

Оценка надежности и устойчивости банка на примере ПАО «Сбербанк России»

Лагулова Екатерина Сергеевна

Приамурский государственный университет им. Шолом – Алейхема

Студент

Аннотация

В статье проведена оценка надежности и устойчивости банка ПАО «Сбербанк России» при помощи методики Кромонава. Проанализирован рейтинг банков по надежности по данным Центробанка на 2018 г. Рассчитан индекс надежности банка на 2016 год и 2017 год.

Ключевые слова: ПАО «Сбербанк России», методика Кромонава, индекс надежности банка.

Assessment of reliability and stability of the Bank on the example of PJSC «Sberbank of Russia»

Lagulova Ekaterina Sergeevna

Sholom – Aleichem Priamursky State University

student

Abstract

The article assessed the reliability and stability of Bank JSC "Sberbank of Russia" with the help of methods Kromonov. Analyzed banks rating in terms of reliability according to the Central Bank in 2018 the Calculated reliability index of the Bank in 2016 and 2017.

Keywords: PJSC "Sberbank of Russia", the technique Kromonov, the index of reliability of the Bank.

Надежность – важный атрибут для Центрального банка, акционеров, клиентов. Банк является посредником между огромным числом связанных субъектов, поэтому кризисы в банковской сфере имеют системный характер. Банкротство единичной кредитной организации, приведет к банкротству финансовых институтов. Оценка надежности – важный критерий для клиентов банка и их партнеров.

Каждый год Центробанк отзывает лицензии у нескольких российских банков. В 2018 году были отозваны лицензии у 37 банков: Алтай Бизнес – банк, Банк Стар Альянс, Расчетно-Кредитный Банк, Партнер Капитал Банк, Сибирский Банк Реконструкции и Развития, Банк Финансово-Промышленный Капитал, Лайтбанк, Банк ВВБ, АКБ «Мосуралбанк», Рублев, Московский Вексельный Банк и тд. В 2017 году Центробанк отозвал лицензии у 47 банков России. В 2016 году Центробанк отозвал лицензии у

94 банков России. [5] Одна из причин, почему у вышеперечисленных банков отозвали лицензию, это их низкий коэффициент надежности.

Таблица 1 - Рейтинг банков по надежности по данным Центробанка на 2018 г.

Банк	Нетто, 02.2018, млрд. руб.	Кредитный рейтинг	Прогноз
Сбербанк России	23923	ruAAA+	Стабильный
ВТБ	12072	ruAAA	Стабильный
Газпромбанк	6073	ruAA+	Стабильный
Россельхозбанк	3158	ruAA	Стабильный
Национальный Клиринговый Центр	3007	ruB+	Стабильный
Альфа - банк	2646	ruAA	Стабильный
Банк «ФК Открытие»	2321	ruBB+	Развивающийся
Московский Кредитный Банк	1984	ruBB+	Стабильный
Бинбанк	1216	ruAA	Стабильный
Промсвязьбанк	1216	ruBBB-	Развивающийся

Самым надежным банком является ПАО «Сбербанк России». Кредитный рейтинг у него один из самых высоких. Также на 2018 год он является один из самых стабильных. Именно на примере ПАО «Сбербанк России» будет проведено исследование. Он является самым надежным банком страны, но при помощи исследования, можно выявить его индекс надежности и посмотреть сколько он составляет. В связи с этим ПАО «Сбербанк России» был выбран объектом, для проведения исследования, ему будет дана оценка надежности и устойчивости при помощи методики Кромонава В. С. [4]

Цель исследования: дать оценку надежности и эффективности ПАО «Сбербанк России».

На основе методики Кромонава В. С. были рассчитаны следующие коэффициенты:

- Генеральный коэффициент надежности, который равен отношению собственного капитала к работающим активам
- Коэффициент мгновенной ликвидности, который равен отношению ликвидных активов к обязательствам до востребования
- Кросс – коэффициент, который равен отношению суммарных обязательств к работающим активам
- Генеральный коэффициент ликвидности, равный отношению суммы ликвидных активов к суммарным обязательствам

- Коэффициент защищенности капитала, равный отношению защищенного капитала к собственному капиталу
- Коэффициент фондовой капитализации, равный отношению собственного капитала к уставному фонду [4].

Таблица 2 – Показатели необходимые для расчета индекса надежности, тыс. руб.

Показатель	2016	2017
Собственный капитал	3143379443	3694397893
Уставный капитал	8710844	8710844
Обязательства до востребования	2820444314	2893528886
Обязательства, всего	18438580724	19372783583
Высоколиквидные активы	1790007641	1523101267
Активы работающие	20106328757	21910477883
Защита капитала	515173687	482606546
Обязательные резервы	154713883	158658496

В таблице 2 представлены показатели, необходимые для расчета коэффициентов по методике Кромонава.

Таблица 3 - Коэффициенты для расчета текущего индекса надежности в тыс. руб.

Показатель	2016	2017
Генеральный коэффициент надежности (K1)	0,16	0,17
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	0,63	0,53
Кросс-коэффициент (K3)	0,92	0,88
Генеральный коэффициент ликвидности (K4)	0,13	0,11
Коэффициент защищенности капитала (K5)	0,16	0,13
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6)	360	424

Коэффициент анализируемого банка следует разделить на их соответствующую нормировку, у оптимально надежного банка, исходя из методики, K1/1, K2/1, K3/3, K4/1, K5/1, K6/3.

Для того что бы завершить исследование коэффициенты следует взвешать и просуммировать.

Самый важный коэффициент надежности банка – генеральный, его вес составляет 45%. Второй по значимости – коэффициент мгновенной ликвидности, его вес составляет 20%. Остальным показателям присвоены следующие веса: K3 - 10%, K4 - 15%, K5 - 5%, K6 - 5%.

Итоговая формула для вычисления текущего индекса надежности выглядит следующим образом:

$$N=45*\Phi(k1)+20*\Phi(k2)+10*\Phi(k3/3)+15*\Phi(k4)+5*\Phi(k5)+5*\Phi(k6/3)$$

Индекс надежности банка за 2016 год = 6,588

Индекс надежности банка за 2017 год = 7,2845

Таким образом, текущий индекс надежности, рассчитанный для ПАО «Сбербанк» увеличился в 2017 году по отношению с показателем 2016 года на 0,06965 пункта и составил 7,2845 (или 728%), то есть степень надежности анализируемого кредитного учреждения увеличилась в отчетном году (2017г.) по сравнению с предшествующим годом.

ПАО «Сбербанк России» является одним из самых надежных банков России, что подтверждено во время расчета индекса надежности при помощи методики Кромонава.

Библиографический список

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
2. Рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mir-procentov.ru>
3. Сбербанк Online [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>
4. Электронный журнал «Ведомости» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru>
5. «ПапаБанкир» все что вы хотели знать про банки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.papabankir.ru>