

УДК 336.71

© П. Ю. ЧЕПЛАКОВА¹, С. Г. Вилкова², 2018

¹ Поволжский банк ПАО Сбербанк, г. Самара, Россия

² Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка» (Университет «МИР»), Россия

E-mail ¹: anilop2009@rambler.ru

E-mail ²: vilkova-svet@rambler.ru

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК)

Эффективность российской экономики складывается в том числе из результативной деятельности ее финансового сектора. В статье проводится анализ динамики результата деятельности коммерческого банка на примере ПАО Сбербанк, а также анализируется структура прибыли по статьям доходов и расходов лидера на рынке финансовых услуг. Авторами даны рекомендации по увеличению показателей доходности в рассматриваемых структурных позициях.

Ключевые слова: финансовые результаты, процентные доходы и расходы, прибыль и убыток за отчетный период, виды активов, виды привлеченных средств, комиссионные доходы и расходы.

Прибыль является основным фактором устойчивости и источником роста собственного капитала коммерческих банков. В этой связи главная задача любого коммерческого банка — получение прибыли в результате своей деятельности, с сохранением оптимального соотношения величин прибыли и риска получения убытков.

Изучение прибыли, ее структуры и показателей, влияющих на ее динамику, занимает одну из главных позиций в анализе деятельности коммерческого банка.

Цель данного исследования — произвести анализ динамики и структуры прибыли коммерческого банка на примере ПАО Сбербанк.

Предметом исследования является динамика и структура показателя прибыли коммерческого банка. Объектом исследования — прибыль ПАО Сбербанк как основного показателя финансового результата деятельности коммерческого банка.

Формирование прибыли коммерческого банка или финансового результата напрямую зависит от величины сальдо показателей доходов и расходов в результате его деятельности.

ПАО Сбербанк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей помимо него из следующих участников, оказывающих существенное влияние на финансовые показатели консолидированной группы, которая условно делится на группы прямого и косвенного влияния. В группу прямого влияния входят АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», Дочерний банк АО «Сбербанк России», ПАО Сбербанк, ООО «Сбербанк инвестиции», ЗАО «Сбербанк — Автоматизированная система торгов», ОАО «БПС-Сбербанк», ООО «Былинные богатыри», Sberbank Europe AG, ООО «Финансовая компания Сбербанка», ООО «Сетелем Банк» и некоторые другие. К группе косвенного влияния относятся ООО «СИБ Финансовый брокер», SBGB CYPRUS LIMITED.

Через сеть дочерних банков и финансовых компаний банк присутствует на рынках других стран. Дочерние банки представлены в республике Казахстан, Украине, республике Беларусь (с представительством ОАО БПС-Сбербанк в Польше), Швейцарии, Австрии (с сетью банков в Чехии, Венгрии, Хорватии, Сербии, Словении, Боснии и Герцеговины, Украине и филиалом в Германии), Турции (с дочерним банком в Австрии). Финансовые компании представлены в республиках Казахстан и Беларусь, Ирландии, США, Великобритании, Кипре и т.д.

Дочерние банки оказывают в регионах своего присутствия широкий спектр банковских услуг розничным и корпоративным клиентам, осуществляют операции на финансовых рынках. Все операции проводятся в соответствии с полученными лицензиями национальных регуляторов [1]. Данные представительства непосредственно не осуществляют банковские операции, но способствуют продвижению бизнеса банка и его клиентов в регионах присутствия [2, 3].

Таким образом, ПАО Сбербанк является крупнейшим игроком на финансовом рынке.

Проведя анализ основных показателей финансовой отчетности ПАО Сбербанк [5] за период 2015-2016 гг., представленных в таблице 1, можно выявить следующую динамику:

1. Процентные доходы банка в 2016 году по сравнению с прошлым годом возросли на 88,9 млрд руб., что в процентном выражении составляет около 4,47%. Данный рост обусловлен тем, что почти каждый структурный компонент процентных доходов также возрос.

2. Процентные расходы банка в отчетном году уменьшились на 25,4 млрд руб., что в процентном отношении составляет 22,44%. Уменьшение процентных расходов связано с уменьшением каждого структурного показателя.

3. Увеличение процентных доходов при одновременном сокращении процентных расходов привело к положительному их сальдо, что в результате отразило чистый процентный доход, который по сравнению с 2015 годом увеличился на 343,12 млрд руб. или 39,97% (почти 40%).

4. Наибольший рост наблюдается у следующих показателей: чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, – увеличение в 4,34 раза; чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, – увеличение почти в 980 раз; чистые доходы от операций с драгоценными металлами – увеличение в 11,84 раз; доходы от участия в капитале других юридических лиц – увеличение в 3,15 раза.

5. Наряду со значительным ростом данных показателей, у некоторых показателей наблюдается отрицательная динамика темпов роста. Так, отрицательные темпы роста наблюдаются у показателей: чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (-150,66%); чистые доходы от переоценки иностранной валюты (-306,2%).

6. Комиссионные доходы и расходы показали положительный рост и составили 121,13% и 137,6% соответственно. Операционные расходы также возросли и составили 117,5%.

Таблица 1

**Показатели финансовой отчетности ПАО Сбербанк
за период 2015-2016 гг., млрд руб.**

Наименование статьи	2015 г.	2016 г.	Отклонение	
			Абс.	Отн., %
Процентные доходы	1990,80	2079,76	88,97	104,47
Процентные расходы	1132,36	878,20	-25,42	77,56
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	858,43	1201,56	343,13	139,97
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери, в т.ч.:	599,56	1113,67	514,11	185,75
чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-17,14	-74,29	-57,15	433,41
чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3,4	0,00	-3,4	0,00

Окончание табл. 1

чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1,73	2,61	4,34	-150,66
чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0,0002	0,19	0,19	97982,54
чистые доходы от операций с иностранной валютой	100,40	29,51	-70,89	29,39
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6,15	18,84	24,99	-306,20
чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0,19	2,22	2,03	1183,81
доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,76	8,73	5,96	315,61
комиссионные доходы	297,70	360,62	62,92	121,13
комиссионные расходы	31,76	43,70	11,94	137,60
изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,53	-007,23	-1,54	-0,47
изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5,16	2,21	7,36	-42,83
изменение резерва по прочим потерям	-31,89	-41,95	-10,06	131,54
прочие операционные доходы	46,01	33,97	-12,03	73,84
<i>Чистые доходы (расходы)</i>	<i>957,73</i>	<i>1412,61</i>	<i>454,88</i>	<i>147,50</i>
<i>Операционные расходы</i>	<i>650,83</i>	<i>764,72</i>	<i>113,89</i>	<i>117,50</i>
<i>Прибыль (убыток) до налогообложения</i>	<i>306,90</i>	<i>647,90</i>	<i>340,99</i>	<i>211,11</i>
Возмещение (расход) по налогам	88,51	149,60	61,09	169,02
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	219,92	500,20	280,28	227,45
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1,53	-1,91	-0,376	124,55
<i>Прибыль (убыток) за отчетный период</i>	<i>218,39</i>	<i>498,29</i>	<i>279,90</i>	<i>228,17</i>

В целом ПАО Сбербанк получил прибыль за отчетный период в размере 498,29 млрд руб., что на 279 млрд руб. больше, чем в 2015 году. Таким образом, произошло увеличение данного показателя в 2,3 раза.

При проведении структурного анализа основных показателей, влияющих на формирование финансового результата деятельности ПАО Сбербанк, представленных в таблицах 2 и 3, можно сделать выводы о наиболее доходных позициях деятельности банка.

**Процентные доходы по видам активов ПАО Сбербанк
за период 2015-2016 гг., млрд руб.**

Показатель	2015 г.	2016 г.	Отклонение		Структура, %	
			Абс.	Отн., %	2015 г.	2016 г.
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1815,10	1867,15	52,05	102,87	91,17	89,78
Кредиты юридическим лицам	1146,40	1164,53	18,15	101,58	63,16	62,37
Кредиты физическим лицам	630,71	652,84	22,14	103,51	34,75	34,96
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	16,70	26,50	9,79	158,6	0,92	1,46
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	21,31	23,28	1,97	109,26	1,17	1,25
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	130,40	148,21	17,81	113,66	6,54	7,13
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	100,38	116,42	16,04	115,98	76,98	78,55
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26,64	28,68	2,05	107,68	20,43	19,35
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3,39	3,109	-0,276	91,85	2,6	2,1
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	45,30	64,40	19,01	142,16	2,27	3,1
Кредиты банкам	44,81	62,47	17,66	139,4	98,92	97,0
Корреспондентские счета НОСТРО	0,362	1,10	0,734	302,76	0,8	1,7
Средства в Банке России	0,125	0,780	0,655	624,0	0,28	1,21
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	0,002	0,054	0,052	2700,0	0,0	0,08
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	0,012	0,012	0,0	0,0	0,0
Процентные доходы	1990,80	2079,77	88,97	104,47	100	100

Из таблицы 2 видно, что основную долю в структуре процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями

(почти 89,78% в 2016 г. и 91,17% в 2015 г.). В 2016 году по сравнению с предыдущим годом данный показатель увеличился примерно на 2,87%. Наибольшую долю в структуре процентных доходов занимают кредиты юридическим лицам – 62,37% и кредиты физическим лицам – 34,72%. В то время как наибольший темп роста показали доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам, их рост в 2016 году составил 58,6%.

Второе место по доле в общей совокупности процентных доходов принадлежит процентным доходам от вложений в ценные бумаги – 7,13% в 2016 году. Среди них ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, занимают наибольшую долю – 78,55%, они же имеют и наибольший темп роста – почти 16% по сравнению с прошлым годом.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях занимают в общей совокупности процентных доходов долю, равную 3,1%. Среди них наибольшую долю (97%) занимают кредиты банкам.

Таблица 3

**Процентные расходы по видам привлеченных средств
ПАО Сбербанк за период 2015-2016 гг., млрд руб.**

Показатель	2015 г.	2016 г.	Отклонение		Структура, %	
			Абс.	Отн., %	2015 г.	2016 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	830,99	759,40	-71,59	91,38	73,38	86,47
Срочные депозиты физических лиц	468,86	484,99	16,13	103,44	56,42	63,86
Срочные депозиты юридических лиц	235,61	160,82	-74,79	68,26	28,35	21,18
Расчетные счета юридических лиц	66,94	52,49	-14,46	78,40	8,06	6,91
Международные займы	45,23	42,556	-2,68	94,08	5,44	5,60
Счета до востребования физических лиц	13,74	16,72	2,98	121,70	1,65	2,20
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	0,61	1,83	1,22	298,21	0,07	0,24
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	246,60	64,30	-182,31	26,07	21,78	7,32
Субординированные займы Банка России	32,50	32,50	0	100	13,18	50,55

Окончание табл. 3

Депозиты Банка России	187,23	15,46	-171,77	8,26	75,92	24,04
Срочные депозиты банков	22,51	13,81	-8,70	61,36	9,13	21,48
Корреспондентские счета ЛОРО	4,36	2,52	-1,84	57,84	1,77	3,92
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	—	0,005	0,005	0	0,00	0,00
<i>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</i>	54,77	54,51	-0,26	99,52	4,84	6,21
<i>Процентные расходы</i>	1132,36	878,21	-254,16	77,55	100	100

Анализ данных, представленных в таблице 3, показал, что процентные расходы за 2016 год в большей доле представлены таким показателем, как процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями — почти 86,47%. Из них почти 63,86% составляют срочные депозиты физических лиц, 21,18% — срочные депозиты юридических лиц. Однако наиболее высокий рост показали расходы прошлых лет, штрафы и пени. Следует отметить, что процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в целом сократились на 8,62%.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций занимают в общей совокупности процентных расходов долю, равную 7,32%. В их структуре наибольший процент занимают субординированные займы Банка России — 50,55%; депозиты Банка России — 24,04% и срочные депозиты банков — 21,48%.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам в структуре процентных расходов за 2016 год занимают долю 6,21%. По сравнению с 2015 годом их уменьшение незначительно.

В целом произошло снижение процентных расходов примерно на 22,5% по сравнению с прошлым годом.

Прибыль коммерческого банка — финансовый результат, представляющий собой сальдо показателей доходов и расходов в результате его деятельности и отражающий то, насколько эта деятельность является эффективной. В целом ПАО Сбербанк за отчетный период сработал с прибылью в размере 498,3 млн руб., что на 280 млн руб. больше, чем в 2015 году. В процентном выражении прибыль увеличилась почти в 2,3 раза.

По результатам анализа отчета о финансовых результатах деятельности и его структурных компонентов можно сделать вы-

вод о том, что основными статьями, как доходов, так и расходов являются операционные доходы и расходы. Это — процентные, комиссионные и непроцентные доходы и расходы, а также доходы от операций на финансовых рынках и прочее.

Операционные доходы показали положительный рост при одновременном отрицательном изменении показателя операционных расходов, однако доходы превышают расходы, что имеет следствием получение Сбербанком прибыли.

Основную долю в структуре процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Процентные расходы за 2016 год в большей доле представлены таким показателем, как процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями. Для увеличения показателя прибыли необходимо повышать процентные доходы при одновременном понижении процентных расходов.

Комиссионные доходы ПАО Сбербанк в 2016 году показали рост. При этом в их структуре наибольшую долю занимают операции с банковскими картами. В то же время в 2016 году наблюдается рост комиссионных расходов. В их структуре преобладают операции с банковскими картами, расходы по ним также показали наибольший рост. В этой связи необходимо уменьшать уровень комиссионных расходов.

Показатель операционных расходов в относительном выражении в 2016 году по сравнению с 2015 годом вырос. Данный вид расходов менее всего подлежит корректировке.

Для успешного ведения своей финансовой деятельности ПАО Сбербанк необходимо проводить активную политику привлечения клиентов, не являющихся кредитными организациями. Для этого должны быть разработаны гибкие условия кредитования с учетом реальных доходов физических и юридических лиц.

В связи с постоянно меняющейся конъюнктурой рынка изменяются и вызовы для ПАО Сбербанк. Поэтому достигнутые показатели необходимо не только поддерживать на данном уровне, но и повышать. Следует отметить тот факт, что банки ВТБ и ВТБ24 официально объявили о своем слиянии, что означает для ПАО Сбербанк появление на рынке банковских услуг достаточно серьезного конкурента [4].

Более глубокое изучение данной темы позволит выявить пути снижения статей расходов по обслуживанию процентных расходов

по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 26.07.2017 г.) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/>.
2. Агадуллина И. И. Роль прибыли в современном коммерческом банке // NOVAINFO.RU: электронный журнал. 2016. № 55-3. URL: <https://novainfo.ru/article/8952>.
3. Бакиева Э. И. Управление прибылью в коммерческом банке // NOVAINFO.RU: электронный журнал. 2016. 53-2. URL: <https://novainfo.ru/article/8168>.
4. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Паблшер, 2017. 1018 с.
5. Официальный сайт ПАО Сбербанк. URL: <http://www.sberbank.ru>.

*Статья поступила в редакцию 01.03.18 г.
Рекомендуется к опубликованию членом Экспертного совета
канд. экон. наук, доцентом Е. С. Поротькиным*