

УДК 336.717

***АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ПАО «СБЕРБАНК» В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ***

Вермичева В.О.

студентка факультета «Финансы и кредит»

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия*

Аннотация

Проблема создания эффективной системы управления рисками является актуальной и значимой абсолютно для всех банковских структур, поскольку деятельность коммерческих банков связана с высокой рискованностью. Основное внимание банки уделяют именно финансовым рискам. Основной целью данного исследования является изучение сущности и основных видов финансовых рисков. Так, в статье был проведен анализ данной группы рисков ПАО «Сбербанк», который является одним из крупнейших банков России. Осуществлена оценка ключевых показателей ликвидности, кредитного и рыночных рисков анализируемого банка. Полученные результаты анализа финансовой деятельности, а также статистические данные исследуемого банка свидетельствуют об отсутствии значительных и серьезных негативных тенденций, которые в перспективе могли бы повлиять на финансовую устойчивость банка.

Ключевые слова: финансовые риски, коммерческий банк, контроль, анализ, эффективность.

***ANALYSIS OF FINANCIAL RISKS OF PJSC "SBERBANK" IN MODERN
CONDITIONS***

Vermicheva V.O.

student of the faculty "Finance and credit"

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,

Krasnodar, Russia

Abstract

The problem of creating an effective risk management system is relevant and significant for all banking structures, since the activity of commercial banks is associated with high risk. Banks must pay special attention to the financial risks. The main purpose of this study is to study the nature and main types of financial risks. Thus, the article analyzed this group of risks of Sberbank, which is one of the largest banks in Russia. The key indicators of liquidity, credit and market risks of the analyzed Bank were evaluated. The results of the analysis of financial activity, as well as statistical data of the Bank under study, indicate that there are no significant and serious negative trends that could affect the Bank's financial stability in the future.

Keywords: financial risks, commercial Bank, control, analysis, efficiency.

Актуальность данной темы заключается в том, что финансовые риски оказывают непосредственное влияние на конечный результат деятельности всей банковской структуры, а именно на показатели рентабельности и прибыльности, и, как следствие, на платежеспособность и ликвидность, поэтому необходимо своевременно осуществлять меры по выявлению, минимизации или исключению риска.

В работе были применены методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, аналогии и абстрагирования. В качестве материалов были использованы данные о банковских рисках из научных статей специалистов из

экономических журналов, а также информация с сайтов о финансовых рисках в сети Интернет.

Финансовые риски кредитных организаций - это риски, которые связаны с неопределенностью будущих курсов обмена валют, процентных ставок, а также изменения цен на активы.

Основной целью ПАО «Сбербанк», как любой другой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому ключевым условием выступает построение системы управления вероятными рисками, для того чтобы достичь поставленных финансовых результатов деятельности.

Стоит отметить, что создание такой системы предполагает реализацию мероприятий по оценке, отслеживанию уровня рисков, а также диагностике рисков, которые связаны с деятельностью банка.

К основным финансовым рискам можно отнести:

- риск потери ликвидности и платежеспособности;
- процентный;
- валютный;
- кредитный [6].

В таблице 1 проведем анализ основных показателей кредитного риска ПАО «Сбербанк».

На основе анализа таблицы 1 можно сделать вывод, что кредитный риск в целом находится под контролем банка, так как наблюдается положительная тенденция сокращения показателя доли просроченных ссуд и рост объемов резервов на возможные потери.

Таблица 1 – Оценка кредитного риска ПАО «Сбербанк»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение
Доля просроченных ссуд, %	2,35	2,48	2,15	-0,2
Размер резервов потери по ссудам и иным активам, %	7,11	7,17	7,05	-0,06
Резерв на возможные потери, млрд руб.	1,176	1,316	1,505	0,329
Ссудная задолженность, млрд руб.	16,87	18,54	21,122	4,252

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	18,3	109,7	112,95	94,65
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	0,28	0,38	0,34	0,06

Стоит отметить, что ссудная задолженность также возросла на 25,20 %, а размер крупных кредитов на 2018 г. находится в пределах установленных ЦБ значений.

В целом анализ кредитной политики исследуемого банка позволяет сделать вывод о его соответствии современным экономическим условиям, но в то же время, следует отметить, что присутствует риск уменьшения стоимости кредитного портфеля в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения займа. Так, по словам авторов, «контролем и санкциями по отношению к «нарушителям» должно заниматься государство», это означает, что исследуемому банку необходимо формировать наиболее эффективную систему контроля над рисками данной группы [4, с. 86].

Для анализа рисков потери ликвидности необходимо провести оценку основных показателей финансовой устойчивости на основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной Центральным Банком Российской Федерации (таблица 2).

Таблица 2 – Оценка показателей ликвидности ПАО «Сбербанк»

Показатель	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Норматив:				
мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	217,84	161,89	186,49
текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	297,88	264,90	232,77
долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	55,31	57,52	64,0
Коэффициент:				
рентабельность активов	$\geq 1,5$	2,1	2,9	3,2
рентабельность капитала	≥ 8	20,8	24,2	23,1

На основании годовой бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк» были проанализированы ключевые показатели финансовой устойчивости, которые свидетельствуют о соблюдении банком нормативных показателей.

Норматив мгновенной ликвидности исполняется со значительным запасом на протяжении 2016-2018 гг. На 2018 г. данный норматив составил 186,49% при нормативном значении не менее 15% (на 01.01.2020 г. составил 162,59 %). При этом у нормативов текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности наблюдается такая же ситуация (232,77 % и 64 % на 2018 г.).

Стоит отметить, что коэффициенты рентабельности активов и капитала также характеризуются выполнением нормативных значений и, по мнению авторов, данный набор коэффициентов «определяет коэффициенты рыночной устойчивости» [1, с. 62]

В целом, оценка основных показателей финансовой устойчивости свидетельствует о том, что риск потери ликвидности активно контролируется анализируемым банком, который способен выполнять обязательства по мере их наступления в рамках реализации действующей политики по управлению данным риском [3].

Также проведем анализ процентного, фондового и валютного рисков (таблица 3).

Важность оценки группы данных рисков связана с обострившимися мировыми кризисами, которые оказывают непосредственное влияние на деятельность банка [2].

Таблица 3 – Оценка рыночных рисков ПАО «Сбербанк»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение
Доля вложений в ценные бумаги в активах, %	13,47	13,55	13,57	0,1
Уровень обесценивания долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, %	123,4	136,8	72,59	-50,81
Показатель процентного риска, млрд руб.	15,25	13,32	22,26	7,01
Показатель валютного риска, млрд руб.	4,43	8,85	0	-4,43
Показатель фондового риска, млрд руб.	0,23	0,26	0,59	0,36

На основании таблицы 3 можно сделать вывод, что доля вложений в ценные бумаги исследуемого банка по состоянию на 2018 г. практически не изменились по сравнению с предшествующими годами.

Основные показатели рыночного риска анализируемого банка свидетельствуют о значительных колебаниях показателей, что говорит о влиянии данной группы рисков на деятельность банка[5].

Официальные рейтинг коммерческих банков свидетельствуют о том, что исследуемая коммерческая организация выстроила эффективную систему управления рисками в своей деятельности, о чем свидетельствует положительная динамика финансовых показателей деятельности.

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные исследуемого банка за анализируемый период свидетельствуют об отсутствии значительных и серьезных негативных тенденций, которые в перспективе могли бы повлиять на финансовую устойчивость банка [7].

Также следует отметить, что действующая на сегодняшний день система управления финансовыми рисками функционирует достаточно эффективно, но, при этом, необходим постоянный мониторинг выявленных рисков и немедленная реализация мер реагирования в рамках выявленных угроз надежности или финансовой устойчивости банка.

Библиографический список:

1. Аджиева А.Ю. [и др.]. Совершенствование методики финансового анализа в условиях финансовой неустойчивости / А.Ю. Аджиева, Д.М. Дохкильгова // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. – 2018. – № 6 (86). – С. 62-67.
2. Дубинина Н.А. [и др.]. Анализ результатов деятельности ПАО «Сбербанк» / Н.А. Дубинина, Э.Ф. Агабалаева // Вестник Астраханского государственного технического университета. – 2017. – № 3. – С. 102-106.

3. Малашина К.С. [и др.]. Вершинина О.В. Система управления финансовыми рисками в банковской сфере /К.С. Малашина, О.В. Вершинина / OMEGA SCIENCE. – 2019. – №1. – С. 122-127.
4. Сабанчиев А.Х. [и др.]. Формирование стратегии государственного регулирования инновационной деятельности / А.Х. Сабанчиев, А.Ю. Аджиева, И.А. Дикарева // Современные научные исследования. – 2017. – С. 85-88.
5. Секретева Е.А. Оценка финансовых рисков коммерческого банка (на примере деятельности ОА КБ «Агропромкредит») / Е.А. Секретева // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). – Краснодар: Новация, 2018. – С. 83-85.
6. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
7. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>

Оригинальность 85%