

УДК 336.722.8

**АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»****THE ANALYSIS OF THE ORGANIZATION OF DEPOSIT AND CREDIT
OPERATIONS OF PJSC “SBERBANK OF RUSSIA”**©*Караваяева Ю. С.**канд. экон. наук, Брянский государственный
университет им. акад. А. Г. Петровского
г. Брянск, Россия, karavaevajs@yandex.ru*©*Karavayeva Yu.**Ph.D., Petrovsky Bryansk State University
Bryansk, Russia, karavaevajs@yandex.ru*©*Лозина Е. А.**Брянский государственный
университет им. акад. А. Г. Петровского
г. Брянск, Россия, kate.lozina@yandex.ru*©*Lozina E.**Petrovsky Bryansk State University
Bryansk, Russia, kate.lozina@yandex.ru*

Аннотация. В работе рассмотрена механика организации депозитных и кредитных операций на примере ПАО «Сбербанк России», а также изучен практический материал, связанный с прямой деятельностью коммерческого банка. Анализ динамики пассивов и активов банка позволит оценить его финансовое положение, а также перспективу на будущий отчетный период

Основные методы исследования включают в себя метод системного анализа теоретического и практического материала, общенаучные методы и приемы (научная абстракция, анализ и синтез, группировки, сравнения, обобщения).

В процессе работы были получены сведения о бухгалтерской и финансовой отчетности, структуре активов и пассивов банка, а также движении денежных средств.

Проанализированы перспективы использования этих показателей в организации банковской деятельности.

Abstract. The paper discusses the mechanics of organization of Deposit and credit operations on the example of PJSC “Sberbank of Russia”, and also studied practical material associated with direct activities of commercial banks. The analysis of the dynamics of the liabilities and assets of the Bank will assess its financial position and prospects for the next reporting period.

Basic research methods include the method of system analysis of theoretical and practical material, scientific methods and techniques (scientific abstraction, analysis and synthesis, grouping, comparison, generalization).

In the process, we received information about accounting and financial reporting, the structure of Bank’s assets and liabilities, and cash flows.

The prospects for use of these indicators in the organization of banking activities.

Ключевые слова: депозит, кредит, прибыль, эффективность.

Keywords: deposit, credit, profit, efficiency.

Основные задачи — увеличить продажи банковских продуктов и услуг, расширить клиентскую базу, укрепить имидж Банка, улучшить качество обслуживания клиентов.

Исследование депозитов и кредитов начинается сегментацией рынков по различным признакам клиентов, например: резидентам и нерезидентам; юридическим и физическим лицам; юридическим лицам в разрезе отрасли деятельности и т. п. Для начала анализируется депозитный и кредитный портфель условного банка по составу и структуре депозитов и кредитов. Розничное обслуживание и его организация зависят от банковской структуры, многочисленности отделов, специализированных служб, руководства и того как оно распределяет полномочия. Банковский бизнес на нынешнем этапе развития отличается большим увеличением объемов розничных банковских услуг, т. е. операций по обслуживанию физических (частных) лиц [1, с. 71–82].

Представленные данные Таблицы 1 свидетельствуют о снижении большинства показателей, однако величина активов банка в 2015 г. возросла на 2134 млрд. руб. По словам А. В. Морозова: «В трудные условия 2015 года банк зарабатывал прибыль без учета события после отчетной даты размером 236,31 млрд. руб., то есть 75% чистой прибыли на 2014 год. В конце года Сбербанк сократил отставание от результата 2014 последовательно реализовав программу по сокращению расходов, а также госфинансирование в объеме 3 трлн. рублей».

Таблица 1.

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЗА 2011–2015 г. г.

Показатель	Ед. изм.	Год					Изм. (+, -)	
		2011	2012	2013	2014	2015	2013 / 2014	2015 / 2014
<i>Основные показатели отчета о прибылях и убытках</i>								
Прибыль до налогообложения	млрд. руб.	395,7	447,9	455,7	374,2	331,2	-81,5	-43
Чистая прибыль	млрд. руб.	315,9	347,9	362	290,3	222,9	-71,7	-67,4
<i>Основные показатели баланса</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля	млрд. руб.	-662	-565	-610	-870	-1197	-260	-327
Активы	млрд. руб.	10835	15097,4	18210	25201	27335	6991	2134
<i>Основные качественные показатели</i>								
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам	Знач.	1,6	1,61	1,5	1,45	1,21	-0,05	-0,24
Кредиты/Депозиты	в %	97,3	100,9	104,2	110,8	91,9	6,6	-18,9

Розничный бизнес банков России в целом имеет значительную долю в национальной системе банков (37,2% ВВП составляют операции по обслуживанию физических лиц). Обслуживание физических лиц предполагает собой, прежде всего удовлетворение потребности клиента [2, с. 313–325]. Факторы различных типов (финансовые, организационные) занимают важное место в обслуживании физических лиц. На рынке розничных услуг банков взаимодействия происходят между банками и покупателями банковских продуктов — это потребители, домохозяйства, организации, другие банки [1, с. 71–82].

Анализируя доходы и расходы банка, возможно изучать результаты деятельности банков и оценивать их эффективность. Анализируя результативность деятельности банка,

следует начать с анализа доходов и расходов (Рисунок 1), а затем исследовать прибыль (Рисунок 2). Динамику доходов и расходов можно проследить на Рисунке 1 и в Таблице 2.

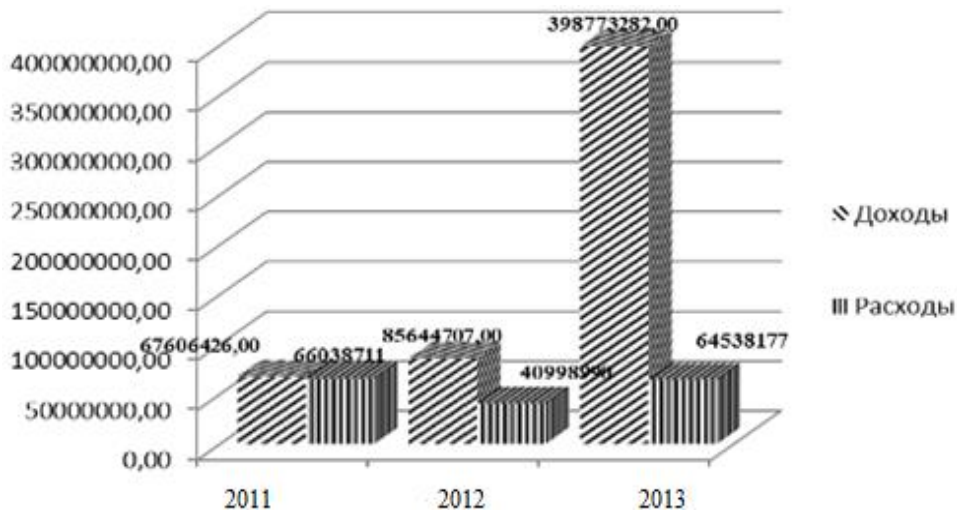


Рисунок 1. Динамика расходов и доходов ПАО «Сбербанк России» за 2011–2013 г. г.

Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2014 году, составил 1319 млрд. руб. против 1026 млрд. руб. по итогам 2013 года. 53% процентных доходов Банк получил по кредитам юридическим лицам. Процентные доходы от кредитования физических лиц возросли за счет наращивания объемов розничного кредитования.

Таблица 2.

ДИНАМИКА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение, %	
				2013г/2012г	2014г/2013г
Чистый процентный доход, млрд. руб.	694,9	812,7	959,7	116,9	118,0879
Чистый комиссионный доход, млрд. руб.	144,7	171,2	217,2	118,3	126,8692
Чистый доход от операций с фин. активами, ценными бумагами и иностранной валютой, млрд. руб.	11,4	20	94,2	175,4	471
Прочие операционные доходы, млрд. руб.	17	22	47,6	129,4	216,3636
Операционный доход до создания резервов, млрд. руб.	1121	1025,9	1318,6	91,5	128,531
Изменение резервов, млрд. руб.	-1,8	-56,7	-290,8	—	—
Операционные расходы, млрд. руб.	-397	-466,4	-598,7	—	—
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	474,7	502,8	429,2	105,9	85,3
Прибыль после налогообложения, млрд. руб.	146	377,6	311,2	258,6	82,4

В 2011 г. операционные расходы заняли самый большой удельный вес (51,43%) в общей структуре расходов, но к 2013 г. операционные расходы стали меньше на 5921619 тыс. руб., т. е. на 8%. В 2013 г. наблюдалось понижение доли расхода на %, которые были уплачены по средствам, привлеченным банком, по сравнению с 2011 г. на 4,25%, т. е. на 2945688 тыс. руб. Возросли расходы Банка, которые связаны с созданием резерва на потери — на 11549926 тыс. руб. С целью повышения эффективности работы Банка пересмотрели все показатели доходной и расходной частей. Сокращают затраты по обслуживанию клиентов с помощью новых технологий, переработали ПО, которое позволяет производить большее количество операций.

Можно отметить, что удельный вес средств клиентов (Таблица 3) в сумме обязательств банка на 01.01.13 г. составлял 88,72%, что на 2,31% меньше чем 12 год, а на 01.01.14 г. удельный вес средств клиентов возрос на 3,19%, составив 91,91% от общей суммы обязательств банка. На 01.01.14 г. удельный вес равен 5,27%, что меньше на 3,83% по сравнению с 13 г. На долю ПАО «Сбербанк России» по общему объему активов приходится 29,4% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2014 года).

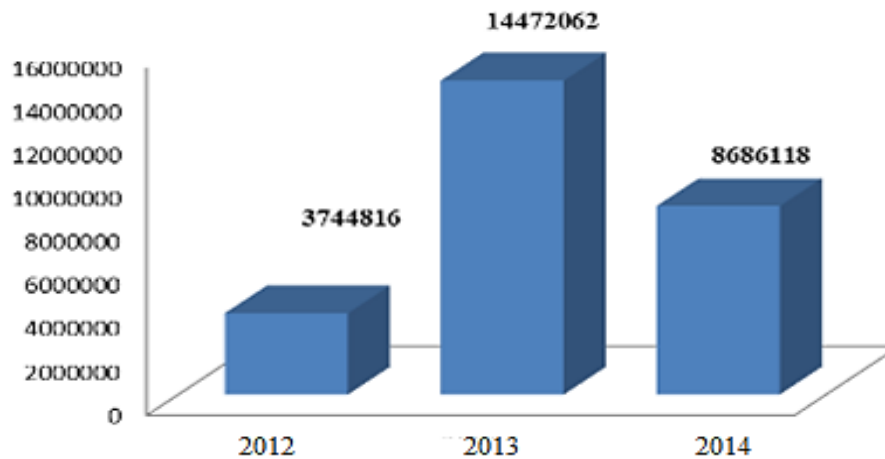


Рисунок 2. Динамика нераспределенной прибыли за 2012–2014 г. г.

Таблица 3.

СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКА

Показатель	2013 г., млрд. руб.	2014 г., млрд. руб.	2015 г., млрд. руб.	Темп роста, %	
				2014/2013	2015/2014
Средства клиентов	11128	14027	177222	126,052	1263,4
Выпущенные долговые обязательства	405	513	647,7	126,7	126,2
Прочие обязательства	145	259	253,5	178,6	97,8
Резервы на прочие потери	31	37	37,8	119,3	102,2
Пассивы	16275	21747	22702	133,6	104,4

Таблица 4.

СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ БАНКА В ДИНАМИКЕ

Показатели	На 01.01.13 г.,			На 01.01.14 г.,		
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в %	Рост (+, -), в тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, в %	Рост (+, -), в тыс. руб.
Депозиты частных лиц	156939844	55,33%	15121245	204812262	71,22%	47872418
Депозиты организаций	110602464	38,99%	-33943596	77515580	26,95%	-33086884
Выпущенные банком долговые обязательства	16097168	5,68%	5249160	5249160	1,83%	-10848008
Всего	283639476	100,00%	-13573191	287577002	100,00%	3937526

Удельный вес прочих пассивов в общей структуре пассивов банка на 01.01.13 г. (Таблица 4) возрос по сравнению с прошлым годом на 0,17% и составил 2,18% пассивов

банка, а на 01.01.14 г. увеличился удельный вес прочих пассивов на 0,64%, составив 2,82% от общей суммы обязательств. Выпущенные банком долговые обязательства на 01.01.2014 г. составляли 11749509 тыс. руб.

Размер прочих пассивов на 01.01.2014 г. возрос по сравнению с величиной прочих пассивов на 01.01.2013 г. на 2415919 тыс. руб. На 01.01.2013 г. величина прочих пассивов банка возросла на 732722 тыс. руб. Общие обязательства банка в 2014 году возросли по сравнению с 2013 г. на 45940678 тыс. руб.

Согласно данным Таблицы 3, депозиты частных лиц на 01.01.14 г. составляли 204812262 тыс. руб. и 71,22% в общей сумме привлеченных средств банка, что на 15,89% больше чем в прошлом году, показатель возрос по отношению к 13-му году на 47872418 тыс. руб.

Общая сумма привлеченных средств на 01.01.14 г. равна 287577002 тыс. руб., увеличившись на 3937526 тыс. руб.

Депозитные средства по срокам представлены в Таблице 5.

Таблица 5.

АНАЛИЗ ДЕПОЗИТОВ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ

Средства клиентов Сроки погашения	На 01.01.2013 г.			На 01.01.2014г.		
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Изменение (+, -), тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Изменение (+, -), тыс. руб.
Просроченные	0	—	0	0	—	0
До востребования	149288607,9	55,8	36460932,2	167420410	59,3	18131802,4
До 30 дней	118253700,1	44,2	-55283283,2	59853502,5	21,2	-58400197,6
От 1 до 3 месяцев	0	—	0	0	—	0
От 3 до 6 месяцев	0	—	0	0	—	0
От 6 месяцев до года	0	—	0	55053929,2	19,5	55053929,2
Свыше года	0	—	0	0	—	0
Бессрочные	0	—	0	0	—	0
Всего	267542308	100	-18822351	282327842	100	14785534

Из Таблицы 5 видно, что в 2013 г. и 2014 г. происходит увеличение вклада до востребования, на 01.01.2013 г. — на 36460932,2 тыс. руб., а на 01.01.2014 г. — на 18131802,4 тыс. руб.

На 2014 г. уд. вес депозитов до востребования возрос на 16,4% и составил 55,8% средств клиентов, а удельный вес депозитов со сроком до 30 дней, соответственно, уменьшился на 16,4% и составил 44,2% от общей суммы.

На 2014 г. удельный вес средств клиентов до востребования стал больше на 3,5% и составил 59,3% от общей суммы, а удельный вес срочных вкладов уменьшился на 23,0% и составил 21,2% средств клиентов.

Из Таблицы 6 можно увидеть, что основной источник средств банка — депозиты юридических лиц, так как их средства хранят на расчетных счетах.

На 01.01.2014 г. величина удельного веса депозитов физ. лиц составляла 77515580 тыс. руб., он уменьшился на 33086884 тыс. руб., на 13,88% и составил 27,46% от общей суммы (Таблица 7).

В общей сумме депозитов удельный вес показателя увеличился на 19,88% и составил 72,54% общей суммы.

2014 г. из-за низкого потока средств физических лиц поставил в приоритет работу по привлечению корпоративных клиентов.

Их остаток средств был увеличен за год на 74,4% почти до 6 трлн. руб., что отчасти являлось следствием переоценки валютных средств (51% на 1 января 2015 года). По продуктам за 2015 год существенно выросла доля срочных депозитов — с 60% до 70% общих средств корпоративных клиентов.

Таблица 6.

СТРУКТУРА ДЕПОЗИТОВ ПО ВИДАМ ЗАЕМЩИКОВ

Показатели	На 01.01.2013 г.			На 01.01.2014 г.		
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Изменение (+, -), тыс. руб.	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Изменение (+, -), тыс. руб.
Депозиты юридических лиц, включая средства на расчетных счетах	110602464	41,34%	-33943596	77515580	27,46%	-33086884
Депозиты физических лиц	156939844	58,66%	15121245	204812262	72,54%	47872418
Итого	267542308	100%	-18822351	282327842	100%	14785534

Таблица 7.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО НИМ

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	
				2014 г. / 2013 г.	2015 г. / 2014 г.
Корреспондентские счета Лоро, млн. руб.	1215	2223	2601	182,8	117
Депозиты Банка России, млн. руб.	38666	48210	145864	124,6	302,5
Срочные депозиты банков, млн. руб.	10831	15141	14167	139,7	93,5
Расчетные счета юридических лиц, млн. руб.	15497	21180	35498	136,6	167,6
Срочные депозиты юридических лиц, млн. руб.	62011	84170	126463	135,7	150,2
Счета до востребования физических лиц, млн. руб.	7343	10122	12985	137,8	128,2
Срочные депозиты физических лиц, млн. руб.	219231	276785	279605	126,2	101,1
Расходы прошлых лет, штрафы, пени, млн. руб.	615	1275	1056	207,3	82,8
Облигации, млн. руб.	14340	22166	31442	154,5	141,8
Субординированный заем, млн. руб.	19500	19500	26481	100	135,8
Векселя, сберегательные и депозитные, млн. руб. сертификаты	9842	25555	25999	259,6	101,7
Итого процентные расходы, млн. руб.:	399092	526327	702161	131,8	133,4

Для анализа вложений кредитов и оценки эффективности собственных средств используется коэффициент эффективности (Кэф.с.с.), определяемый как отношение величины собственных средств–нетто к сумме кредитных вложений (Таблица 8).

Из Таблицы 8 заметно, что все нормативные значения сократились, в том числе нормативы ликвидности. С позиции поддержания ликвидности (НЗ) на необходимом уровне уменьшение норматива Н2 и НЗ является негативным явлением; фактическое значение

коэффициента мгновенной ликвидности в 2013 г. (85%) и в 2014 г. (83%) все же больше допустимого значения Н2 (20%). Это говорит о способности банка вовремя совершить платеж.

Таблица 8.

ПРОЦЕНТ ВЫПОЛНЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

Наименование	Предельное значение	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Достаточность собственных средств (Н1)	$\geq 11\%$	13,14	13,6
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 20\%$	73,51	60,26
Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	$\geq 70\%$	85	83
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	57	92
Коэффициент максимального размера крупных рисков кредитов (Н7)	$\leq 800\%$	248	210,05
Коэффициент совокупной величины кредитов (Н9.1)	$\leq 20\%$	0	0
Коэффициент совокупной величины кредитов, займов инсайдерам (Н10.1)	$\leq 3\%$	0,11	0,11
Использование собственных средств кредитных организаций для приобретения акций юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0	0
Собственные средства для приобретения долей одного юридического лица (Н12.1)	$\leq 5\%$	0	0

Норматив Н4 повысился с 57% до 92% — это негативный фактор, который сокращает источник покрытия выданных банком долгосрочных кредитов, гарантий и поручительств.

Таким образом, положение коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» устойчиво и стабильно.

Рост доли Сбербанка в совокупном объеме привлеченных банковской системой средств юридических лиц с 17,2% до 21,9% за счет привлечения средств корпоративных клиентов.

Кредитная политика — общая часть политики, которая определяет стратегии банка. ПАО «Сбербанк России» занимается осуществлением краткосрочного и долгосрочного кредитования юридического и физического лица. В настоящее время более эффективно кредитуют промышленность, торговлю, сельское хозяйство.

В ПАО «Сбербанк России» имеется кредитный комитет, который осуществляет свою главную задачу — предварительную экспертизу заявлений клиентов по открытию ссудных счетов и получению ссуды. Без заключений о целесообразности заключения договора экономисты кредитного отдела не принимают по ходатайствам клиента на предоставлении ссуды.

Ходатайство по получению ссуды оформляет клиент после того, как банк принимает положительное решение по кредитам.

Организация кредитного процесса, его оценка в ПАО «Сбербанка России» производится анализом кредитных операций. В сумме обязательств банка на 2013 г. средства клиентов составили 88,72%, что на 2,31% меньше чем 12 год, а на 01.01.14 г. он возрос на 3,19%, составив 91,9% общей суммы по обязательствам банка.

В 2014 г. величина удельного веса составила 5,27%, что меньше на 3,83% по сравнению с 13-ым. Величина удельного веса по прочим пассивам в структуре пассивов на 2013 г. относительно прошлого года на 0,171% и составила 2,18% от пассивов банка, а на 01.01.14 г. был увеличен удельный вес по прочим пассивам на 0,64%, составив 2,82% общей суммы по обязательствам.

Выпущенные банком долговые обязательства на 01.01.2014 г. составляли 11749509 тыс. руб.

За 2014 год Сбербанком было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму около 8 трлн руб. Портфель кредитов юридических лиц вырос на 36,3% до 11,6 трлн. руб. На рост портфеля в течение 2014 года повлияла положительная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая из-за изменения курсов валют.

Таким образом, банку важно, как привлекать и заимствовать средства для своей деятельности по выгодным условиям, так и использовать грамотно средства. Очень важно распределять ресурсы, которые имеются, по их управляемости. Так управляемые ресурсы можно сразу направлять на проведение активных операций, а условно управляемые максимально эффективно использовать. Остатки текущего счета клиента — это самый дешевый ресурс для банка, также некоторую сумму, остающуюся на счетах, можно трансформировать в управляемую часть текущих пассивов, чтобы получить значительный доход. Важно нахождение баланса меж ликвидностью и затратностью, когда формируются обязательства по банку, привлеченные и заемные средства банка должны быть долгосрочными, чтобы формировалась достаточно эффективная ресурсная база в то время, как его ресурсы будут наименее затратными. Вот почему банки сталкиваются с проблемой, т. к. обязательства уменьшаются по срокам заимствования, привлечения, ведь банки не имеют возможность направить эти ресурсы в самые высокие по доходам долгосрочные активы. Поэтому все виды ресурсов необходимо использовать эффективно, в том числе средства на текущих счетах, а в ситуациях, когда имеет место некоторое недоверие населения к вложениям сбережений на депозитные счета на более длительный срок.

При формировании своих обязательств банкам необходимо учитывать множество рисков для улучшения процесса по формированию обязательств. Главный среди таких рисков — депозитный риск, для предотвращения которого применяется диверсификация и лимитирование вклада. Валютный, процентный и операционный риск возникают при формировании обязательств, они могут приводить к увеличению расхода ресурсов и уменьшению эффективности по их использованию через изменение срока по привлечению и заимствованию. Банк разрабатывает методику снижения проявления этих рисков.

Исследование в рамках данной статьи показывает, что на данном этапе привлечение дополнительных денежных средств в банках — весьма актуальная проблема, потому что эти средства являются источниками по выплате кредитов, процентных доходов, которые составляют наибольшую долю прибыли по банку.

Список литературы:

1. Караваева Ю. С., Никонец О. Е. Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе // Вестник НГИЭИ. 2016. №1 (56). С. 71–82.
2. Караваева Ю. С. Финансово–бюджетная политика в рамках реализации программы социально–экономического развития (на примере Брянской области) // Российский экономический интернет–журнал. 2010. №4. С. 313–322.

References:

1. Karavaeva Yu. S., Nikonets O. E. Finansovyi analiz perspektiv razvitiya kreditnogo bankovskogo sektora v regione. Vestnik NGIEI, no. 1 (56), 2016, pp. 71–82.
2. Karavaeva Yu. S. Finansovo–byudzhelnaya politika v ramkakh realizatsii programmy sotsialno–ekonomicheskogo razvitiya (na primere Bryanskoi oblasti). Rossiiskii ekonomicheskii internet–zhurnal, 2010, no. 4, pp. 313–322.

*Работа поступила
в редакцию 12.12.2016 г.*

*Принята к публикации
17.12.2016 г.*