

Краснова Елена Юрьевна

студент

СавдEROва Алина Федоровна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская республика

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация:** в данной статье определена значимость оценки финансовой устойчивости кредитной организации, обобщены группы показателей ее оценки. Проведен анализ достаточности капитала и показателей ликвидности ПАО Сбербанк, позволяющий сделать вывод о достаточно устойчивом положении банка.*

***Ключевые слова:** коммерческий банк, финансовая устойчивость, достаточность капитала, ликвидность.*

Финансовая устойчивость любого коммерческого банка является одним из важнейших элементов для обеспечения финансовой стабильности банковского сектора [1]. Существует достаточно большое разнообразие методик оценки финансовой устойчивости кредитной организации, которые чаще всего основываются на изучении качества капитала и активов, доходности и ликвидности, концентрации рисков банка. В данной статье рассмотрим особенности применения группы показателей оценки капитала и ликвидности коммерческого банка.

Проведем анализ финансовой устойчивости на примере ПАО Сбербанк по данным бухгалтерской отчетности.

Важными показателями надежности банка являются достаточность капитала (табл.1), который в свою очередь характеризует способность банка минимизировать финансовые потери не в ущерб своим клиентам, а за свой счет, а также

ликвидность (табл.2), характеризующая способность обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств.

Таблица 1

Нормативы достаточности собственных средств ПАО Сбербанк, %

Норматив	Нормативное значение	на 2019	на 2020	на 2021	Изменение, п.п.	
					2020/2019	2021/2020
Достаточность базового капитала (Н1.1)	Min 4.50	11,10	10,50	11,20	-0,60	0,70
Достаточность основного капитала (Н1.2)	Min 6.00	11,10	10,50	11,60	-0,60	1,10
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	Min 8.00	14,80	14,50	14,80	-0,30	0,30

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное его значение, установленное регулятором 8,00% Из данных, представленных в таблице, мы видим рост норматива достаточности собственного капитала. Норматив достаточности общего капитала ПАО Сбербанк (Н1.0) на 2021 г. составил 14,80% и повысился за год на 0,3 п.п. Значение данного показателя выше нормативного, что свидетельствует о том, что у банка больше собственных средств в совокупных активах, и, следовательно, больше финансовая устойчивость.

Таблица 2

Нормативы ликвидности ПАО Сбербанк на 2019–2021 гг., %

Норматив	Нормативное значение	2019	2020	2021	Изменение, п.п.	
					2020/2019	2021/2020
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min 15,00	186,49	162,59	98,38	-23,9	-64,21

Норматив текущей ликвидности Н3	Min 50,00	232,77	229,99	127,59	-2,78	-102,4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max 120,00	64	57,14	65,08	-6,86	7,94

По полученным данным видно, что нормативы ликвидности банка соответствуют рекомендуемым значениям. Так, норматив мгновенной ликвидности значительно превышает минимум, равный 15%. Н2 регулирует риск потери банком ликвидности в течение 1 операционного дня, из полученных результатов следует, что банк размещает в высоколиквидных активах чрезмерное количество средств при небольшой доле привлекаемых им средств до востребования. Тем не менее всё-таки к 2021 г. произошло снижение показателя. Норматив текущей ликвидности также на все отчетные даты соответствует рекомендуемым значениям. Н3 регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Значение коэффициента в динамике сокращается, но не ниже нормативного, из этого следует, что банк способен своевременно погасить обязательства по данной группе пассивов. Значение норматива текущей ликвидности (Н3) за исследуемый период уменьшилось до 127,59%. Но данное значение выше минимально допустимого значения, что говорит об оптимальности соотношения между активами и пассивами, что укрепляет ликвидность банка. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Фактические значения данного показателя на отчетные даты находятся в пределах норматива, что говорит о том, что банк не размещает долгосрочных средств, сроком свыше одного года, которые не сможет покрыть за счет имеющихся у него долгосрочных средств. Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) возросло до 65,08%. Объем вложений в долгосрочные активы находится на приемлемом уровне. Тем не менее к 2021 г. норматив увеличился, что скорее всего связано с изменением структуры активов банка.

По итогам проведенного исследования можно сделать вывод о том, что исследуемый банк признается финансово устойчивым. Рассмотренные показатели выполняются с существенным запасом. Есть основание сказать, что существуют резервы для дальнейшего увеличения активных операций, риски минимальны, однако это также свидетельствует о том, что кредитная организация недополучает прибыль. Это обстоятельство в существующих условиях нивелируется, так как в условиях нестабильной макроэкономической ситуации для сглаживания вероятности финансовых потерь необходим определенный запас финансовых ресурсов.

Список литературы

1. Митрофанова М.Ю. Элементы финансовой устойчивости реального сектора экономики региона // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №12 (101). – С. 463–465.
2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>