

***АНАЛИЗ ДОХОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ КАК СПОСОБ ВЫЯВЛЕНИЯ
ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»***

Логутова С.В.

*старший преподаватель, Новгородский государственный университет имени
Ярослава Мудрого,
Россия, г. Великий Новгород*

Анухина К. С.

*студент, Новгородский государственный университет имени Ярослава
Мудрого,
Россия, г. Великий Новгород*

Аннотация. В статье определено значение доходов банка в современной рыночной экономике, как важнейших показателей при оценке результативности и степени надежности банка, его деловых качеств и финансового благополучия. Поскольку наибольший удельный вес в структуре совокупных доходов банка составляют операционные доходы, в статье представлена структура кредитования Сбербанка, а так же показаны основные результаты его деятельности за 2015-2016 гг. Проведенный анализ доходов от операционной и неоперационной деятельности, процентных и комиссионных доходов Сбербанка позволил выявить основные факторы роста активов и приоритетные направления его деятельности.

Ключевые слова: доходы банка, операционные и неоперационные доходы, процентные и комиссионные доходы, факторы роста, финансовые активы.

**ANALYSIS OF INCOME OPERATIONS AS A METHOD OF
IDENTIFICATION PRIORITY DIRECTIONS OF ACTIVITY
PAO "SBERBANK OF RUSSIA"**

Logutova S. V.

*senior lecturer, Novgorod State University of Yaroslav the Wise,
Russia, Veliky Novgorod*

Anuhina K. S.

*student, Novgorod State University of Yaroslav the Wise,
Russia, Veliky Novgorod*

Summary. In article value of the income of bank in modern market economy as major indicators at an assessment of effectiveness and degree of reliability of bank, his business qualities and financial wellbeing is defined. As the largest specific weight in structure of the cumulative income of bank is made by the operating income, the structure of crediting of Sberbank is presented in article, and the main results of his activity for 2015-2016 are also shown. The carried-out analysis of the income from operating and not operating activities, interest and commission income of Sberbank has allowed to reveal major factors of growth of assets and the priority directions him activity.

Keywords: income of bank, operating and not operating income, interest and commission income, growth factors, financial assets.

Банк как коммерческая организация, главная цель деятельности которой - извлечение прибыли, от предоставления всевозможных услуг получает доходы и несет затраты, связанные с их оказанием [1].

Показатели доходов - важнейшие в концепции оценки результативности и степени надежности банка, его деловых качеств и финансового благополучия как партнера.

По экономическому содержанию доходы банка подразделяются:

1) на доходы от операционной деятельности (проценты, комиссии по корреспондентским отношениям и услугам, выручки за инкассацию и т.д.);

2) на доходы от неоперационной деятельности (поступления от оказания факторинговых, лизинговых, консультационных, информационных, трастовых услуг и т.п.).

Операционные доходы включают в себя процентные и непроцентные доходы. Процентные доходы банка - это полученные и начисленные проценты по ссудам в иностранной валюте или в рублевом выражении, а также, полученные по коммерческим или межбанковским ссудам. Их анализ дает возможность выяснить, за счет каких факторов они в основном заработаны: за счет использования средств, которые находятся на расчетных счетах клиентов, за счет изменения стоимости выдаваемых кредитов; или обоих факторов одновременно.

Непроцентными являются доходы от полученных комиссий и штрафов, валютных операций, инвестиционной деятельности и прочее. Рост их доли и абсолютного значения этих доходов свидетельствует о развитии операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Операционные доходы должны составлять наибольшую долю в структуре совокупных доходов, а темпы их роста должны быть равномерными [2].

В 2015 г. в ПАО «Сбербанк России» операционный доход до создания резервов увеличился на 19% по сравнению с 2013 г. и составил 1 221 млрд. руб. Значительный удельный вес приходится на чистый процентный доход - более 70% (таблица 1).

Таблица 1 - Агрегированный отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанка России» за 2013-2015 гг., млрд. руб. [3; 4]

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. к 2013 г., %
Чистый комиссионный доход	171,2	217,2	265,9	155,32
Чистый процентный доход	812,7	959,7	866,7	106,64
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	20,0	94,2	68,9	344,50
Прочие операционные доходы	22,0	47,6	19,6	89,09
Операционный доход до создания резервов	1025,9	1318,6	1 221,1	119,03

Изменение резервов	-56,7	-290,8	-294,4	519,22
Операционные расходы	-466,4	-598,7	-619,8	132,89
Прибыль до налогообложения	502,8	429,2	306,9	61,04
Возмещение/расход по налогам	-125,1	-118,0	-88,5	70,74
Прибыль после налогообложения	377,6	311,2	218,4	57,84

Процентные доходы Сбербанка увеличились на 49%. Кредиты юридическим лицам в 2015г. принесли 57,4% процентных доходов. Это увеличение произошло за счет роста объемов и доходности кредитов. По сравнению с базисным годом, выросли на 40% кредиты физическим лицам и составили 32%. Это увеличение обеспечено ростом объемов розничного кредитования, главным образом ипотечного (таблица 2).

Таблица 2 - Процентные доходы по видам активов ПАО «Сбербанка России» за 2013-2015 гг., млн. руб. [3; 4]

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. к 2013 г., %
Кредиты физ. лицам	449856	576708	630705	140,20
Кредиты банкам	18501	31546	44810	242,20
Кредиты юр. лицам	723477	886788	1146980	158,54
Средства в Банке России	51	218	125	245,10
Счета Нostro	42	71	362	861,90
Доходы от продажи страховых продуктов физ. лиц	22455	23139	16704	74,39
Доходы прошлых лет, пени, штрафы, и прочее	9147	14161	28941	316,40
Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	90439	98377	100379	110,99
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22766	27889	26636	117,00
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2271	2988	3386	149,10
Итого:	1339005	1661885	1999028	149,29

В настоящее время розничные кредиты Сбербанка занимают более 23% его кредитного портфеля. За 2015 г. частным клиентам выдано кредитов на 1,2 трлн. руб. Портфель кредитов физическим лицам вырос на 1,6% и достиг 4 135 млрд. руб. По итогам года произошел рост доли по жилищному и по

потребительскому кредитованию, при этом возросли объемы жилищного кредитования. Доля банка на рынке розничного кредитования увеличилась до 38,7% (рис.1) [4].

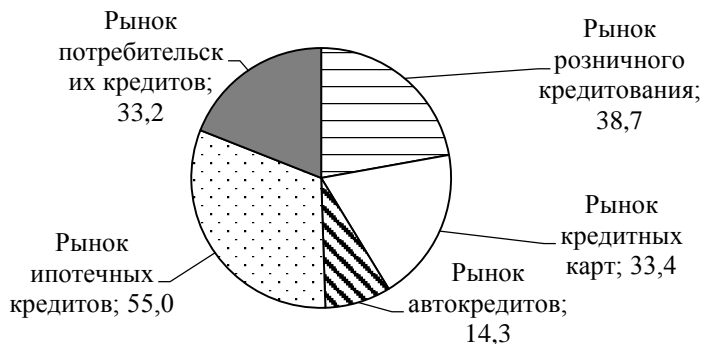


Рис. 1 – Структура кредитования ПАО «Сбербанк» в 2015 г., %

Приоритетным продуктом Сбербанка остается жилищное кредитование. Портфель ипотечных кредитов за год вырос на 13,4%. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась на 2,1 п.п. и составила 55,0%.

Кредитные карты - один из важнейших элементов продуктовой линейки Сбербанка, который успешно применяется для перекрестных продаж имеющимся клиентам. За год Банк увеличил объем ссудной задолженности по кредитным картам с 410 до 441 млрд. руб. и укрепил лидерскую позицию этого рынка в РФ: доля на рынке кредитных карт выросла с 29,9% до 33,4%. Число действующих кредитных карт достигло 15,6 млн.

Обеспечение сохранности средств частных клиентов и их привлечение остаются основой бизнеса Банка (рис. 2). Сбербанк привлекает вклады до востребования, в т. ч. сберегательные сертификаты, банковские карты, средства в срочные депозиты, векселя и на счета в драгоценных металлах. Привлеченные средства физических лиц за 2015 г. выросли на 2,2 трлн. руб. и к началу января 2016 г. превысили 10,3 трлн. руб. По итогам отчетного года темп прироста по привлеченным средствам увеличился на 22,3% и составил 27,2%. Такой рост произошел за счет увеличения срочных рублевых вкладов. Увеличился также и

объем валютных вкладов в долларовом эквиваленте. Часть вкладов открыта в удаленных каналах [4].



Рис. 2 - Структура средств физических лиц Сбербанка в 2015 г., млн. руб.

Несмотря на уменьшение комиссионных доходов от кредитных операций и банковского страхования, Сбербанк увеличил чистый комиссионный доход в 2015 г. на 57,6%. Этот рост обеспечили эквайринг и операции с банковскими картами за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов, которые находятся на эквайринговом обслуживании в Банке (таблица 3).

Таблица 3 - Комиссионные доходы ПАО «Сбербанка России» за 2013-2015 гг., млн. руб. [3; 4]

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. к 2013 г., %
Кассовые операции	27403	31186	30134	109,97
Расчетные операции	34379	38942	54562	158,71
Операции с банковскими картами	95085	126 455	156 078	164,15
Банковские гарантии	7516	9396	13603	180,99
Ведение счетов	8852	11740	13201	149,13
Валютный контроль	3495	4963	4138	118,40
Документарные операции и торговое финансирование	1812	2662	3803	209,88
Операции с иностранной валютой	3082	5185	4907	159,21
Аренда сейфов и банковских ячеек	1175	1342	1350	114,89
Обслуживание бюджетных средств	1688	1705	3037	179,92
Агентские и прочие услуги	479	386	415	86,64
Операции с ценными бумагами	834	921	1038	124,46
Прочие	3107	7056	10610	341,49
Итого комиссионные доходы	188907	241114	297701	157,59

Прирост операций по карточным счетам продолжает ускорять рост эмиссии банковских карт. На рынке торгового эквайринга доля Сбербанка за год значительно возросла – на 7,2 п.п. до 54,7%. Столь заметный прорыв стал возможен за счет перестройки работы бизнес-направления: на уровне территориальных банков созданы самостоятельные подразделения торгового эквайринга. За год на эквайринговое обслуживание Сбербанк привлек 27 новых федеральных ключевых партнеров самых разных сегментов: одежда, автотовары, аптеки, электротовары, услуги. Число активных торгово-сервисных точек, которые привлечены на эквайринговое обслуживание, увеличилось в 1,2 раза и к концу года достигло 552 тыс.

В 2015 г. выросли платежи физических лиц в пользу юридических: на 17% увеличилось их среднее количество и приравнялось к 13 млн. в день. Платежи за услуги ЖКХ увеличились на 20%, за сотовую связь – на 18%. Стабильное увеличение платежей позволило Банку остаться лидером на рынке платежей за сотовую связь с долей более 44%, за услуги ЖКХ - 39%. Такие итоги достигнуты вследствие активного развития платежей через Мобильный банк, Автоплатеж и Сбербанк Онлайн.

Число подписок на «Автоплатеж» приравнялось к 31,4 млн. штук. В отчетном году наблюдалось интенсивное развитие безналичных платежей в кассе: доля таких платежей достигла 7%. Среди квитанций, которые принимаются с использованием штрих кодирования, доля составила 81%. За 2015 г. общий объем переводов превысил предыдущий в 1,5 раза и составил 9 трлн. руб.

Рядом значимых результатов в части бизнеса благосостояния был охарактеризован для Сбербанка 2015 г. вопреки негативным трендам. За год клиентская база выросла с 7,5 до 13,2 млн. клиентов, сумма активов под управлением Группы увеличилась с 221 до 450 млрд. руб. В сети Банка в 2015 г. реализовано более 9,5 млн. продуктов благосостояния для физических лиц (страховые, пенсионные и инвестиционные продукты), корпоративным клиентам оформлено 137 тыс. страховых полисов.

Компания СК «Сбербанк: страхование жизни» в очередной раз подтвердила лидерство на рынке страхования жизни с долей 34%. Общий объем страховых сборов составил 44 млрд. руб. К концу 2015 г. совокупное количество клиентов компании превысило 5 млн. чел. Компания вывела на рынок ряд продуктовых инноваций для VIP - клиентов – Инвестиционный продукт с аннуитетами и продукт по международному медицинскому страхованию.

Портфель ценных бумаг за отчетный год вырос на 221 млрд. руб. Наиболее значительное изменение претерпел портфель ценных бумаг, которые имеются в наличии для продажи. Данный портфель увеличился на 571 млрд. руб. (таблица 4), что обусловлено:

- приобретением суверенных облигаций и еврооблигаций для увеличения объема высоколиквидных активов для целей управления нормативом краткосрочной ликвидности;

- положительной валютной переоценкой ранее приобретенных еврооблигаций;

- приобретением ЕСП/CD иностранных банков с рейтингом выше А срочностью менее 6 месяцев для целей размещения избыточной валютной ликвидности;

- приростом инвестиций за счет докапитализации дочерних обществ [4].

Таблица 4 - Финансовые активы ПАО «Сбербанка России», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, млн. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2016 г. к 2015 г., %
Российские гос. облигации	4816	–	–
Облигации субъектов РФ	458	22	4,80
Облигации и еврооблигации банков	62388	37251	59,71
Корпоративные облигации	41490	18004	43,39
Еврооблигации иностранных государств	124	153	123,39
Акции	56669	–	–
Производные финансовые инструменты	659853	350548	53,12
Итого:	825688	405978	49,17

Главными условиями увеличения активов Сбербанка в 2015 г. были чистые вложения в ценные бумаги, кредиты физическим и юридическим лицам и другие финансовые активы, которые имеются в наличии для продажи. На увеличение балансовых статей огромное влияние оказала положительная переоценка их валютной составляющей из-за снижения курса рубля по отношению к основным иностранным валютам. Капитал, который рассчитывается по Положению Банка РФ №395-П, за 2015 г. вырос до 2 658 млрд. руб. Главные условия, увеличившие капитал, – чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита ЦБ РФ на 200 млрд. руб., который был привлечен в 2014 г. для финансирования активных операций в рамках ФЗ №173-ФЗ. Основным фактором уменьшения прибыли в 2015 г. стал чистый процентный доход, сократившийся в начале года из-за резкого роста уровня процентных ставок на рынке и больших объемов привлеченных средств. К концу 2015 г. из-за развития комиссионных операций, погашения госфинансирования, последовательной реализации программы уменьшения расходов, Сбербанку удалось сократить отставание от итогов 2014 г. (таблица 5) [4].

Таблица 5 - Основные результаты ПАО «Сбербанк России», млн руб.

Показатель	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	2016 г. к 2015 г., %
Активы	21746760	22706916	104,42
Капитал	2311530	2658051	114,99
Прибыль до налогообложения	429206	306900	71,50
Прибыль после налогообложения	311213	218387	70,17

Таким образом, исходя из проведенного анализа, можно выделить приоритетные направления деятельности ПАО «Сбербанк России», а именно операции:

– с розничными клиентами: кредитование, денежные переводы, принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, хранение ценностей и др.

– с корпоративными клиентами: инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц, обслуживание расчетных и текущих счетов, выдача гарантий, открытие депозитов, предоставление финансирования, обслуживание экспортно-импортных операций, и др.

– на финансовых рынках: размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Библиографический список:

1. Бабичев, Ю.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичева. - М.: Экономика, 2012. - 487с.

2. Банковское дело: [Текст] учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 185с.

3. Годовой отчет за 2014 год:// ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] – // режим доступа: // http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/Annual_report_rus_y2014.pdf

4. Годовой отчет за 2015 год:// ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] – // режим доступа: // http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/Annual_report_rus_y2015.pdf