

Мониторинг прибыли и рентабельности ПАО «Сбербанк»

Мишикина Светлана Владиславовна

Приамурский государственный университет им. Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В связи с растущей значимостью банковской системы все большее значение занимает роль основных оценочных показателей деятельности банка. В статье представлена оценка прибыли и рентабельности, рассмотрены их особенности, в обеспечении деятельности ПАО «Сбербанк». На основе проведенного анализа выделены существующие проблемы. Результаты анализа имеют практический интерес, как для самого банка, так и для Центрального банка и экономики в целом.

Ключевые слова: коммерческий банк, банки, устойчивость банковской системы, прибыль, рентабельность, оценочные показатели, методика оценки прибыли и рентабельности.

Monitoring of the profit and profitability of PJSC «Sberbank»

Mishkina Svetlana Vladislavovna

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

Key performance indicators of the bank. The article presents an assessment of profit and profitability, considers their features, in the framework of the activities of PJSC "Sberbank". Based on the analysis, the existing problems are highlighted. The results of the analysis are of practical interest both for the bank itself and for the Central Bank and the economy as a whole.

Keywords: commercial bank, banks, stability of the banking system, profit, profitability, estimated indicators, methodology for assessing profit and profitability.

В условиях рыночной экономики необходимым условием осуществления деятельности коммерческого банка является получение прибыли и обеспечение необходимого уровня рентабельности.

Прибыль характеризует стойкость кредитного учреждения. Она необходима для создания адекватных резервных фондов, стимулирования персонала и руководства к расширению и совершенствованию операций, сокращения расходов и повышение качества услуг, которые предоставляются, и, в конечном итоге, для успешного проведения

следующих эмиссий и соответственно увеличения капитала, который дает возможность расширить объемы и улучшать качество оказанных услуг [1].

Американский экономист Ф. Найт, который изучал данную проблему, в своей энциклопедической статье написал следующее: «Возможно, не один экономический термин или понятие не используется в таком невообразимом количестве общеупотребительных значений, как прибыль» [2]. На сегодняшний день данное высказывание не утратило своей актуальности. И до сих пор люди, экономисты в том числе, применяют термин «прибыль» в самых разных значениях.

Комплексно подойдя к трактовке прибыли коммерческого банка, ее можно охарактеризовать как сложную экономическую категорию, представляющую объективный показатель финансовых результатов деятельности банка, который формируется нарастающим итогом в течение отчетного года, определяется в денежном выражении путем сравнения полученных доходов и произведенных расходов, и характеризует состояние банковского учреждения на каждом периоде его развития.

В настоящее время прибыль не всегда дает достаточно объективную информацию об уровне эффективности деятельности банка, о способности размещенных или инвестированных им ресурсов приносить эту прибыль [3].

В свою очередь показатели рентабельности в большей мере характеризуют эффективность работы банка – производительность или отдачу его финансовых ресурсов, дополняя анализ абсолютных количественных величин и раскрывая их качественное содержание [4].

Исследование прибыли и рентабельности в данной работе проводится на материалах ПАО «Сбербанк».

Степень изученности механизма оценки данных показателей коммерческого банка довольно высока. Теоретическую и методологическую базу составляют нормативные и законодательные акты Российской Федерации, работы учёных, материалы периодической печати и статистических справочников, данные Центрального банка РФ, первичная документация ПАО Сбербанк, консолидированная финансовая отчетность банка, а также ресурсы интернета.

Существует огромное количество методик оценки прибыли и рентабельности. В данной работе анализ прибыли и рентабельности, как основных оценочных показателей деятельности банка, будет проведен по методикам, содержащимся в указаниях Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" [5] и от 03.04.2017 №4336-У (ред. от 27.11.2018) "Об оценке экономического положения банков" [6].

Для анализа прибыли ПАО «Сбербанк» использован факторный анализ прибыли, который позволяет оценить, какой вид доходов или расходов повлиял на прибыль в большей или меньшей степени, какова сравнительная динамика влияния отдельных факторов, каковы тенденции этих факторов и т.п.

Образование прибыли коммерческого банка является следствием влияния разнообразных факторов. Это доходы и расходы банка, влияние которых на прибыль и ее составляющие является очевидным и вычисляется по методу прямого счета на основе аддитивной факторной модели [7].

Таким образом, исследование прибыли следует начинать с рассмотрения укрепленных статей доходов и расходов, которые отражены в отчете о финансовых результатах [8]. Проведем анализ данного отчета за 2016-2020 годы и оценим динамику и тенденции показателей. Результаты представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ укрупненных статей доходов и расходов

Наименование статьи	2016	2017	2018	2019	2020
	в млрд. руб				
Процентные доходы	2079,8	2032,2	2093,5	2245,1	2219,6
Процентные расходы	878,2	730,4	727,3	899,6	708,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1201,6	1301,7	1336,2	1345,5	1511,4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери	1113,7	1182,7	1176,7	1167,8	1066,9
Комиссионные доходы	360,6	422,3	514,9	639,4	708,7
Комиссионные расходы	43,7	58,7	81,8	133,1	189,3
Прочие операционные доходы	33,9	48,3	65,1	110,5	35,5
Чистые доходы (расходы)	1412,6	1624,2	1762,5	1886,1	1706,7
Операционные расходы	764,7	714,8	760,2	788,4	831,7

Таким образом, анализ доходов и расходов Сбербанка показал, что чистые процентные доходы и комиссионные доходы на протяжении анализируемых лет показывают стабильный рост. Негативное влияние в последние годы на деятельность банка оказали операционные расходы, но так как чистые доходы были выше их, то это не принесло убытков и не оказало сильного воздействия на прибыль.

Из-за нестабильной ситуации в 2020 году в экономике во время пандемии COVID-19, сильно пострадали денежные доходы населения, в следствие чего получатели ссуд не смогли справиться с их выплатой, поэтому произошло увеличение доли просроченных ссуд, удельного веса безнадежных ссуд в общем объеме ссуд, которые привели к росту показателя риска потерь. В целом данная ситуация оказала негативное влияние на процентный доход банка в 2020 году.

В целом, учитывая наличие кризисных явлений как в экономике страны, так и в мире в целом можно отметить эффективное управление банком.

После изучения статей доходов и расходов можно приступить к анализу прибыли Сбербанка. Динамика прибыли представлена на рисунке 1.

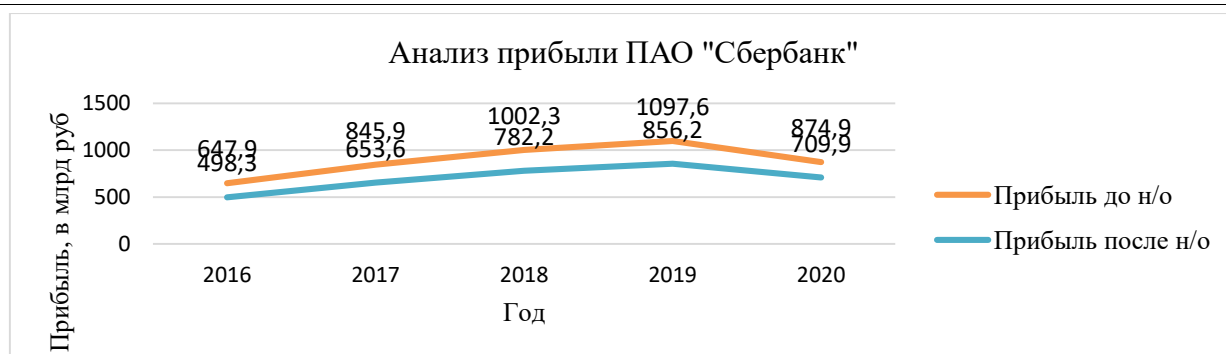


Рисунок 1 – Динамика прибыли ПАО «Сбербанк» в 2016-2020 г.

Чистая прибыль ПАО «Сбербанк» исходя из отчета о финансовых показателях в 2016-2019 годах показывала стабильный рост. В 2020 году она сократилась и составила 709,9 млрд рублей, что на 17% ниже показателя 2019 года. Снижению прибыли способствовал рост резервов на потери и ситуация в стране, возникшая из-за введения государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, это привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики, что в свою очередь оказало сильное давление на банковский сектор.

Таким образом, для ПАО «Сбербанк» 2020 год принес множество вызовов: пандемия, обвал нефтяных котировок, приостановка деятельности отдельных сегментов экономики, но в рамках совместной работы с Правительством и бизнесом банк не потерял своей эффективности, доходности и надежности, демонстрируя положительные финансовые результаты. Тем не менее, абсолютные значения не позволяют в полной мере объективно оценить эффективность работы банка. Для более достоверной оценки был проведен расчет и анализ показателей рентабельности, так как они играют важную роль в обеспечении эффективности работы банка.

Состав показателей рентабельности коммерческих банков закреплён в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» [6]:

1. Показатель прибыльности активов (ПД1) - характеризует общую эффективность деятельности банка, работы активов. Для банков 2-5% считается хорошим показателем.

2. Показатель прибыльности капитала (ПД2) характеризует эффективность использования собственных средств банка. В странах с развитой экономикой нормальным показателем считается 10%. Для развивающихся стран рассматривается цифра 10-20% и более.

3. Показатель чистой процентной маржи (ПД5) похож на ROA, так как также отображает отдачу от использования всех активов организации, но в чистых процентных доходах. То есть в доходах от процентов по кредитам, долговым ценным бумагам и средствам в банках.

В целом, анализ рентабельности заключается в сравнении фактических значений коэффициентов с базовыми величинами, а также в изучении

динамики этих показателей за отчетный период и за ряд лет. Для расчета показателей была использована консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2016 - 2020 гг [9].

В таблице 2 представлена динамика показателей рентабельности деятельности ПАО «Сбербанк».

Таблица 2 – Показатели рентабельности деятельности ПАО Сбербанк

Показатели рентабельности	2020	2019	Δ, %	2018	2017	2016
Рентабельность активов (ROA)	2,3	3,1	-0,8 п.п.	3,2	3	2,1
Рентабельность капитала (ROE)	16,1	20,5	-4,4 п.п.	22,6	21,2	20,8
Чистая процентная маржа	5,5	5,4	0,1 п.п.	5,9	6	5,7

Рентабельности активов с 2019 года начала показывать активное снижение, таким образом 1 рубль активов в 2020 году приносил 2,3 коп. прибыли.

Рентабельность капитала также с 2019 года начала уменьшаться и в 2020 году показала, что каждый рубль, вложенный в собственный капитал принес 16,1 коп. прибыли.

Чистая процентная маржа в 2020 г составила 5,5 коп. В целом за пять лет чистая процентная маржа уменьшилась на 3,5 %, что говорит о снижении прибыльности процентных операций.

Таким образом, анализ рентабельности показал, в последние годы показатели уменьшались, что свидетельствует о снижении прибыльности процентных операций и эффективности деятельности банка.

На основе проведенного анализа прибыли и рентабельности Сбербанка были выявлены опасения по поводу негативной динамики таких показателей как: доля просроченных ссуд, рентабельность капитала, рентабельность активов, чистый доход, операционный доход, операционный расход, чистая прибыль.

Но необходимо отметить, что, несмотря на финансовую нестабильность и экономический спад в последние годы из-за новой коронавирусной инфекции, Сбербанку удалось обеспечить динамичное развитие бизнеса, сохранить клиентскую и ресурсную базу и остаться при этом прибыльной и финансово устойчивой организацией.

Библиографический список

1. Кабанова, О.В. Банковское дело: учебное пособие. Ставрополь: Издательство СКФУ, 2016. 177с
2. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. М.: Дело, 2003. С. 155-159.
3. Гиматова Р. Р. Экономическая сущность рентабельности и дискуссионные вопросы ее интерпретации // Молодой ученый. 2017. № 19 (153). С. 119-123. URL: <https://moluch.ru/archive/153/43318/> (дата обращения: 08.01.2022).
4. Киреев В.Л. Банковское дело: Учебник. М.: КноРус, 2018. 240 с.

5. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.07.2014 N 33367)
6. Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771)
7. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2019. 567 с.
8. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)
9. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» и его дочерних организаций за 2016-2020 года. URL: <https://www.sberbank.com/> (дата обращения 08.01.2022).