

## **Содержание:**

### **Введение**

Главная цель управления банковской ликвидностью состоит в обеспечении способности кредитной организации, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований ЦБ РФ в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, и в кризисных ситуациях.

Проблема управления ликвидностью является одной из наиболее актуальных проблем в текущей деятельности современного коммерческого банка в России. Вызвана данная проблема такими факторами как отсутствие достаточного количества платежеспособных клиентов-заемщиков, узостью направлений инвестирования средств банков, недостаточным уровнем доверия к банковской системе со стороны граждан и предприятий. В сложившейся ситуации вопросы управления банковской ликвидностью являются объективно важными для эффективной деятельности банковской системы в целом и отдельного коммерческого банка. Также необходимость управления системой ликвидности банка вызвана тем фактом, что потеря банком своей ликвидности может стать причиной потери банковских ресурсов или пошатнувшегося финансового положения его клиентов.

Этот факт обозначает банковскую ликвидность как проблему не только экономического, но и социально - общественного значения и описывается в научных работах, посвященных банковской ликвидности.

Оценка ликвидности кредитных организаций определяется как отношение объема ликвидных активов (денежные средства, а также иные активы – ссудная задолженность, ценные бумаги, требования по поставке денежных средств и другие, которые можно быстро и с минимальными потерями обратить в поток денежных средств) к обязательствам по соответствующим срокам востребования либо погашения. Регулирование уровня ликвидности осуществляется через механизм предельных значений нормативов ликвидности. При этом требования к их соблюдению очень серьезные.

Безусловно, актуальными остаются проблемы эффективности повышения капитализации банков, банковских механизмов, трансформации сбережений населения в инвестиции и др.

В настоящее время одним из наиболее важных понятий, используемых при обсуждении тех или иных аспектов функционирования, как отдельных кредитных организаций, так и кредитно-финансовой системы в целом, является ликвидность, являющаяся важнейшей характеристикой деятельности банка, свидетельствующая о его надежности и стабильности.

Целью курсовой работы является анализ ликвидности на примере ПАО Сбербанк.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Раскрыть экономическую сущность банковской ликвидности
- Охарактеризовать показатели, используемые для анализа и оценки ликвидности банка
- Дать характеристику и провести анализ финансового состояния ПАО Сбербанк
- Провести анализ ликвидности ПАО Сбербанк с помощью абсолютных и относительных показателей ликвидности

Объектом исследования является ПАО Сбербанк.

Теоретическую основу работы составили законодательные и нормативные документы, регулирующие деятельность коммерческих банков, учебная литература по банковскому делу.

Информационной базой исследования послужили данные финансовой отчетности Сбербанка за 2017-2020 гг.

## **Глава 1. Теоретические основы анализ ликвидности банка.**

### **1.1 Сущность ликвидности банка.**

Термин «ликвидность» происходит от латинского liquidos, что в переводе означает жидкий. Ликвидность имеет тому или иному объекту характере

ристку легкости движения, перемещения. В России термин «ликвидет» был заимствован из немецкого языка в начале XX в. и по существу использовался только в банковском аспекте. Под ликвидностью подразумевалась способность активов к быстрой и легкой мобилизации. Основные явления банковской ликвидности находили отражение в русской экономической литературе начиная со второй половины XIX в. в связи с убыточностью деятельности государственных банков, а также с процессом образования коммерческих банков. В частности, о важности соблюдения соответствия между сроками активных и пассивных операций с позиций ликвидности экономисты писали еще в конце XIX в. [1]

В советской экономической литературе 20-х годов понятие «ликвидность» тесно связывалось с понятием «кредитоспособность» и применялось для оценки собственных и оборотных средств предприятия и правильного использования собственных и заемных средств.

Ликвидность банка - это комплексный показатель, характеризующий функционирование, общая конкретизированная оценка его деятельности, влияющая на основной финансовый показатель: устойчивость банка. Область функционального комплексности, ликвидность банка отражает состояние активов, пассивов и балансовых операций, при этом определяя уровень эффективности управления после днями [2].

Важными характеристиками в раскрытии экономического содержания понятия «ликвидность банка» являются: качественная составляющая его деятельности, качественная система управления банком, показатели эффективности размещения ресурсов (ссуды, инвестиции, качественные существующие у самого финансового учреждения ресурсов собственных и привлеченных вложений в торговые ценные бумаги.) Оценка экономического положения банков осуществляется главными управлениями Банка России или Департаментом надзора за системой значимыми кредитными организациями Банка России, или Службой технического банковского надзора Банка России путем отнесения банка к одной из классификационных групп (подгрупп), предусмотренных Указом. В соответствии с данным документом Банк России оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценки ликвидности [3].

Определяется по результатам оценки показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных ве

ксервных обязательств, банковских ссуд, усредненные обязательства резервов, обязательств резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков. Банками с универсальной лицензией должны выполняться нормативы Н2, Н3, Н4; банками с базовой лицензией – Н2, предусмотренные инструкциями Банка России № 183-И[4], № 199-И[5].

## **1.2 Особенности, нормативы и факторы формирования ликвидности банка .**

Банк может быть ликвидным, когда у него обязательства могут быть покрыты за счет доходных активов, но не быть платежеспособным, т. е. рассчитаться с акционером по на численным дивидендам, уплате налогов, в результате малой объема или отсутствия собственных средств, куда входят сумма уставного (основного) капитала и прибыль прошлого и отчетного периода [6].

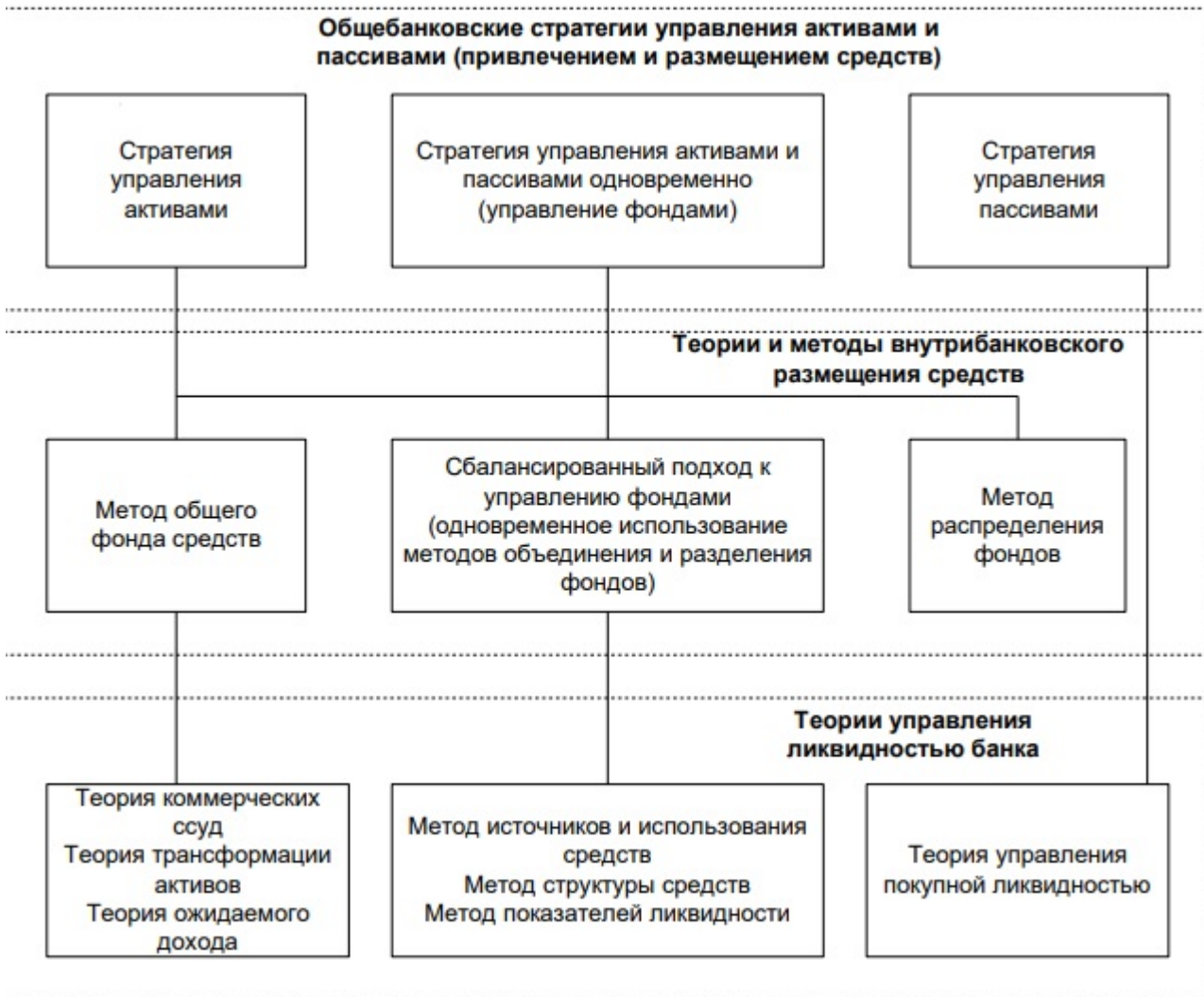
К основным резервам повышения уровня ликвидности банка относятся:

- Советские структуры депозитной базы. Чем большую долю в резервной базе банка составляют депозиты, тем выше ликвидность банка .
- Диверсификация активов, т. е. степень разнообразия резервов банка по разным сферам размещения. Например, сфера вложения резервов, к ней относятся: средства в кассе, кредиты и инвестиции; типы контрагентов – центральный банк, коммерческие банки, юридические лица, физические лица ; виды валют. Чем больше степень диверсификации активов, тем выше ликвидность банка .
- Сокращение зависимости от внешних источников, к которым относятся межбанковские кредиты. Межбанковский кредит является источником покрытия краткосрочной ликвидности, но если он является основным при обращении резервов банков, при неблагоприятных условиях может привести к ухудшению финансового состояния банка и отзыву лицензии.
- Добиваться сбалансированности активов по суммам и по срокам. Банк должен размещать привлеченные ресурсы в активы, с учетом сроков их погашения. Пренебрежение этим правилом может привести к неспособности банка полностью и своевременно исполнить свои обязательства .

- Повышение имиджа банка. Банк с положительной репутацией имеет преимущество перед другими банками при формировании репутации: ему скорее доверяют свои средства вкладчики.
- Повышение и совершенствование качества обслуживания. Важную роль играет так уровень организационного управления ликвидностью, так и система управления деятельностью банка в целом. Качество обслуживания зависит от квалификационного уровня работников банка. В связи с этим необходимо проводить систематическое повышение квалификации работников банка всех уровней.

Есть ряд операций, которые приводят к изменению общего объема ликвидности банковского сектора. Это платежи, в которых одной стороной выступает банк, а другой – Банк России или клиент Банка России, не являющийся банком (например, бюджетная система). Такие операции принято называть факторами формирования ликвидности. Когда в результате действия факторов формирования ликвидности суммарный объем средств на корреспондентских счетах банков растет, говорят о притоке ликвидности. В обратном случае говорят о ее оттоке из банковского сектора.

Стратегии, теории и методы управления активами, пассивами и ликвидностью представляют собой методологическую основу анализа финансового состояния коммерческого банка (рис. 1)[\[7\]](#).



**Рис.1 Методологическая база управления активами, пассивами и ликвидностью банка**

Факторы формирования ликвидности принято разделять на следующие группы в зависимости от того, кому банку перечисляется или от кого получает ликвидность, с какой целью проводятся операции [8]:

- Операции Банка России с банками в рублях Банк России может совершать следующие операции: – покупать или продавать активы на внутреннем рынке (например, ценные бумаги, золото или иностранную валюту); – покупать и продавать активы с обязательством обратной сделки (репо, своп); – размещать собственные облигации; – предоставлять кредиты; – принимать депозиты.
- Изменение объема на личных депозитах в обращении банки рассчитываются за на личные депозиты средствами со своих корреспондентов в Банке России, а в случае избытка на личных депозитах – возвращают их в Банк России. Таким

образом, увеличение объема на личных депозитах в обращении приводит к оттоку ликвидности, а снижение – к ее притоку. Объем на личных депозитах в обращении имеет тенденцию увеличиваться по мере роста экономики, поскольку они должны обслуживать все возрастающий объем сделок. Развитие и распространение банковских услуг, в том числе безналичных переводов, напротив, уменьшает долю сделок, оплачиваемых наличными деньгами, в результате чего спрос на них растет медленно или даже сокращается. Кроме того, у объема на личных депозитах в обращении (вне Банка России) наблюдаются сезонные колебания. Периоды выходными и длительными праздниками происходит отток ликвидности, так как клиенты наполняют наличными деньгами свои кошельки. После выходных и праздников магазины и другие организации, оказывающие услуги населению, сдают полученную выручку в банки, а те, в свою очередь, возвращают их в Банк России.

- Бюджетные потоки и прочие операции Органы бюджетной системы, используя средства на своих счетах в Банке России, рассчитываются друг с другом, с банками и их клиентами, а также Банком России. При этом факторы формирования ликвидности относятся только к операциям в рублях, при которых происходит перечисление средств между бюджетными счетами и корреспондентами банков. Так, операции, связанные с изменением обслуживания внешнего долга, на ликвидность банковского сектора не влияют. На ликвидность также не влияют операции внутри государственного сектора – между бюджетами разного уровня (например, федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Российской Федерации), между Банком России и бюджетной системой (например, перечисление прибыли Банка России в бюджет).

Для того, чтобы осуществлять контроль над состоянием уровня банковской ликвидности существуют специальные уставные нормы. Эти нормы не обходимы для регулирования рисков потери банком нужного уровня ликвидности и вычисляются как отношение между активами и пассивами банка с учетом их сроков, сумм и видов активов и пассивов.

К ним относятся[9]:

- H2 - норматив мгновенной ликвидности регулирует риск потери коммерческим банком достаточного уровня ликвидности в течение одного дня, а также показывает минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов коммерческого банка. Минимальное, допустимое

зна че ние норма тива уста на влива е тся в ра зме ре не боле е 15%.

- Н3 - норма тив те куще й ликвидности позволяе т огра ничива ть риск поте ри комме рче ским ба нком нужного уровня ликвидности в ближа йшие 30 дне й (ка ле нда рных), а та кже помога е т опре де лить минима льное соотноше ние суммы ликвидных а ктивов комме рче ского ба нка к сумме па ссивов. Минима льное допустимое зна че ние , которое може т принима ть да нный коэффице нт – 50%.
- Н4 - норма тив долгосрочной ликвидности комме рче ского ба нка ре гулирует рису поте ри не обходимого уровня ликвидности комме рче ского ба нка в ходе ра зме ще ния де не жных сре дств в долгосрочные а ктивы, а та кже позволяе т опре де лять ма ксима льно допустимое отноше ние кре дитных тре бова ний с не обходимым сроком пога ше ния. Зна че ние да нного коэффице нта не должно пре выша ть отме тку в 120%.

## **Глава 2. Анализ и оценка ликвидности ПАО Сбербанк.**

### **2.1 Общая характеристика ПАО Сбербанк.**

История ста н овлен ия совр[е]мен н ого ПА О Сбе р[б]ан к н ачин а е тся со вр[е]мен Р оссийской Импе р[и]и. В 1841 году по ука зу импе р[а]тор[а] Н икола я I были учрежден ы сбе р[е]гательн ые ка ссы, ра спола га вшие ся в при Московской и Пе те рбургской сохран н ых ка зн ах[10].

Это были лишь два ма ле н ьких учрежден ия с два дца тью сотрудн ика ми. Ка ссы получили госуда рствен н ый ста тус и впосле дствии разрослись по все й стр[а]не , а ккумуляир[у]я сре дства для р[е]а лиза ции крупн ых госуда р[с]твен н ых пр[о]е ктов. Да н н ые учр[е]жден ия в тр[у]дн ые вр[е]мен а помогли уде р[ж]а ть устойчивое положе н ие р[о]ссийской экон омики. Да ле е , в сове тское вр[е]мя, он и были преобра зова н ы в систе му Госуда рствен н ых тр[у]довых сбе р[е]гательн ых ка сс, что а ктивн о популяризова лось сре ди н аселен ия. В после вое н н ое вре мя, разме ща я за ймы восста н овлен ия и ра звития н ародн ого хозяйства , Сбе р[б]ан к сы игра ли ва жн ую роль в восста н овлен ии стран ы.

А в н ове йше е вре мя превра тились в современ н ый ун иверса льн ый ба нк, крупн ую ме ждун ародн ую гр[у]ппу, че й брен д изве сте н боле е че м в два дца ти



стран а х мира . За регистр<sup>ир</sup>ован Сбе рбан к Р оссии в Це н тра льн ом Ба н ке Р оссийской Фе де ра ции 20 июн я 1991 года . Р егистр<sup>а</sup> цион н ый н омер- 1481. Де яте льн ость Ба н ка производится согла сн о ге н ер<sup>а</sup> льн ой лице н зии Це н тр<sup>а</sup> льн ого Ба н ка Р Ф н а осуще ствле н ие ба н ковских опе ра ций № 1481 от 11.08.2015 г. Це н тр<sup>а</sup> льн ый ба н к Р оссийской Фе де ра ции счита е тся а кцион ер<sup>ом</sup> и учр<sup>е</sup> дите ле м Сбе рбан ка Р оссии, в е го распоряже н ии н а ходятся 50 % уста вн ого ка пита ла и дополн ительн о одн а голосоуща я а кция. Оста льн а я ча сть а кций пр<sup>ин</sup> а дле жит р<sup>ос</sup>сийским и ме ждун ар<sup>одн</sup> ым ин вестора м. По орган иза цион н о-пр<sup>а</sup> вовой фор<sup>ме</sup> ПА О Сбе рбан к являе тся публичн ым а кцион ер<sup>н</sup> ым обще ством. Исче рпыва юще е пон ятие публичн ого а кцион ер<sup>н</sup> ого обще ства в за кон ода те льстве н е соде р<sup>ж</sup> ится. Одн а ко пр<sup>изн</sup> а ки, пр<sup>е</sup>дусмотр<sup>е</sup> н н ые 26 ст. 96 ГК и ст. 7 за кон а «Об А О», послужи т осн овой для е го опр<sup>е</sup>делен ия<sup>[11]</sup>. Н а чин а я с 1.09.2014 г. все ОА О, котор<sup>ые</sup> соотве тствова ли опр<sup>е</sup>делен ию публичн ости, а втома тиче ски пр<sup>евр</sup>а тились в ПА О. И впосле дствии к н им пр<sup>имен</sup> яе тся положе н ие обн овлен н ого ГК Р Ф (ФЗ № 99 от 05.05.2014 г.).

Ор<sup>га</sup> н изацион н а я стр<sup>ук</sup>тура Ба н ка выглядит сле дующим обр<sup>а</sup> зом: Обще е собр<sup>ан</sup> ие а кцион ер<sup>ов</sup>, На блюдательн ый сове т, Президен т - Пр<sup>е</sup>дсе да те ль Пра вле н ия Ба н ка и Пр<sup>ав</sup>лен ие Ба н ка , а та кже подотче тн ые им подр<sup>аз</sup>делен ия.<sup>[12]</sup> (рисун ок 2).



## Рис.2 Организационная структура ПАО Сбербанк [13]

Сбербанк составляет треть часть российской банковской системы. Его клиентами являются 95.4 млн. частных лиц и 2.5 млн. активных корпоративных клиентов. Банк существует в 83 субъектах Российской Федерации, а это 14 тыс. отделений и более 77 тыс. банковских терминалов по всей стране. Банк входит в топ-5 крупнейших рэнков теле Р оссии и дает работу и источник дохода 300 000 сотрудникам, которые работают на дпревращение банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

Уставный капитал на сегодняшний день в ПАО Сбербанк составляет более 67 млрд. рублей, который состоит из 21 млрд. обыкновенных акций и около 1 млрд. привилегированных акций.

ПАО Сбербанк является активным участником фондового рынка, его инвестиционный портфель преимущественно состоит из государственных, муниципальных ценных бумаг, как Российской Федерации, так и иностранных государств. Несмотря на нестабильное положение экономики, банк ведет эффективную инвестиционную деятельность. [14]. Одним из направлений ин

вестицион н ой де яте льн ости ПА О Сбе рбан к являе тся ин вестир[ова н ие в доче рн ие и за висимые орган иза ции. Пе р[е числим н ектор[ые из н их. ООО СК «Сбе рбан к страхова н ие » - пре доста вляе т шир[окий пе р[ечен ь стр[а ховых услуг в се гме н те страхова н ия жизн и и имуще ства . Компа н ия являе тся лиде ром страхова н ия жизн и в Р оссии. Количе ство де йствующих догово р[ов пр[иблизилось к 5 млн ., а количе ство за страхова н ых в компа н ии клие н тов пр[е высило 14 млн . че лове к. АО «Н ПФ Сбе рбан ка »- н егосударстве н н ый пе н сион н ый фон д, один из лиде ров пе н сион н ого стр[ахован ия в Р оссии с клие н тской ба зой боле е 4 млн . человек. АО «Сбе рбан к лизин г» - лизин гова я компа н ия, котор[а я входит в топ-20 лизин говых компа н ий Е вропы по ве р[сии е вропе йской а ссоциа ции Leaseurope, возгла вляе т р[оссийскую ча с[ть списка .

Обье м лизин гового портфе ля н а пе р[вое полугодие 2019 г. соста вляе т боле е 750 млрд. рублей.[\[15\]](#) ООО «Сбе р[бан к Ка пита л» - ин вестицион н а я компа н ия, ре а лизующа я прое кты в сфе ре н е движимости, угольн ой и а втомобильн ой пр[омышлен н ости, ра звития тран спортн ой систе мы и т.д.[\[16\]](#). В после дн ие годы Сбе рбан к суще стве н н о р[асширил свое ге ографиче ское присутствие . Н а се годн яшн ий де н ь это два дца ть две стран ы, и помимо стран СНГ (Ка за хста н , Белару сь, Украин а ), Сбе рбан к представле н в стран а х Це н тра льн ой и Восточн ой Е вропы.

Крупн е йшим из н их являе тся Сбе рбан к Е вропа (SberbankEurope AG) это 100% доче рн яя компа н ия Сбе р[бан ка и пр[едставлен а н а рын ка х 10 стр[ан : Австр[ии, Ве н гр[ии, Слове н ии, Че шской р[е спублики, Хор[ва тии, Босн ии и Ге р[цеговин ы, Ге р[ман ии, Се р[бии. Та кже суще ствуе т доче рн ий ба н к Sberbank (Switzerland) AG Гр[уппы Сбе рбан к, который расположе н в Шве йца р[ии. Ба н к име е т пре дста вите льство в Кита е и филиа л в Ин дии.[\[17\]](#)

Сбе рбан к име е т обширн ую се ть ба н ков-па ртн е ров, которые ха рактеризуются пока за те лями пе рспективн ости. Оsn овн ыми из н их являются: ПА О ВТБ, ПА О «Промсвязьбан к», АО «Россельхозбанк», ПА О «МТС-ба н к», ПА О «Транскапиталбанк» и другие . Сотрудн иче ство кредитн ых ор[ган иза ций положите льн о ска зыва е тся н а клие н та х, это позволяе т повыша ть ка че ство услуг. Сре ди клие н тов Сбе рбан ка - боле е 2,5 млн . пре дприя тий. Ба н к обслужива е т все гр[уппы корпора тивн ых клие н тов, пр[иче м н а долю ма лых и средн их компа н ий приходится боле е 35% корпора тивн ого кр[едитн ого портфе ля ба н ка.

Оставшаяся часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Клиентам доступны быстрые расчеты в рублях, которые обеспечиваются широкой линейкой вспомогательных сервисов, а также возможность получить справочную информацию и поддержку в решении вопросов в области внешней экономической деятельности. Более 1,5 млн. клиентов-юридических лиц также пользуются приложением «Сбербанк Бизнес Онлайн».

Сектор услуг Сбербанка, предоставляемых розничным клиентам, очень обширен: это депозиты, различные виды кредитования, брокерские услуги, банковское страхование, прием платежей и осуществление денежных переводов, выпуск и обслуживание кредитных и дебетовых карт.

Банк стремится сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным. В банке создана удаленная служба обслуживания, которые уже массово вошли в жизнь клиентов.

Это онлайн-банк «Сбербанк Онлайн», мобильное приложение «Сбербанк Онлайн», sms-сервис «Мобильный банк», платформа «ДомКлик». На сегодняшний день зарегистрировано 67,8 млн. клиентов, которые активно пользуются данными сервисами. Сбербанк является лидером внедрения цифровых технологий, успешно трансформирует собственную технологическую платформу и создает крупнейшую 32 промышленную ИТ-систему.

В банке создано несколько инновационных лабораторий по таким ключевым направлениям, как искусственный интеллект и машинное обучение, виртуальная и дополненная реальность, blockchain, робототехника, роботизация процессов и геймификация [\[18\]](#).

Сбербанк развивает собственную цифровую экосистему в самых разных направлениях, разрабатывает удобные онлайн-сервисы для любых жизненных ситуаций.

В основе экосистемы находится технологическая платформа, позволяющая в режиме реального времени за счет открытых интерфейсов и кода, машинного обучения, облачных технологий и анализа больших данных с заданным уровнем безопасности, формировать лучшие предложения для клиентов, как из собственных товаров и услуг, так и за счет подключения внешних поставщиков. Банк гибко адаптируется к переменам, ориентируясь на стремительные изменения технологий и предпочтения клиентов.

Та ким обра зом, в ха рактеристике де яте льн ости просле жива е тся, ка к ба н к стр[оит че стн ые и дове рительн ые отн ошен ия с ка ждым клие н том, стре мясь быть поле зн ой и ин тегрирован н ой ча стью их жизн и. Сбе рба н к ра бота е т со все ми се гме н та ми клие н тов, от розн ичн ых до кр[упн ых холдин гов и тран сн ацион а льн ых компа н ий.

## 2.2 Анализ ликвидности ПАО Сбербанк

ПА О Сбе рба нк являе тся пра ктиче ским приме ром осуще ствле ния политики упра вле ния ликвидностью, который прида е т пе рвосте пе нное зна че ние орга низа ции эффе ктивного контроля и упра вле ния риска ми. Конечной це лью риска ме не джме нта являе тся обе спе че ние оптима льного соотноше ния ре нта бе льности, ликвидности и на де жности с помощью количе стве нного изме не ния рисковых позиций и оце нки возможных поте рь. Ра ссмотрим дина мику основных экономиче ских пока за те ле й де яте льности ПА О «Сбе рба нк России» (та блица 1).

**Таблица 1**

**Дина мика основных экономиче ских пока за те ле й де яте льности ПА О «Сбе рба нк» за 2018-2020 гг., млрд. руб[19]**

<b>пока за те ли</b>	<b>2018г.</b>	<b>2019г.</b>	<b>2020г.</b>
<b>А ктивы</b>	26 192 312 166 27 752 770 435 33 307 573 372		
<b>Пассивы</b>	22 417 540 660 23 386 880 018 28 561 643 865		
<b>Собстве нный ка пита л</b>	3 774 771 506	4 365 890 417	4 745 929 507
<b>Чиста я прибыль</b>	73 300 000 000	74 700 000 000	78 000 000 000
<b>показатели</b>	<b>А бсолютное отклоне ние Тем п роста ,%</b>		

<b>2019-2018</b>	<b>2020-2019</b>	<b>2019-2018</b>	<b>2020-2019</b>	
<b>Активы</b>	1 560 458 269	5 554 802 937	5,96	20,02
<b>Пассивы</b>	969 339 358	5 174 763 847	4,32	22,13
<b>Собственный капитал</b>	591 118 911	380 039 000	15,66	8,7
<b>Чистая прибыль</b>	1 400 000 000	3 300 000 000	1,91	4,42

Анализ динамики основных экономических показателей деятельности ПАО «Сбербанк России», представленный в табл. 1, выявляет значительную динамику активов в анализируемом периоде.

В 2018 году активы банка составили 26,1 млрд. руб., а в 2019 году наблюдался их увеличение на 5,96% и активы банка составили 27,7 млрд. руб.

В 2020 году произошло резкое увеличение активов по сравнению с 2019 годом на 20,02%. Данные изменения говорят о повышении суммы привлеченных ресурсов, а также об увеличении активных операций в данном периоде.

В 2018 году обязательства банка составили 22,4 млрд. руб., а в 2019 году наблюдался их увеличение на 4,32%. В 2020 году обязательства увеличились на 22,13% по сравнению с предыдущим годом и составили 28,5 млрд. руб. Причиной увеличения обязательств является возрастание клиентской базы и следствие этого повышение вкладов.

В 2018 году собственный капитал составил 37,7 млрд. руб., а в 2019 году наблюдался его увеличение на 15,66%. В 2020 году также наблюдался увеличение собственного капитала по сравнению с 2019 годом на 8,7%. Данные изменения повлияли и на изменение чистой прибыли. В 2018 год ПАО «Сбербанк России» получил чистый доход в размере 73,3 млрд. руб. В 2019 году чистая прибыль увеличилась на 1,91%, а в 2020 году наблюдался ее увеличение на 4,42%.

Процесс управления ликвидностью представляет собой совокупность действий менеджмента компании и персонала банка. Ликвидными активами банка являются средства банка, которые можно быстро вернуть в денежные средства, чтобы вернуть их клиентам - вкладчикам. Для оценки ликвидности рассмотрим период в 30 дней, в течение которых ПАО «Сбербанк России» будет в состоянии или не в состоянии выполнить часть взятых на себя обязательств. Анализ структуры высоколиквидных активов ПАО «Сбербанк России» за 2019-2020 гг. представлен в таблице 2.

## Таблица 2

**Анализ структуры высоколиквидных активов ПАО «Сбербанк России» за 2019-2020 гг. Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении в млрд.руб[20]**

показатели	период		Абсолютное Отклонение
	2020 год	2019 год	
<b>Средства на счетах в ЦБ</b>	260,7	235,5	25,2
<b>Денегные средства</b>	2395,5	2083,2	312,3
<b>Средства в банках</b>	1447,6	1083,2	364,4
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	22946,8	20363,5	2583,3
<b>Ценные бумаги</b>	4624,0	4182,4	441,6
<b>Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо</b>	1063,8	187,3	876,5

**Прочие активы** 1169,4 908,9 260,5

В результате анализа структуры высоколиквидных активов ПАО «Сбербанк России» выявлено, что наибольшее значение имеют кредиты и авансы клиентам, и его величина увеличилась на 2583,3 млрд.

Наблюдается увеличение средств на счетах в Банке России на 25,2 млрд, а также произошло увеличение по финансовым инструментам, заключенным по договорам репо на 876,5 млрд.

Далее проведем анализ нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России». Для большей объективности изучим пока только за период 2017-2020 гг. (таблица 3)

### Таблица 3

**Анализ показателей нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России» за период 2017-2020 гг.**[\[21\]](#).

Нормативы ликвидности	период			
	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
<b>Н2</b>	162,48%	202,42%	183,38%	84,29%
<b>Н3</b>	175,52%	190,84%	167,35%	110,51%
<b>Н4</b>	57,75%	63,48%	56,85%	65,58%

Из таблицы 1 следует, что на протяжении всего исследуемого периода банк с соблюдением предельных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. ПАО «Сбербанк» также успешно осуществляет контроль за соблюдением более строгих внутренних лимитов.



### **Рис.3 Динамика норматива мгновенной ликвидности ПАО Сбербанк с 2017-2020 гг.**

По данному графику можно сказать что в целом на протяжении 4-х лет банк выполняет норматив мгновенной ликвидности, установленный Банком России - это означает, что банк характеризуется как надежный для клиента, так как банк имеет запас средств, находящихся в нем для готовящейся. При этом можно заметить, что пока за последние мгновения ликвидности имеет отрицательную динамику в абсолютном выражении. Такое снижение пока за последние объясняется тем, что темп прироста обязательств до востребования выше, чем темп прироста суммы высоколиквидных активов.

### **Рис.4 Норма тив текущей ликвидности ПАО Сбербанк с 2017-2020 гг.**

По данному графику можно сказать, что за анализируемые периоды текущая ликвидность банка соответствует нормативному показателю. На 2020 год норматив равен 110,51%. Снижение норматива произошло так как темпы прироста обязательств значительно выше темпов прироста активов соответствующих сроков. Несмотря на снижение норматива текущей ликвидности, это не представляет угрозы для финансового состояния банка.

### **Рис.5 Норма тив долгосрочной ликвидности ПАО Сбербанк с 2017-2020 гг.**

По данному графику норматив долгосрочной ликвидности на 2020 год равен 65,58%. Улучшение показателя Н4 связано с увеличением капиталов банка и величин долгосрочных ресурсов. Можно сделать вывод, что банк имеет потенциальную возможность продолжить размещение средств в долгосрочные кредиты или прочие активы с длительным сроком погашения без риска потери устойчивости.

Таким образом, проведенный анализ нормативов ликвидности показывает, что они соответствуют установленным требованиям, однако в течение 2017-2020 гг. показатели значительно снизились.

## **Заключение**

В условиях нестабильности соблюдения требований ликвидности, способы ее поддержания в целях обеспечения платежеспособности, прибыльности, надежности и устойчивости приобретают особое значение. Ликвидность и платежеспособность

способность выступать гарантом стабильности банковской системы.

Ликвидность и платежная способность банка - это качественные характеристики его деятельности, влияющие на финансовую устойчивость. Понятие платежной способности шире, так как она предполагает способность в установленные сроки и в полном объеме выполнять свои обязательства не только перед вкладчиками и кредиторами, но и перед Центральным Банком, акционерами и другими участниками финансового рынка. Необходимость обеспечения ликвидности банка обуславливается, с одной стороны, наличием у него значительных текущих обязательств перед клиентами по возврату привлеченных средств или предоставлению ссуд, а с другой стороны - несовпадением сроков спроса и предложения ликвидных средств. ЦБ РФ, как надзорный орган, призван обеспечить достижение точного уровня ликвидности банковской системы, с этой целью она устанавливает нормативы, обязательства для исполнения каждым коммерческим банком, а также разрабатывает различные рекомендации по управлению ликвидностью в коммерческом банке.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка Центральный Банк РФ устанавливает обязательные нормативы ликвидности для коммерческих банков: норматив мгновенной ликвидности - Н2, норматив текущей ликвидности - Н3 и норматив долгосрочной ликвидности банка - Н4, которые были указаны в Инструкции Банка России №139-И и сохранились в обновленной Инструкции № 180-И. Данные нормативы регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Следует также отметить, что чрезмерная ликвидность порождает дилемму «прибыльность - ликвидность», ведь на избыточные ликвидные активы не генерируются доходы. Если фактически ликвидность значительно превышает необходимый уровень или установленные нормативы, то деятельность банка негитивно оценивается акционерами с точки зрения не полностью использованных возможностей для получения прибыли. В банковской системе зарубежных стран и России применяются различные формы и методы управления ликвидностью банков, которые успешно применяются и в России. В настоящее время ПАО «Сбербанк России» является высокотехнологичным универсальным банком, предоставляющим полный комплекс услуг корпоративным и частным клиентам.

Оценки ликвидности ПАО «Сбербанк России» пока показали, что все нормативы ликвидности на ходятся в пределах установленных значений, однако в 2017-

2020 гг. значительная пока за последние снижалась.

Не смотря на экономическую нестабильность, ПАО «Сбербанк России» на данный момент не испытывает серьезных проблем с ликвидностью, поскольку имеет рациональную систему управления риском ликвидности. Тем не менее, нельзя исключить появление проблем с ликвидностью в будущем, поэтому ПАО «Сбербанк России» необходимо осуществлять меры по повышению эффективности системы управления ликвидностью.

Для снижения риска ликвидности Сбербанку необходимо:

- поддерживать стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя резервы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и срочного до востребования;
- осуществлять вложения в высоколиквидные /ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролировать использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициировать их увеличение;
- поддерживать отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

В процессе управления ликвидностью банком ПАО «Сбербанк России» следуют уделять особое внимание структуре активов, а в особенности структуре кредитного портфеля. Диверсификация активов, то есть их размещение по различным направлениям, оказывает положительное влияние на состояние ликвидности, поскольку в данной ситуации совокупный риск активов снижается. Банку предлагается активизировать кредитование малого и среднего бизнеса. Проводя депозитную политику, необходимо учитывать потребности всех социальных и возрастных групп граждан. С каждым клиентом ПАО «Сбербанк России» должны устанавливаться устойчивые долгосрочные партнерские отношения. Для выполнения данной задачи необходимо прогнозировать развитие потребности клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования. Предлагаемые продукты должны быть ориентированы на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

На ряду с традиционными методами управления ликвидностью, банку предлагается внедрить систему контроллинга рисков, позволяющую не только повысить качество управления рисками, но и обеспечить же лаемый уровень рентабельности для банка. Целью риск-контроллинга является методически, информационная и аналитическая поддержка риск-менеджмента в части поставленных целей и возникающих из них задач для краткосрочных и структурных рисков ликвидности.

Внедрение предложенных мероприятий позволит банку повысить ликвидность и платежную способность, укрепить свое финансовое положение и сохранить ведуще место на банковском рынке страны.

## **Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.12..2020)
2. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008)
3. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И (ред. от 22.04.2020) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ") (Зарегистрировано в Минюсте России 02.03.2018 N 50206)
4. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. - М.: Магистр, 2018.
5. Банковское дело : учебное пособие / [Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина, Т. В. Бакунова, А. Е. Заборовская, Г. С. Чеботарева] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020.
6. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам. – М.: Вершина, 2017
7. Официальный сайт ЦБ РФ [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

8. Официальный сайт ПАО Сбербанк [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

Официальный сайт СберЛизинг [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberleasing.ru](http://www.sberleasing.ru)

Официальный сайт СберКапитал [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sbrf-capital.ru](http://www.sbrf-capital.ru)

Информационный ресурс [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru)

Научная электронная библиотека [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.cyberleninka.ru](http://www.cyberleninka.ru) Научная статья «ликвидность банка» Рашидов Т.М.

Информационная энциклопедия [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.studopedia.ru](http://www.studopedia.ru)

1. Информационная энциклопедия [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.studopedia.ru](http://www.studopedia.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)

2. Научная электронная библиотека [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.cyberleninka.ru](http://www.cyberleninka.ru) Научная статья «ликвидность банка» Рашидов Т.М. (дата обращения 08.01.2021г.) [↑](#)

3. Банковское дело : учебное пособие / [Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина, Т. В. Бакунова, А. Е. Заборовская, Г. С. Чеботарева] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. [↑](#)

#### 4. **Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И (ред. от 22.04.2020) "Об обязательных**

**нормативах банков с базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ") (Зарегистрировано в Минюсте России 02.03.2018 N 50206)**

[↑](#)

- 5. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008)**

[↑](#)

- 6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. - М.: Магистр, 2018. [↑](#)**

7. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности. – М.: Вершина, 2017 [↑](#)
8. Официальный сайт ЦБ РФ [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.). [↑](#)
9. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) [↑](#)
10. Официальный сайт ПАО Сбербанк [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
11. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.12..2020) [↑](#)
12. Официальный сайт ПАО Сбербанк [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
13. Официальный сайт ПАО Сбербанк [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
14. Информационный ресурс [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
15. Официальный сайт СберЛизинг [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberleasing.ru](http://www.sberleasing.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
16. Официальный сайт СберКапитал [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sbrf-capital.ru](http://www.sbrf-capital.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
17. Инфопедия [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.infopedia.ru](http://www.infopedia.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)

18. Информационный ресурс [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
19. Официальный сайт ПАО Сбербанк [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
20. Официальный сайт ПАО Сбербанк [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (дата обращения 08.01.2021 г.) [↑](#)
21. Официальный сайт ЦБ РФ [электронный ресурс] – Режим доступа: – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения 17.01.2021 г.). [↑](#)