

Пути повышения финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк»

Мишикина Светлана Владиславовна

Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема

студент

Кулагина Ольга Владимировна

Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема

кандидат экономических наук

Аннотация

В статье, по результатам оценки финансовой устойчивости, определены слабые места, вызванные негативной динамикой показателей. Для решения этих проблем рассмотрены и приведены практические рекомендации по повышению финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» в современных условиях. Разработаны пути стабильного роста показателей на основе результатов, полученных при проведении анализа финансовой устойчивости.

Ключевые слова: коммерческий банк, банки, устойчивость банковской системы, финансовая устойчивость, рекомендации по повышению

Ways to improve the financial stability of PJSC «Sberbank»

Mishkina Svetlana Vladislavovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

student

Kulagina Olga Vladimirovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Candidate of Economic Sciences

Abstract

In the article, based on the results of assessing financial stability, persistent weaknesses caused by the negative dynamics of indicators. To solve these problems, the presented practical recommendations for improving the financial stability of Sberbank PJSC in modern conditions were also considered. The ways of stable growth of indicators based on the results obtained during the analysis of financial stability have been developed.

Keywords: commercial bank, banks, stability of the banking system, financial stability, methodology for assessing financial stability.

Развитие рыночной экономики способствует тому, что главным условием финансовой стабильности любого предприятия становится его финансовая устойчивость, которая представляет собой гарантию

выживаемости и основу прочности занимаемого положения [1]. В связи с этим обеспечение финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях является одной из наиболее важных задач. Кроме того, необходимо не только обеспечить стабильный уровень финансовой устойчивости, но и стремиться найти пути ее повышения [2].

Благодаря, проведённому анализу оценки финансовой устойчивости ПАО Сбербанк (описанному в предыдущей статье) [3] на основе методики Банка России, содержащейся в указаниях № 4336-У и № 3277-У, был сделан вывод о том, что банк относится к 1 квалификационной группе, так как в банковской деятельности не выявлено существенных трудностей: качество капитала, активов, доходности, ликвидности и управления в целом оцениваются как «хорошие», структура собственности признается «прозрачной». Это говорит о том, что коммерческий банк соблюдает все требования Банка России, а также ведет эффективную политику развития и поддержания финансовой устойчивости, что в свою очередь положительно сказывается на его деятельности [4,5].

Вместе с тем, по результатам оценки финансовой устойчивости, определены слабые места, вызванные негативной динамикой показателей, к числу которых отнесены:

1) Увеличение доли просроченных ссуд (показатель ПА3) в период с 2018 по 2020 г. С одной стороны, просрочки по ссудам связаны с негативными процессами в экономике, в результате которых падают реальные доходы населения, соответственно возрастает величина просроченной задолженности. С другой стороны, это прямо указывает, что в банке необходимо предпринять меры, направленные на противодействие возникновению просроченных долгов;

2) Снижение прибыльности активов ($ПД1_0$) и капитала ($ПД2_0$), что свидетельствует о снижении эффективности работы банка.

3) Низкий показатель чистого спреда от кредитных операций ($ПД6$). Это свидетельствует о неэффективной (или убыточной) процентной политике банка, которая приводит к росту процентных расходов.

4) Спад показателей ликвидности в 2018-2020 годах.

5) Превышение нормы структуры привлеченных средств ($ПЛ4$). Обусловлено ростом обязательств (пассивов) до востребования.

6) Превышение нормы небанковских ссуд ($ПЛ7$) из-за уменьшения остатков средств на кредитных счетах клиентов - некредитных организаций и роста ссуд, предоставленных этим клиентам.

Таким образом, цель данного исследования заключается в разработке практических рекомендаций по повышению финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» в современных условиях.

Оценив изложенные проблемы, можно предложить следующие рекомендации для поддержания уже имеющегося уровня финансовой устойчивости и для улучшения отдельных показателей, вызывающих опасения на долгосрочную перспективу. Все это будет способствовать повышению уровня финансовой устойчивости.

Во-первых, для того чтобы избежать незапланированных финансовых потерь и поддерживать имеющийся уровень финансовой устойчивости, банк должен формировать разного вида резервы. Использование и образование обязательных резервов устанавливается Банком России, это высоколиквидные активы банка, которые свидетельствуют о его надежности. Резервный фонд банка формируется банком самостоятельно. Эффективное управление пассивными и активными операциями банка позволяют увеличить объем резервов, который защищает от влияния рисков и страхует на будущее. Таким образом, резервные активы являются ресурсом, благодаря которому можно обеспечить финансовую устойчивость банка. Поэтому, с целью повышения эффективности управления финансовой устойчивостью банка необходимо развивать активные операции и повысить обеспеченность банка собственными средствами и резервами, что даст возможность улучшить финансовое состояние банка.

Во-вторых, основным направлением развития активных операций в ПАО Сбербанк, является развитие кредитования, как основного источника прибыли банка. Для развития кредитования банку необходимо иметь достаточное количество пассивов. ПАО Сбербанк располагает такой возможностью, так как в структуре привлеченных средств пассивов более чем достаточно и на 31.12.2020 года составляет 37%.

В части внедрения новых кредитных продуктов целесообразно применять опыт других стран с учетом особенностей российского рынка кредитных услуг. Таким образом, в качестве наиболее перспективной услуги можно предложить программу по автокредитованию с обратным выкупом автомобиля – buy back. Особенность данной программы в том, что, заключая кредитный договор с банком, клиент должен заключить еще одно соглашение с автосалоном, по которому последний обязуется выкупить машину в конце срока погашения займа, внося оставшуюся сумму по кредиту. Таким образом, приобретая авто, заемщик выплачивает около 50% от стоимости транспортного средства, а оставшиеся 50% в последний месяц погашает дилер (если клиент решил не выкупать машину окончательно). Далее этот же дилер позволяет клиенту выбрать и оформить в кредит новую машину на тех же условиях buy back.

Следующей разновидностью кредитного продукта в сегменте автокредитования, которую можно реализовать в условиях ПАО Сбербанк является автокредит «Trade-in». При этом клиент получает авто в кредит, а старый автомобиль выступает в качестве первоначального взноса по новому кредиту. Клиенту данная схема позволяет решить несколько задач: приобрести новый автомобиль, избавиться от старого автомобиля, не накапливать первоначальный взнос. Еще одним плюсом такого кредита должны быть низкие процентные ставки, которые должны «перевесить» минусы данной схемы кредитования, предполагающие занижение стоимости старого автомобиля при его оценке.

Линейку кредитных продуктов целесообразно дополнить за счет персонального кредита «Взаимопомощь», то есть кредита на личные нужды

клиента. Если у клиента существуют большие задолженности по кредитным картам, ставки по которым находятся в пределах от 21,9% до 33,9% годовых, и он не в состоянии их стабильно погашать, то намного выгоднее и легче взять персональный кредит «Взаимопомощь» под более низкий процент, погасить долги по кредитным картам и выплачивать уже этот кредит. По крайней мере, процент будет гораздо ниже. Процентная ставка зависит от срока, на который планируется брать кредит и от валюты кредита: от 16% до 20% годовых.

В-третьих, как было установлено в процессе анализа, банк имеет тенденцию к повышению просроченной задолженности на протяжении анализируемых дат в 2018-2020 годах. А так как в настоящее время, на российском банковском рынке заметно выражена зависимость ставки по кредиту от удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле, то она оказывает негативное воздействие на деятельность организации и отражается на ставке по кредитам. Это требует пересмотра кредитной политики и создания эффективных мероприятий по снижению кредитного риска банка.

Влияние на рост просроченных ссуд в последние года оказывает экономическая нестабильность, а в 2020 году сильное воздействие было из-за коронавирусной инфекции. В это время просрочки стали более заметными на фоне общего замедления темпов.

Для совершенствования точности и качества оценки кредитоспособности заемщиков можно предложить следующие рекомендации:

1. Расширить информационную базу для анализа кредитоспособности заемщиков.

Анализ финансового положения заемщика только по последнему балансу не позволяет определить его точное финансовое положение. В соответствии с этим при оценке кредитоспособности необходимо проводить оценку за ряд периодов. Анализ деловой репутации заемщика позволит определить не только его текущее положение, а также оценить его возможности заработать необходимые денежные средства в будущем.

Таким образом, наличие единой информационной базы данных, отражающих кредитную историю клиентов, в том числе если он обращался к различным банкам, позволяют получить необходимую дополнительную информацию для оценки уровня его надежности.

2. Ввести дополнительные показатели в методику оценки кредитоспособности заемщика.

В настоящее время, ПАО Сбербанк разработал и использует собственную рейтинговую модель оценки кредитоспособности заемщика на основе Положения к Регламенту кредитов юридическим лицам Сбербанком России, которая основана на количественном (оценка финансового положения) и качественном анализе выявленных и возможных рисков.

По данной методике определяется кредитоспособность заемщика путем расчета 5 коэффициентов: абсолютной ликвидности (K1), промежуточного

покрытия (K2), текущей ликвидности (K3), соотношения собственных и заемных средств (K4), рентабельности продаж (K5) [6].

Вместе с тем, использование данной методики основано на оценке текущих показателей деятельности, однако не учитывает показатели прошлых лет и способность хозяйствующих субъектов восстановить свое финансовое положение в будущем, что лишает их возможности получить необходимый заем для реализации инвестиционных проектов и бизнес-планов.

Таким образом, предлагается вести для расчета дополнительных 2 коэффициента: чистой прибыли (K6) и рентабельности собственного капитала (K7).

Коэффициент чистой прибыли показывает долю прибыли в выручке предприятия (рентабельность деятельности). При низком уровне прибыли или убыточности деятельности рейтинг кредитоспособности будет снижаться. Вес чистой прибыли в методике ЦБ РФ составляет 0,178 [7].

Коэффициент рентабельности собственного капитала показывает эффективность использования собственного капитала и является важным показателем финансовой устойчивости предприятия. Вес рентабельности собственного капитала в методике ЦБ РФ составляет 0,156 [7].

Проведение оценки кредитоспособности заемщика предполагает присвоение класса заемщику на основе рассчитанных коэффициентов финансового состояния. Так как предложено ввести новые расчетные коэффициенты, то необходимо уточнить критерии распределения класса заемщика (таблица 1).

Таблица 1 – Распределение категорий показателей на основе рассчитанных коэффициентов

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
K1 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1 и выше	0,05-0,1	Менее 0,05
K2 Коэффициент промежуточного покрытия	0,8 и выше	0,5-0,8	Менее 0,5
K3 Коэффициент текущей ликвидности	1,5 и выше	1,0-1,5	Менее 1,0
K4 Коэффициент соотношения собственных и заемных средств			
- кроме торговли	0,4 и выше	0,25-0,4	Менее 0,25
- для торговли	0,25 и выше	0,15-,25	Менее 0,15
K5 Коэффициент рентабельности продаж	0,10 и выше	Менее 0,10	Нерентабельно
K6 Коэффициент чистой прибыли	0,12	0,05-0,12	Менее 0,05
K7 Коэффициент рентабельности собственного капитала	0,10 и выше	0,05-0,10	Менее 0,05

На основании определенных категорий показателей, в соответствии с их весами рассчитывается сумма баллов заемщика по формуле 1 (S – рейтинговое число):

$$S=0,07*K1+0,04*K2+0,29*K3+0,14*K4+0,14*K5+0,17*K6+0,15*K7. (1)$$

3. Ввести проведение постоянного антикризисного мониторинга заемщиков. Постоянный антикризисный мониторинг финансового состояния корпоративных заемщиков – это необходимый процесс поддержания финансовой устойчивости банка-кредитора.

Данные рекомендации позволят повысить эффективность проведения оценки кредитоспособности заемщиков ПАО Сбербанк.

В-четвертых, из-за роста просроченной задолженности снижаются показатели ликвидности. Также существенной причиной нарушения ликвидности банка является несогласованность активов и пассивов. Во избежание этого необходимо диверсифицировать мало ликвидные активы в активы с большей ликвидностью, привлекать вклады на более длительные сроки, а уже привлеченные ресурсы банка использовать более эффективно и направлять на развитие системы.

В итоге, в целях повышения финансовой устойчивости банку необходимо уделять больше внимания капиталу, то есть не только его достаточности, но и поддерживать на должном уровне качество собственного капитала, следить за качеством активов, привлекать на обслуживание надежных клиентов, контролировать движение денежных потоков, соблюдать баланс привлечения и размещения ресурсов. Таким образом, ПАО «Сбербанк России» выведет показатели, вызывающие опасения на долгосрочную перспективу, на должный уровень и сможет повысить и поддерживать уровень финансовой устойчивости.

Подводя итог, можно отметить, что от состояния финансового положения ПАО Сбербанк зависит способность эффективного функционирования и развития всей национальной экономики и отдельных ее отраслей. Поддержание высокого уровня финансовой устойчивости - одна из приоритетных задач банка, так как он является одним из ведущих банков и связующим звеном между субъектами хозяйствования и национальной экономикой.

Библиографический список:

1. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 159 с.
2. Абрютин М. С. Анализ финансовой устойчивости организации: учеб. пособие. М.: Дело и Сервис, 2017. 506 с.
3. Мишкина С. В. Мониторинг финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» // Постулат. 2021. №7. URL: <http://e-postulat.ru/index.php/Postulat/article/view/3711/3763> (дата обращения 09.08.2021)
4. Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки

- показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_217168/ (дата обращения 10.08.2021).
5. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.07.2014 N 33367) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166974/ (дата обращения 12.08.2021).
6. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами от 8 декабря 1997 г. N 285-р (утв. Комитетом Сбербанка РФ по предоставлению кредитов и инвестиций) (с изменениями и дополнениями) URL: <http://base.garant.ru/580527/> (дата обращения 12.08.2021).
7. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 15.04.2020) "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала") (Зарегистрировано в Минюсте России 25.09.2015 N 38996) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186639/ (дата обращения 12.08.2021).