сбербанк – основной кредитор российской экономики и занимает весомую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,1% вкладов населения, 40,5% кредитов физическим лицам и 32,4% кредитов юридическим лицам[5].

Базовой методикой по оценке финансового состояния любого банка является расчёт обязательных нормативов, разработанных ЦБ РФ для коммерческих банков.

Необходимо отметить, что с 2018 года ЦБ добавил в инструкцию «Об обязательных нормативах банков» новый норматив Н1.4 – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100% (min = 3%).

Помимо этого, во внутреннюю методику Сбербанка входит оценка рисков и менеджмента. Но так как не вся необходимая для оценки информация находится в открытом доступе, её проведение не представляется возможным[3, с. 44].

С каждым годом Сбербанк наращивает объем, как объём активов и пассивов, так и объём прибыли. В качестве вывода можно отметить, что в Сбербанке довольно сильное звено управления, потому что последствия мирового финансового кризиса и введённых против России и самого Сбербанка санкции были преодолены достаточно быстро[3, с. 45].

Несмотря на ранее амбициозно поставленные цели Сбербанка в предыдущей стратегии большинство задач были перевыполнены, тем не менее остались и не достигнутые цели, например, понизить свою долю на рынке вкладов физических лиц в России, эффективное управление расходами, надёжность ИТ-систем и зрелость ряда управленческих систем и процессов. На этом и была сфокусирована текущая стратегия 2015-2019 гг. [4].

Сама стратегия Сбербанка основана на трёх сценариях (базовый, оптимистичный, пессимистичный), которые были созданы на базе гипотез о динамике всемирного увеличения стоимости на сырьевые продукты.

Первый, так называемый, базовый сценарий придерживается сохранения цены на нефть марки Urals на уровне 100 долларов США за баррель и роста мировой торговли на 4,5-5%. Оптимистический сценарий основан на гипотезе о росте мировой торговли на 6-6,5%, также предполагается, что цена на нефть вырастет до 115 долларов США за баррель. В третьем пессимистическом сценарии прогнозируется падение цен на нефть до 70-80 долларов США за баррель[6].

Эксперты рассчитывали на стабильность модели экономики России во всех сценариях – останется прежней её сырьевая направленность с довольно высокой концентрацией производства и весомым присутствием государства. Основным сценарием с вероятностью 70-80% является всё же базовый.

Страны присутствия основных банковских подразделений Группы Сбербанка условно делятся на две подгруппы:

- 1) Центральная и Восточная Европа (ЦВЕ);
- 2) СНГ и Турция, отличающиеся характером основных рисков.

Говоря отдельно о финансовой результативности банка, то акцент делается на трёх ключевых моментах, а именно:

1. За счёт внедрения и реализации модели функционально-стоимостного анализа подход к оценке финансовой результативности, эффективности затрат и доходов той или

иной сделки, канала продаж, процесса, клиента, структуры и направления бизнеса банка теперь стал более детальным.

2. На базе RAROC (Risk Adjusted Return on Capital – показатели рентабельности капитала с учётом риска) созданы механизмы распределения капитала на всех уровнях бизнеса.

3. Особое внимание уделяется контролю расходов банка.

С точки зрения затрат ориентиром успеха послужило соотношение операционных расходов к операционным доходам и активам (С/Г и С/А соответственно). Эффективность использования капитала отслеживается через показатели рентабельности капитала (ROE) и рентабельность капитала с учётом риска [5].

Сейчас Сбербанк сосредоточен на наращивании масштабах своего бизнеса, увеличении прибыльности, эластичности и расширения технологических инновациях. Основной акцент будет делаться на розничном кредитовании, ведь именно этот сегмент будет расти в России ближайшее время. Ипотека и кредитные карты – вот на чём будет сфокусировано внимание. И тут дело не столько в удобстве, сколько в модернизации бизнеса, который уходит на дистанционные каналы обслуживания, т.к. всё меньше людей пользуются наличными ввиду ряда факторов. Стоит многим банкам взять себе на заметку ориентир на развитие розничного бизнеса, ведь будучи гигантом, охватившим корпоративный сегмент кредитования Сбербанк придерживается именно этой стратегии.

В настоящее время экономика России адаптировалась к низким ценам на нефть и международным санкциям. Ожидается, что ближайшее время цена нефть будет держаться на уровне 55 долларов США за баррель, инфляция будет на уровне 4%, рост реального ВВП до 1,7%. Прогнозируется умеренный, но стабильный рост банковских рынков[4].

До конца года прогнозируется нервность во всём банковском секторе, однако доля государства продолжит расти.

Уникальная ресурсная база Сбербанка и высокая операционная эффективность позволяет ему быть эластичным по кредитным ставкам, что нельзя сказать о других банках.

Список литературы:

1. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Магистр, Инфра-М, 2018. – 432 с.
2. Джаншаева А.Т., Тургаева А.А. Уровень обязательных нормативов ПАО «Сбербанк России» // Актуальные проблемы развития экономики региона. Материалы Международной научно-практической конференции. 2017 С. 54-56.
3. Лобачева И.С. Стратегия ПАО «Сбербанк России» как ориентир для прогноза развития банковского сектора России // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» №6(22) 2018.
4. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 24.11.2019).
5. Стратегия развития ПАО «Сбербанк России» 2015-2019гг. [Электронный ресурс] URL: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 24.11.2019)
6. Russian Banks Monthly Datawatch [Электронный ресурс] URL: <http://www.fitchratings.ru/> (дата обращения: 24.11.2019).