

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПАО «СБЕРБАНК»

Лебедькова Виктория Юрьевна

студент, ФДОиЭБ, УГАТУ, РФ, г. Уфа

Актуальность исследования определена необходимостью постоянного совершенствования деятельности банка в быстро изменяющихся условиях. Поэтому только мониторинг показателей финансового состояния позволяет принимать эффективные решения, направленные на повышение конкурентоспособности учреждения и оказываемых банковских услуг.

Цель работы – предварительная оценка финансового состояния ПАО «Сбербанк». Объект исследования: ПАО «Сбербанк». Методы: анализ, синтез, индукция, дедукция, обобщение, системный подход.

Финансовое состояние – это характеристика, которая включает в себя управления хозяйственную и финансовую деятельность, а также управление активами и пассивами банка. Скоординированность и качество управления активами и пассивами банка в соответствии со схемой управления отражаются в системе показателей финансового состояния банка. Для того, чтобы дать оценку финансового состояния банковской организации необходимо провести анализ. В ходе проявления анализа появляется возможность выделить состав капитала и формирование банка. После этого необходимо провести количественный анализ структуры капитала, во время которого необходимо фиксировать все изменение структуры капитала за выбранный период. Во время проведения анализа необходимо сравнить структуру капитала банка со структурой банков, принятой за границу.

Во время оценки состояния банка (финансового) необходимо сопоставить темпы увеличения промежуточных результатов и отдельных статей по увеличению итогов баланса-нетто, и изменений по некоторым статьям. Данные сравнения отображают тактику, масштабность, взвешенность, а также активность действий, которые направлены на укрепление собственного капитала. Если выяснится, что уставной фонд быстро увеличивается, это позволяет сделать вывод, что происходит капитал банка увеличивается. Это говорит о том, что привлекаются средства с так называемого денежного рынка. В составе собственного банковского капитала деятельность организации направляется на укрепление уставного фонда банка. Банк стремится не столько обеспечить постоянную защиту интересов вкладчиков, а также увеличивает масштабы своей работы. Кроме этого банк стремится продуктивно использовать средства, для этого необходимо инвестировать средства в хозяйственную деятельность банка других субъектов.

Оценка финансового состояния банка предполагает соотношение темпа роста фонда страхования потерь по активам, если существует такая информация, с темпом роста собственного капитала «нетто»: если темп рабочих активов превышает капитал «нетто», это указывает на рискованную кредитную политику банк (его попытки обезопасить себя от возможных потерь). Если размер рабочих активов меньше капитала «нетто», значит, банк создал нужный резерв и лишь корректирует его на смену состава кредитно-инвестиционного портфеля.

Проводя оценку финансового состояния банка, следует убедиться в том, что учреждение имеет достаточный капитал для хранения денежных средств вкладчиков. Банковская организация должна иметь такой уровень капитала, который необходим для получения лицензии на проведение банковских операций.

Проблема оценки финансового состояния банка особенно актуальна в условиях экономической нестабильности и финансового кризиса. Определение реального положения дел важно, как для самого банка, так и для его многочисленных вкладчиков и акционеров. Они должны быть твердо уверены в надежности и финансовом благополучии банка, в котором хранят свои средства, и развитие которого сулит им определенный доход.

Результатами финансового анализа является основа надежности и многосторонней обоснованности управленческих финансовых решений, определения стратегии развития банка в будущем.

Финансовый анализ деятельности банка включает в себя:

- оценку состояния и результатов его работы на момент проведения анализа;
- сравнение состояния и результатов деятельности банка за исследуемый период;
- сопоставление итогов деятельности банка с результатами работы других банков;
- обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

В табл. 1-2 представлена динамика активных операций ПАО «Сбербанк» за 2017-2018 гг.

Таблица 1.

Динамика активных операций ПАО «Сбербанк» за 2017-2018 гг.

Показатель	2018	2017	Абсолютный прирост	Темп пр
Кредиты и авансы клиентам, млрд.руб.	18488,1	17361,3	1126,8	6
Процентные доходы, млрд.руб.	2335,8	2399,0	-63,2	-2
Процентные расходы	820,4	980,9	-160,5	-1
Чистые процентные доходы	1452,1	1362,8	89,3	6
Операционные доходы, млрд.руб.	1616	1355,1	260,9	19

Таким образом, в 2018 г. по сравнению с 2017 г. кредиты и авансы клиентам возросли на 6,49 % или 1126,8 млрд. руб. Процентные доходы в 2018 г. уменьшились на 2,63 %, чистые процентные доходы выросли на 89,3 млрд. руб. Операционные доходы ПАО «Сбербанк» в 2018 г. возросли на 19,25 % или 260,9 млрд. руб.

Таблица 2.

Основные показатели ПАО «Сбербанк», 2011-2017 гг.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015	2015	2017	Абсолютны й прирост, 2017/2011	Темп прироста 2017/2011, %
Прибыль до налогообложения, млрд.руб.	395,7	447,9	455,7	374,2	331,2	677,5	943,2	547,5	138,36
Чистая прибыль, млрд.руб.	315,9	347,9	262,00	290,30	222,90	541,90	748,70	432,8	137,01
Активы, млрд.руб.	10835,0	15097,4	18210,0	25201,0	27335,0	25351,9	27112,3	16277,3	150,23
Средства	7932,00	10179,0	12064,0	15563,0	19798,0	18684,8	19814,3	11882,3	149,80

клиентов, млрд.руб.		0	0	0	0	0			
Кредиты/Депозиты, %	97,30	103,14	107,21	114,10	94,59	92,92	93,31	-3,99	-4,10

За 9 лет основные показатели банка изменились таким образом:

- прибыль до налогообложения возросла на 547,5 млрд. руб. или 138,36 %;
- чистая прибыль увеличилась на 137,01 %;
- активы выросли на 150,23 %;
- средства клиентов увеличились до 11882,3 млрд. руб. или на 149,8 %;
- соотношение кредиты/депозиты в 2017 г. составило 93,31 %.

Ключевые финансовые показатели Группы Сбербанк за 3 квартал и 9 месяцев 2018 года следующие:

- чистая прибыль группы составила 228,1 млрд. руб. за 3 квартал 2018 года; за 9 месяцев 2018 года достигла 655,5 млрд. руб.;
- прибыль на обыкновенную акцию составила 29,91 руб. за 9 месяцев 2018 года, увеличившись на 13,0 % по сравнению с 9 месяцами 2017 года;
- рентабельность капитала в годовом выражении достигла 25,5 %, а рентабельность активов - достигла 3,3 %;
- чистые комиссионные доходы увеличились на 17,7 % г/г до 114,6 млрд. руб.;
- кредиты Группы до вычета резерва под обесценение (включая кредиты, оцениваемые по амортизированной и справедливой стоимости) увеличились на 3,5 % за 3 квартал до 20,1 трлн. руб. Розничный кредитный портфель вырос на 6,8 % до 6,4 трлн. руб., а корпоративный портфель - на 2,0 % до 13,7 трлн. руб. за квартал. С начала года корпоративный портфель вырос на 8,1 %, а розничный - на 18,9 %.

ПАО «Сбербанк» прогнозирует, что его чистая процентная маржа в следующем году, как и в 2018 г., будет выше 5,5 %. Цель по стоимости риска (отчисления в резервы к общему портфелю) на 2019 г. осталась такой же, как и на 2018 г.: 130 базисных пунктов (б. п.).

Сбербанк также планирует, что в 2019 г. достаточность его базового капитала (СЕТ1) будет на уровне выше 12,5 %.

Сбербанк ожидает, что кредиты компаниям вырастут в 2019 г. на 5-7 % (на столько хочет вырасти и Сбербанк), а населению - на 15-18 %. Сбербанк считает, что сможет нарастить кредиты физлицам лучше, чем рынок, причем в основном за счет ипотеки.

Таким образом, финансовое состояние ПАО «Сбербанк» коррелирует с прогнозами на 2019 г. Оно является устойчивым

Список литературы:

1. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 400 с.

2. Шершнева Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: учебно-методическое пособие. - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. -112 с.

3. Сбербанк России [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.sberbank.ru.