

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СБЕРБАНК

ПО МЕТОДИКЕ «CAMELS»

Галиева Г.М., к.э.н., доцент,

Башкирский государственный аграрный университет, г. Уфа, Россия

Аннотация. Статья посвящена анализу деятельности коммерческого банка по методике «CAMELS» на примере ПАО Сбербанк по данным Оборотной ведомости по счѣтам бухгалтерского учета кредитной организации за 2021-2023 гг. Представлены результаты расчета показателей достаточности капитала, оценки качества активов, оценки деловой активности, финансовой стабильности и ликвидности активов. Сделан вывод о положительной динамике большинства рассчитанных коэффициентов, за исключением показателей качества активов.

Ключевые слова: банк, достаточность капитала, качество активов, деловая активность, финансовая стабильность, ликвидность активов.

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

Публичное акционерное общество Сбербанк (ПАО Сбербанк) – это современная универсальная кредитная организация, входящая в число крупнейших российских коммерческих банков России и стран СНГ.

Банк на сегодня предлагает широкий спектр услуг для всех групп

клиентов, активно участвует в социальной и экономической жизни страны[1].

Согласно банковскому законодательству РФ и уставу ПАО Сбербанк осуществляет весь перечень операций и сделок, предусмотренных для кредитных организаций.

Анализ деятельности ПАО Сбербанк проводится по методике «CAMELS», применяемой в международной практике. Согласно данной методике оценка деятельности банка на основе

расчета следующих групп показателей: достаточности капитала («C» - Capital adequacy); качества активов («A» - Asset quality); деловой активности («M» - Management); финансовой стабильности («E» - Earnings); оценки ликвидности («L» - Liquidity).

Расчеты основаны на данных формы 101 Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за 2021-2023 г.[2].

Таблица 1 – Показатели достаточности капитала ПАО Сбербанк, %

Показатели

2021 г.

2022 г.

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

2023 г.

Изменение 2023 г. к 2021 г.

Коэффициент достаточности	капитал	а K1
---------------------------	---------	------

13,86

13,65

19,45

5,59

Коэффициент достаточности	капитал	а K2
---------------------------	---------	------

17,05

16,75

13,98

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

-3,07

Коэффициент достаточности	капитал	а К3
---------------------------	---------	------

15,04

14,93

23,58

8,54

Коэффициент достаточности	капитал	а К4
---------------------------	---------	------

1,27

1,27

1,07

-0,2

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

Коэффициент достаточности	капитал	а K5
---------------------------	---------	------

31,76

32,65

53,59

21,83

Показатели достаточности капитала представлены в таблице 1. Коэффициент достаточности капитала K1 определяет уровень собственных средств в структуре всех пассивов банка

а. По ПАО Сбербанк наблюдается повышение данного показателя, его значение укладывается в нормативное и составляет по данным 2023 г. 19,45 %. Коэффициент достаточности капитала K2 указывает на предельную сумму убытков, при которых оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков. Значение анализируемого коэффициента не укладывается в норматив (капитал банка а на 25-30 % должен покрывать его обязательства), так же наблюдается отрицательная динамика коэффициента (за 2021-2023 гг. – 3,07 %). Коэффициент достаточности капитала K3 отражает от

ношение собственных средств банка к тем
акт
ивам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков. Значение
коэффициента достаточности капитал
а К3 приближено к нормативу (25-30 %), наблюдается положительная динамика показате
ля. Коэффициент достаточности капитал
а К4 характеризует зависимость банк
а от
его учредителей. Сумма средств, инвестируемых в развитие банк
а, должна по
крайней мер
е в два раза превышать взносы учредителей. По данному показателю банк не
укладывается в норматив. Коэффициент достаточности капитала К5 указывает на
то, что средства граждан
, привлеченные банк
ом, должны полностью обеспечиваться его капитал
ом. Значение анализируемого коэффициента по
ПАО Сбербанк так
же не
соответствует нормативному (минимальное значение равно 100 %), однако наблюдается
положительная динамика за
2021-2023 г.

Коэффициенты оценки качества активов определяют степень «возвратности» активов,
а так же финансовое воздействие проблемных займов (таблиц а 2).

Таблица 2– Коэффициенты оценки качества активов ПАО Сбербанк, %

Показатели

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

2021 г.

2022 г.

2023 г.

Изменение 2023 г. к 2021 г.

Уровень доходных активов

89,96

89,25

82,47

-7,49

Коэффициент защищенности от	□	рис
-----------------------------	---	-----

14,32

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

14,5

23,41

9,09

Уровень активов с повышенным рис		КОМ
----------------------------------	--	-----

17,7

18,6

5,38

-12,32

Уровень со		мнительной задолженн
------------	--	----------------------

2,39

2,51

4,12

1,73

Показатель уровня доходных активов пред назначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. По ПАО Сбербанк доля активов, приносящих доход, составляет по данным 2023 г. 82,47 % (норматив 76-83%). Однако наблюдается динамика снижения показателя в 2023 г. по сравнению с предыдущими годами. Коэффициент защищенности от риска характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрывать за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. По ПАО Сбербанк данный показатель укладывается в рекомендуемое значение (более 5%). К тому же наблюдается повышение показателя за 2021-2023 г. Положительно характеризует банк и показатель уровня активов с повышенным риском. Он характеризует степень рискованности проводимой банковской кредитной политики. Доля активов ПАО Сбербанк с повышенным риском с каждым годом снижается. По со

стоянию на
2023 г. она со
ставила 5,38 % при
рекомендуемом значении менее 20%. Уровень сомнительной задолженности, характеризующий качество активов, а именно: долгосрочных и краткосрочных ссуд и межбанковских кредитов (МБК) с точки зрения проблематичности их возврата, возрос в банке за анализируемый период и составил по данным 2023 г. 4,12 %. При этом значение показателя укладывается в рекомендуемое и не превышает 5%.

Показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций представлены коэффициентами для оценки деловой активности (таблица 3).

Таблица 3 – Коэффициенты оценки деловой активности ПАО Сбербанк, %

Показатели

2021 г.

2022 г.

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

2023 г.

Изменение 2023 г. к 2021 г.

Общая кредитная активность

71,26

72,63

95,29

24,03

Коэффициент использования при	влеченных средств
-------------------------------	-------------------

90,52

91,29

69,51

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

-21,01

Коэффициент ре	□	финансирования
----------------	---	----------------

70,55

92,48

255,85

185,3

Общая кредитная активность ПАО Сбербанк в 2021 и 2022 г. высокая, об это м свидетельствует значения показателя со ответственно 71,26 % и 72,63 %. В 2023 г. наблюдается превышение коэффициентом рекомендуемого значения (55-80 %), что показывает имеющуюся проблему ликвидности. Коэффициент использования привлеченных средств, предназначенный для оценки политики банка в области управления пассивными операциями, показывает, что по данным 2023 г. 69,51 % привлеченных средств направлена в кредит ы. При это м значение коэффициента в 2021-2022 г. превышает 80%, что может свидетельствовать о рискованной политике кредит

ной организации. Коэффициент ре
финансирования характеризует степень использования наиболее дорогой
составляющей банковских ресурсов – кредитов, полученных от
руг
их банков. Необходимо от
метить увеличение до
ли данного ресурса за
последние год
ы.

Коэффициенты для оценки финансов ой стабильности (таблиц а 4) оценивают
показатели доходности (прибыльности) с позиций ее достаточности для будущего рост
а банк
а. Коэффициент размещения средств оценивает стабильность деятельности банк
а. Чем ниже значение этого показ
теля, тем
выше стабильность деятельности кредит
ной организации. Значение данного коэффициента воз
росло, по
тому по
дан
ному коэффициенту банк
работает нестабильно.

Таблица 4 – Коэффициенты финансов ой стабильности ПАО Сбербанк, %

Показатели

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

2021 г.

2022 г.

2023 г.

Изменение 2023 г. к 2021 г.

Коэффициент размещения средств

88,24

89,14

143,87

55,63

Коэффициент доступности банк

□

а к внешним ист

3,69

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

3,71

11,38

7,69

Коэффициент дееспособности

99,13

99,35

99,42

0,29

Коэффициент доступности банк		а к внешним ист
------------------------------	--	-----------------

4,61

4,58

11,38

6,77

Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования предназначен для оценки доступа банка к межбанковскому сектору де нежного рынка. По ПАО Сбербанк он не более 40%, что свидетельствует о стабильной работе банк а и его ликвидности. Коэффициент доступности банк а к внешним источникам финансирования менее 20%, что показывает не которое не доверие к банк у со стороны друг их банков. Коэффициент дееспособности является инструментом для оценки стабильной деятельности банк а. Для жизнеспособности банк а не обходимо, чтобы убытки от операций и инвестиций покрывались за счет до ходов от операций. Рекомендуемое значение этого коэффициента не должно превышать 95 %, по тому по данному коэффициенту банк не стабилен. Коэффициент доступности банка к внешним источникам финансирования (с оборотами по при влеченным МБК) повышается за последние год ы. ПАО Сбербанк работает стабильно и ликвидно.

Коэффициенты для оценки ликвидности представлены в таблице 5. Они оценивают способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь.

Коэффициент ликвидности L1 предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди». Его рекомендуемое значение - 3-7%. То есть в 2021 г. 6,02 % поступающих ресурсов, привлекаемых на срок до и до востребования, обеспечены первоклассными ликвидными средствами, в 2023 г. – 4,58 %.

Таблица 5 – Коэффициенты оценки ликвидности ПАО Сбербанк, %

Показатели

2021 г.

2022 г.

2023 г.

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

Изменение 2023 г. к 2021 г.

Коэффициент ликвидности L1

6,02

6,07

4,58

-1,44

Коэффициент ликвидности L2

14,15

15,53

13,44

-0,71

Анализ деятельности ПАО сбербанк по методике «CAMELS»

Автор: Галиева Г.М.
28.11.2024 17:39 -

Коэффициент ликвидности L3

5,22

4,89

4,58

-0,64

Коэффициент ликвидности L4

6,58

6,14

3,34

-3,24

Коэффициент ликвидности L5

168,37

146,37

28,03

-140,34

Коэффициент ликвидности L2 служит для оценки уровня «резерва второй очереди». Его рекомендуемое значение – 8-12%. В ПАО Сбербанк данный коэффициент укладывается в нормативное значение. Коэффициент ликвидности L3 характеризует необходимый уровень высоколиквидных активов в структуре баланса. Его рекомендуемое значение - 12-15%. В ПАО Сбербанк наблюдается низкая возможность активов банка обмениваться на де нежные средства. Коэффициент ликвидности L4, оценивающий возможность банка одновременно погашать все его обязательства, имеет значение от 6,58 в 2021 г. до 3,34 в 2023 г. при рекомендуемом значении коэффициента - 15-20%. То есть очень малая часть привлеченных средств банка покрыта высоколиквидными активами. Коэффициент ликвидности L5 характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. Соотношение текущих активов и текущих пассивов изменилось в сторону сокращения текущих активов банк а.

Таким образом, по большинству групп показателей, характеризующих деятельность кредитной организации, ПАО Сбербанк показывает значения, которые укладываются в

нормативные. За анализируемый период наблюдается положительная динамика рассчитанных коэффициентов. Исключение составляют показатели качества активов, что указывает на возможные проблемы банка с погашением задолженности заемщиками.

Литература

1. Галиева Г.М., Рахматуллина Т.Е., Нигматуллина Г.Р. ПАО Сбербанк и развитие ипотечного кредитования в России// Экономика и предпринимательство, 2024. - № 11 – С. 164-169.

2. Отчетность ПАО Сбербанк // <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=10277>

00132195