

## **Содержание:**

# **Введение**

При формировании структуры банка конечная цель - в удобстве управления всей комплексной банковской деятельностью, повышении качества услуг банка, производительности труда банковских работников, достижении прибыльной деятельности как компании. Для получения максимальной прибыли банки должны анализировать и оценивать свои доходы и затраты, чем вызвана актуальность темы исследования.

Цель курсовой работы – рассмотреть доходы и расходы коммерческих банков на примере ПАО Сбербанк.

Для достижения цели исследования необходимо решение задач:

- определить понятия доходов и расходов коммерческих банков;
- привести методы оценки доходов и затрат комбанка;
- определить подходы к управлению доходами и затратами в комбанке;
- изложить современные тенденции образования доходов и расходов комбанков в России;
- проанализировать доходы и затраты и особенности управления ими в ПАО Сбербанк;
- привести рекомендации по оптимизации структуры доходов и затрат в Сбербанке.

Объект исследования - ПАО Сбербанк.

Предметом исследования являются доходы и расходы ПАО Сбербанк.

Тема исследования достаточно изучена отечественными экономистами О.И. Лаврушиным, Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой и другими, учебники которых использованы при подготовке работы.

Практической базой послужили Обзор банковского сектора и банковского надзора в 2015г., 2016г.; Агрегированная отчетность ПАО Сбербанк за 2015г., 2016г.

# 1. Теоретические основы оценки доходов и расходов коммерческих банков

## 1.1 Понятие доходов и расходов коммерческих банков

Банк как коммерческая компания, основная цель функционирования которой в получении прибыли, предоставляя разнообразные услуги, получает доходы и несет затраты по их оказанию. Банки разрешают противоречие между возрастающими затратами и невозможностью поднятия цен на услуги, внедряя современные системы контроля затрат и анализа эффективности. Каждый банк должен не только оценить эффективность своего функционирования относительно других кредитных компаний, но и анализировать эффективность своих различных направлений, филиалов, управлять эффективностью своей продукции.

По международным стандартам финотчетности доходами считают прирост экономической выгоды в форме притока или повышения активов банка или снижения его обязательств, ведущее к возрастанию капитала, не вызванному вкладами собственников, и выраженное: а) притоком активов; б) повышением стоимости активов при переоценке, исключая переоценку основных средств (ОС), нематериальных активов (НМА) и ценных бумаг (ЦБ), «имеющихся в наличии для реализации», относимую на прирост добавочного капитала или сокращение резервов на возможные убытки; в) увеличением активов в ходе конкретных операций поставки (продажи) активов, выполнения работ, оказания услуг; г) сокращением обязательств, не связанным со снижением или выбытием соответствующих активов.[\[1\]](#)

В финотчетности комбанков доходы определяются характером операций, приносящих доход, и состоят из: > процентов, полученных по предоставленным ссудам, депозитам и другим размещенным средствам; > доходов от операций с ЦБ (процентного дохода от вложений в долговые обязательства, дисконтных доходов по векселям, дивидендов от вложений в акции, доходов от реализации и переоценки ЦБ и др.); > доходов от операций с инвалютой и другими валютными ценностями; > дивидендов от участия в капитале иных компаний; > штрафов, пеней, неустоек, полученных по кредитным, расчетным и иным операциям; > других доходов.

В общем виде доходы банка могут состоять из таких групп:

1. Доходов от пассивных операций, к которым относятся доходы банка в форме вознаграждений за ведение счетов клиентов (выдачу наличности, проведение безналичных платежей и др.).
2. Доходов от активных операций, состоящие из операционных (соответствующих основным функциям банка) и прочих (неоперационных). По форме отмечают существование процентных, комиссионных и прочих непроцентных доходов.

Процентными доходами называют доходы, получаемые в виде процентных платежей за предоставление ссуды (кратко-, средне- и долгосрочные) компаниям, физлицам, органам исполнительной власти в рублях и инвалюте (срочных и просроченных); по депозитам, размещаемых в иных банках; лизингу клиентам; портфелю долговых ЦБ и др.

Непроцентными доходами называют доходы, которые получает банк в ином виде, отличным от процентных платежей, за оказание банковских услуг. Такие доходы в целях управления могут состоять из нескольких групп: > непроцентных доходов от инвестиционной деятельности (дивидендов по долевым ЦБ и доходов от совместной деятельности); > непроцентных комиссионных доходов (оплаты открытия и ведения счета в банках, комиссий по лизингу, факторингу, агентских доходов по доверительному управлению имуществом и пр.); > непроцентных торговых доходов (от покупки/реализации валюты, ЦБ и иных финансовых инструментов (фьючерсы, опционы, валютный дилинг и арбитраж)); > непроцентных интеллектуальных доходов от оплачиваемых услуг банка, представляемых консультациями, гарантиями, поручительствами, посредническими услугами) и оплаты или аренды его ИМА (программное обеспечение, ноу-хау, методики, методические разработки пр.); > непроцентных доходов, получаемых от финансовых операций, представляемых штрафами, пеней, неустойкой).

Прочими доходами называют непередвиденные доходы случайного, нерегулярного характера, которые могут состоять из: прибыли предыдущих лет, выявленных в текущем году; сумм возмещений банку причиненных ему ранее убытков; сумм, возвращаемых банку (аналоги, необоснованно удержанные с банка, ссуды, ранее списанные на убытки и пр.); доходов от продажи имущества банка, списанной кредиторской задолженности; сумм восстановления со счетов банков фондов и резервов.

При финансовом планировании важно различение стабильных и нестабильных доходов. Для устойчивости работы банка важно возращение стабильных доходов, состоящих из: доходов в виде процентов, получаемых за предоставление кредитов и иных размещенных средств; доходов от вложенных финансовых средств в долговые обязательства и акции; комиссий, полученных от операций с инвалютной и ЦБ.

Нестабильные доходы состоят из доходов от перепродажи ЦБ и переоценки счетов в инвалюте, других доходов (от проведенных операций своп и с опционами, форвардных и фьючерских сделок, от продажи имущества банка, связанных с оприходованными излишними наличными деньгами, от восстановления сумм фондов и резервов), а также могут быть представлены штрафами, пенями, неустойками полученными.

Основные доходы банка - в процентных доходах по кредитным операциям, а также разнообразных комиссионных доходах за обслуживание клиентов. Доходами банка должны возмещаться его издержки, покрываться риски и создаваться прибыль. Каждый банк, чтобы повысить свою эффективность, должен стремиться максимизировать доходы, улучшая качество обслуживания и повышая свою устойчивость. [5]

Затраты коммерческого банка определяются его операционной деятельностью и коммерческой деятельностью. Согласно международным стандартам финансовой отчетности расходами называют снижение экономических выгод в виде оттока активов банка или роста его обязательств, ведущее к сокращению капитала, не относящегося к его распределению между собственниками, и выражающееся: а) выбытием активов; б) снижением стоимости активов при переоценке, исключая переоценку (уценку) ОС, НМА и ЦБ, «имеющихся в наличии для реализации», отнесимую на уменьшение добавочного капитала, создание (рост) резервов на возможные убытки или износ; в) уменьшением активов вследствие операций по поставке (продаже) активов, выполнению работ, оказанию услуг; г) увеличением обязательств, не связанных с получением (созданием) соответствующих активов.

Классификация всех затрат коммерческих банков проводится по формам, целям, способам учета, влияниям на налогооблагаемую базу, способам ограничения.

По форме отмечают наличие процентных, комиссионных и прочих непроцентных затрат. Процентные затраты состоят из процентов, уплаченных банком за получение кредитов, остатков финансовых средств на счетах до востребования и срочных

депозитов, открытых для физ- и юрлиц с включением банков; процентных платежей по эмитированным векселям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам[6]

Комиссию банк взимает за операции с ЦБ и инвалютой, за оказание услуг кассовых, расчетных, по инкассации, полученных гарантий и пр. Прочими непроцентными расходами являются дисконтный расход, затраты спекулятивного характера на рынке, при переоценке активов; также могут быть выражены штрафами, пенями неустойками, расходами на аппарат управления (оплатой труда, подготовкой кадров и пр.), хозяйственными расходами.

По целям расходы банка состоят из шести групп: операционных, затрат по обеспечению хозяйственности банка, затрат на ФОТ персонала банка, по оплате налогов, отчислений в специальные резервы и прочих расходов.

К операционным расходам относятся: во-первых, уплату процентов за привлечение банком ресурсов – депозитов/кредитов, выпуск ЦБ; во-вторых, комиссию, уплаченную банком по операциям с ЦБ, с инвалютой, по кассово-расчетным операциям, за инкассацию; в-третьих, прочие операционные затраты (вроде дисконтных расходов по векселям, отрицательного результата по переоценке ЦБ счетов в инвалюте, расхода (убытка) от перепродажи ЦБ, по операциям с драгоценными металлами и пр.). Таким образом, есть прямая связь операционных затрат и банковских операций. Затраты по обеспечению хозяйственности банка состоят из амортизации основных фондов и НМА; расходов по аренде, ремонту оборудования канцелярских, содержанию автотранспортных средств, покупке спецодежды; эксплуатационных расходов по содержанию зданий и пр.

Затраты на ФОТ сотрудников банка составляют зарплата, премии, начисления на зарплату. Затраты по уплате налогов состоят из налогов на имущество, земельного, с владельцев автотранспорта, пользователей автомобильных дорог и других налогов, относящихся к себестоимости банковских операций. Расходы на создание резервов, покрывающих возможные убытки по ссудам, потери по ЦБ, дебиторскую задолженность и прочие активные операции, - особая группа расходов, отражающая процесс переоценки разных групп активов банка по рыночным ценам.

Состав Прочих расходов банка различен, они могут состоять из командировочных представительских расходов, затрат на рекламу, на подготовку персонала, по компенсации расходов сотрудникам банка по использованию их личного

автотранспорта для служебных целей, маркетинговых расходов, по аудиторским проверкам, судебным, по публикации отчетности и др.

## 1.2 Методы оценки доходов и расходов коммерческих банков

При оценивании уровня доходов банка возможно использование следующих финансовых коэффициентов (нормативным уровнем доходности, рекомендуемым Всемирным Банком являются для К1: для 1-го класса – 4,6%, 2-го класса – 3,4%, 3-го класса – 4,0%):

[8]

$$K_1 = \frac{\text{процентный доход за период}}{\text{средний остаток активов, приносящих доход в периоде}^1},$$

$$K_2 = \frac{\text{непроцентный доход за период}}{\text{средний остаток активов в периоде}}.$$

Определенного интереса заслуживает коэффициент оценивания уровня прибыльности доходов банка:

$$K_3 = \frac{\text{балансовая прибыль за период}}{\text{совокупный доход банка в периоде}}.$$

Банк России для оценки качества доходов банка в разрешении вопроса допуска к обязательной системе страхования вкладов физлиц, пользуется показателем структуры доходов банка, рассчитываемый по формуле (первый класс – 48%, второй класс – 52%, третий класс – 57%):

$$K_4 = \frac{\text{чистые доходы от разовых операций}}{\text{финансовый результат (прибыль за отчетный период + налог на прибыль)}}.$$

Кроме того, Банк России, чтобы оценить доходность отдельных операций и банка целом пользуется показателями чистой процентной маржи и чистого спреда от ссудных операций. Чистую процентную маржу определяем по формуле:

$$K_5 = \frac{\text{чистый процентный доход}}{\text{средняя величина активов в отчетном периоде}}.$$

Чистый процентный доход равен процентные доходы минус процентные расходы банка.<sup>9]</sup>

Расчет показателя чистого спреда от ссудных операций в процентах производится по формуле (нормативный уровень 1,25%):

$$K_6 = \left( \frac{D_{\text{п}}}{CЗ_{\text{ср}}} - \frac{P_{\text{п}}}{ОБ_{\text{ср}}} \right) \times 100\%,$$

где  $D_{\text{п}}$  – процентные доходы, получаемые от размещения средств в банках в форме кредита, депозита, займа и на счетах в иных банках, а также от ссуд, выданных заемщикам;  $P_{\text{п}}$  – проценты уплаченные и аналогичные затраты по вкладам клиентов и иных банков;  $CЗ$  – среднее значение ссуд, рассчитанное по среднему хронологической;  $ОБ$  – среднее значение обязательств банка, дающих процентные выплаты, рассчитанное по средней хронологической.

Чистая процентная маржа банков РФ на начало 2015г. составила 4,3%, на начало 2016г. 3,6%, на начало 2017г. – 4,0%.<sup>1]</sup>

Финансовыми менеджерами банка должна регулярно проводиться оценка: динамики факта объема и структуры суммарных доходов банка за несколько лет; соотношения между разными их видами (согласно классификации); веса каждого типа дохода в совокупных доходах и соответствующих группах; операций, приносящих банку основной доход из стабильных источников и возможности их использовать в ближайшей перспективе для обеспечения максимальной доходности деятельности банка.<sup>2]</sup>

Политика комбанков относительно затрат заключается в их разумной минимизации и рациональном использовании имеющихся средств. Банки в этих целях анализируют: динамику факта объема и структуры суммарных затрат банка за несколько лет; соотношение между разными их видами; долю каждого вида затрат в общей сумме затрат и в соответствующих группах. Кроме того, банки для контроля за затратами занимаются составлением следующих бюджетов: денежных средств, операционных доходов и расходов, хозяйственных, затрат на персонал, коммерческих и административных затрат, капитальных вложений.

Чтобы оценить адекватность уровня расходов банка, пользуются следующими финансовыми коэффициентами:

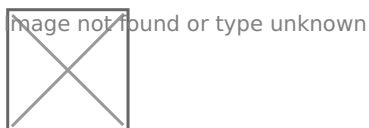
$$K_7 = \frac{\text{процентные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}},$$

$$K_8 = \frac{\text{непроцентные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}},$$

$$K_9 = \frac{\text{операционные расходы за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}},$$

$$K_{10} = \frac{\text{налоги на оплату труда за период}}{\text{средний остаток пассивов в периоде}}.$$

$K_{10}$  может определяться как отношение расходов на ФОТ к Среднему остатку пассивов (активов).[\[13\]](#)



Рекомендуемый специалистами Мирового банка уровень для коэффициентов  $K$  равен 3,5%, для  $K_{10}$  равен 2%.

Банком России, чтобы оценить качество расходов банка, используется показатель структуры затрат банка, рассчитываемый следующим образом:

$$K_{11} = \frac{P_{ay}}{ЧОД} \times 100\%,$$

где  $P_{ay}$  – административно-управленческие затраты, состоящие из затрат на управленческий аппарат, эксплуатационных затрат, затрат на аудит, арендную плату, затраты по публикациям; ЧОД – чистые операционные доходы, равные финансовому результату банка (сумма прибыли за отчетный год и налога на прибыль) в сумме с административно-управленческими затратами.

Итак, объем процентных доходов и затрат, их структура являются очень важными оценочными характеристиками эффективности работы банка. Меньшие расходы



для получения единицы дохода соответствуют более высокой чистой процентной марже и доходности банка.

Структурным анализом расходов банка выявляют основные виды расходов, темпы и факторы их роста. Основываясь на общих выводах структурного анализа, более углубленно исследуют основные типы доходов и затрат банка. Особо при детальном анализе затрат необходимо обратить внимание на соотношение процентных и непроцентных затрат, долю затрат, обеспечивающих функционирование банка, включением административно-хозяйственных затрат, затрат по покрытию рисков, причины изменения значений различных видов затрат.

При структурном анализе доходов и затрат оценивается динамика их относительных величин, которые могут быть выражены отношениями в процентных к совокупным активам баланса общих величин доходов и затрат, процентных доходов и затрат, процентной маржи, непроцентных доходов и ~~затрат~~ затрат. Сопоставлением показателей доходности отдельных типов операций выявляются наиболее доходные из них. Сравнивая удельные веса рассматриваемых видов актива в суммарном объеме активов, приносящих доходы, и доходов, полученных от этого вида вложений, в общей величине доходов банка, выявляют наиболее эффективные виды вложений и определяют эффективность структуры активов. Целесообразно также сопоставление полученных показателей доходности с оценочными и рыночными. При этом значения меньше нормативных, а также снижение их - свидетельство недостаточно высокого уровня качества актива.

Первым коэффициентом показывается, что анализируя процентный доход, в мировой практике банки ориентированы на спред (маржу) размером в 3-4%. Четвертым коэффициентом банки ориентируются на создание около 30% прибыли из непроцентных доходов. При этом увеличение части прибыли, формируемой из непроцентных доходов снижает рейтинг (класс) банка, что является свидетельством более узкой ниши банка на кредитном рынке.

По Указанию Банка России №4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценку доходности банков проводят, оценивая показатели прибыльности активов, капитала, чистую процентную маржу и чистый спред от ссудных операций, структуру затрат, в совокупности называемые группой показателей оценки доходности.

Прибыльность активов (ПД) определяют отношением величины финансового результата ФПР за вычетом чистого дохода от разовых операций

image not found or type unknown

image not found or type unknown

к среднему значению активов в процентах:

$$ПД1_0 = \frac{ФР - ЧД_{раз}}{A_{cp}} \times 100\%$$

Прибыльность капитала ПД2 определяют отношением финансового результата ФР, уменьшенного на величину чистого дохода от разовых операций и начисленного налога Н, к среднему значению капитала в процентах:

$$ПД2_0 = \frac{ФР - ЧД_{раз} - Н}{K_{cp}} \times 100\%$$

Показатель структуры затрат (ПД4) определяют процентным отношением административно-управленческих затрат к чистым доходам/затратам ЧД:

$$ПД4 = \frac{P_{ay}}{ЧД} \times 100\%$$

Чистую процентную маржу ПД5) (и чистый spread от ссудных операций ПД6, которые рассмотрели выше на страницах 9-10.

Для оценивания доходности рассчитывают обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД), представляющий собой средневзвешенное значение полученных показателей по формуле:

$$РГД = \sum_{i=1}^5 (балл_i \times вес_i) : \sum_{i=1}^5 вес_i$$

где: балл<sub>i</sub> - балльная оценка от 1 до 4 i-го показателя; вес<sub>i</sub> - вес от 1 до 3 i-го показателя.

Таблица 1 содержит балльную и весовую оценку показателей оценки доходности. [17]

Таблица 1 - Балльная и весовая оценки показателей оценки доходности<sup>12</sup>

Наименование показателя	Условное обознач.	Значения, %				Вес
		1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
2	3	4	5	6	7	8
Показатель прибыльности активов	ПД1 <sub>0</sub>	$\geq 1,4$	$< 1,4$ и $\geq 0,7$	$< 0,7$ и $\geq 0$	$< 0$	3
Показатель прибыльности капитала	ПД2 <sub>0</sub>	$\geq 4$	$< 4$ и $\geq 1$	$< 1$ и $\geq 0$	$< 0$	3
Показатель структуры расходов	ПД4	$\leq 60$	$> 60$ и $\leq 85$	$> 85$ и $\leq 100$	$> 100$	2
Показатель чистой процентной маржи	ПД5	$\geq 5$	$< 5$ и $\geq 3$	$< 3$ и $\geq 1$	$< 1$	2
Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6	$\geq 12$	$< 12$ и $\geq 8$	$< 8$ и $\geq 4$	$< 4$	1

РГД - целое число. При значении дробной части полученного результата менее 0,35, показатель равен его целой части; в ином случае - его целой части плюс 1. Обобщающим РГД характеризуется состояние доходности таким образом:

- 1 - хорошим;
- 2 - удовлетворительным;
- 3 - сомнительным;
- 4 - неудовлетворительным.

### 1.3 Подходы к управлению доходами и расходами в коммерческом банке

Важный элемент в системе управления прибылью в ее текущем регулировании. Уровнем прибыльности банка определяется степень надежности банка и выделяются основные факторы, от которых она зависит. А этими основными факторами определяются предпочтительные методы текущего регулирования прибыли, которые условно состоят из следующих групп:

- регулирования процентной маржи,

- управление беспроцентным доходом,
- регулирование текущих затрат банка.

Регулирование процентной маржи состоит из таких элементов:

определения коэффициента достаточной процентной маржи на ближайшее время на основе бизнес-плана, фиксирования его значения в документах о кредитной политике; регулярного контроля соответствия коэффициентов фактической и достаточной процентной маржи; контроля за спросом; контроля за долей работающих активов; образования договорного процента, учитывая коэффициент достаточной процентной маржи.

Управление беспроцентным доходом состоит из: отслеживания тенденции изменения беспроцентных доходов на рубль активов; контроля соотношения между стабильными и нестабильными беспроцентными доходами; обеспечения диверсификации разных источников комиссионных доходов за счет развития услуг банка; изучения рынка предлагаемых клиентам услуг; принятия мер для относительного повышения доли стабильных беспроцентных доходов в сравнении с процентными доходами при прогнозируемом росте темпов инфляции; выявление и использование спроса услуг и изыскания новых источников доходов; активного использования рекламы услуг банка.

Регулирование текущих затрат банка связано с их оправданной минимизацией, осуществляемой посредством: контроля за структурой затрат и изменений их значения на рубль активов; сопоставления показателей изменения доходов и затрат банка; контроля за центрами затрат.

Чтобы отслеживать критические показатели рентабельности банка, изучается динамика падения коэффициента прибыли; снижения процентной маржи; отрицательная процентная маржа по кредитным операциям, включая оплату процентной маржей на [алф10в](#).

Для управления рентабельностью разных направлений деятельности банка выделяются центры ответственности, представленными функциональными подразделениями банка, ответственными за блок однородных банковских услуг финансовый результат по ним. Такие центры ответственности представлены: кредитным отделом, отделом по работе с ЦБ, отделом дилинговых операций, валютным отделом, операционным отделом и пр. Оценку результата работы подразделений, отвечающих за конкретные направления деятельности,

составляют следующие этапы.

Первый этап основной, определяющий бюджет подразделения, т.е. смету затрат на соответствующий период и величину дохода, полученного за этот период от создания и продажи продуктов, за которые ответственно каждое отделение. При составлении сметы затрат отделений банка все расходы банка разделяются на прямые и косвенные.

При этом, различные подразделения банка занимаются получением отдельных видов доходов: кредитный отдел: процентного дохода от кредитов, предоставленных заемщикам; отдел дилинговых операций: процентного дохода по межбанковским кредитам; отдел ЦБ: процентного и купонного доходов по долговым обязательствам, процентного и дисконтного доходов по векселям, полученных дивидендов; отдел депозитных операций: процентного дохода от депозитов, размещаемых физ- и юрлицами.

Кроме того, посредством комиссионно-посреднических операций банк получает доход в форме комиссионных за обслуживание. Основные комиссионно-посреднические операции состоят из: расчетно-кассовых операций; брокерских операций с ЦБ; трастовых операций; депозитарных операций; информационного обслуживания; выдачи гарантий; сдачи в аренду сейфов.

На втором этапе выявляются центры прибыльности и затратности, сопоставляя расходы и доходы подразделений. Превышение доходов над затратами делает подразделение центром прибыльности, превышение затрат над доходами - центром расходов. Центры прибыльности, как правило, представлены всеми функциональными подразделениями (кредитным отделом, отделом по работе с ЦБ и пр.), центры расходов - штабными, т.е. вспомогательными, подразделениями, создающими оптимальные условия для функционирования функциональных управлений.

Функциональные отделения состоят из: отдела планирования и развития банковских операций, отдела депозитных, кредитных, валютных и иных операций, учетно-операционного управления и других. Вспомогательные службы банка состоят из: службы внутреннего контроля, административно-хозяйственного отдела, юридического отдела, отдела кадров, отдела эксплуатации и внедрения ЭВМ, службы безопасности, канцелярии и др.

На третьем этапе определяется размер доходов, передаваемых подразделением, ответственным за определенное направление банковской деятельности, иным

функциональным подразделениям при использовании привлеченных ими ресурсов. При расчете величины перераспределяемого дохода учитывают размер этих ресурсов, а также разницу альтернативной процентной ставки от средневзвешенной цены привлеченных ресурсов.

Более точного результата можно добиться, определяя размер и структуру ресурсов, вложенных в каждый вид банковского бизнеса, распределяя ресурсы активным операциям. К примеру, часть депозитных средств нужно сохранить в основном в денежной форме (в виде остатков в кассах, на корсчетах, на счете фонда резервов в Центробанке) или использовать для покрытия краткосрочных активных операций с клиентами первого класса.

Стабильной частью депозитных ресурсов может покрываться ссудная задолженность кредитоспособных клиентов сверх созданного резерва. Отличие реальной цены ресурсов, вложенных в определенное направление функционирования банка от цены ресурсов по альтернативной цене и равная перераспределяемой величине дохода этого подразделения. На практике за альтернативную цену ресурсов можно брать среднюю цену ресурса на межбанковском рынке.

Возрастание себестоимости всей деятельности банка происходит из-за включения расходов его штабных отделений. Отсюда четвертый этап оценки рентабельности определенного направления бизнеса – в распределении чистого сальдо расходов штабных отделений (затраты за минусом доходов) среди функциональных отделений пропорционально их расходам.

Наконец, пятый этап оценки эффективности конкретного направления деятельности банка в определении чистого совокупного дохода центров прибыльности. Текущее регулирование рентабельности направлений деятельности банка может состоять из: контроля за соблюдением сметы расходов отделений и финансовым результатом центров прибыльности; отслеживанием спреда; контроля за созданием договорного процента и комиссии; построения оплаты труда руководящего состава центров прибыльности, основанном на финансовом результате подразделения [\[14\]](#).

Информационная база при оценке деятельности банка – финансовый план и финансовый отчет банка, представленный агрегированным отчетом о финансовом положении, агрегированным отчетом о прибылях и убытках [\[12\]](#)).

## 2. Практические аспекты формирования доходов и расходов коммерческих банков в России

### 2.1 Современные тенденции формирования доходов и расходов коммерческих банков в России

По итогам 2016г. наблюдалось сокращение суммарных активов банковского сектора с 83 до 80 трлн. руб., т.е. на 3,5%. Структура активов банковского сектора на начало 2017г. отражена круговой диаграммой на рис. 1.



Рисунок 1 – Структура активов банковского сектора России на начало 2017г.

Итак, наибольший вес в активах банков РФ имеют Кредиты 51,1%, затем Депозиты организаций – 30,4%, Вклады физлиц – 30,2% и ЦБ – 14,3%.

Начиная с 2013г. возрастает сумма просроченной задолженности физ- и юрлиц, снижается прибыль банковского сектора. Причина в снижении курса рубля, снижении цен на нефть и санкциях стран Евросоюза [24], а также в снижении платежеспособного спроса из-за уменьшения доходов населения и [28]. Рассмотрим структуру доходов и затрат банков РФ (табл. 2).



Таблица 2. – Структура доходов и расходов банковского сектора РФ

	1.01.2016г.		1.01.2017г.		1.07.2017г.	
	Млрд. руб.	% к доходам (расходам)	Млрд. руб.	% к доходам (расходам)	Млрд. руб.	% к доходам (расходам)
<b>1. Доходы - всего</b>	<b>191868,1</b>	<b>100,0</b>	<b>182516,2</b>	<b>100,0</b>	<b>57902,3</b>	<b>100,0</b>
1.1 Доходы по средствам, предоставленным юрлицам (исключая доходы по ЦБ)	3992,2	2,1	4022,5	2,2	1909,4	3,3
1.2 Доходы по средствам, предоставленным физлицам	1791,6	0,9	1759,2	1,0	869,3	1,5
1.3 Доходы от операций с ЦБ	1411,8	0,7	1337,3	0,7	621,1	1,1
1.4 Доходы от операций с инвалютой и драгметаллами	169003,8	88,1	161782,9	88,6	49100,8	84,8
1.5 Комиссионные доходы и премии	974,7	0,5	1132,9	0,6	596,3	1,0
1.6 Восстановление сумм резервов на возможные потери по активам (требованиям) и другим операциям	9363,9	4,9	10816,5	5,9	4092,8	7,1
1.7 Прочие доходы	5330,0	2,8	1665,0	0,9	712,7	1,2
<b>2. Расходы (не учитывая налог на прибыль) - всего</b>	<b>191675,5</b>	<b>100,0</b>	<b>181587,2</b>	<b>100,0</b>	<b>57128,3</b>	<b>100,0</b>
2.1 Расходы по привлеченным средствам юрлиц (исключая расходы по ЦБ) и операциям со средствами, предоставленными юрлицам	2711,2	1,4	2522,0	1,4	1133,9	2,0
2.2 Расходы по привлеченным средствам физлиц и операциям со средствами, предоставленными физлицам	1451,2	0,8	1636,0	0,9	704,2	1,2
2.3 Расходы по операциям с ЦБ	771,7	0,4	341,2	0,2	151,0	0,3
2.4 Расходы по операциям с инвалютой и драгметаллами	168553,4	87,9	161758,0	89,1	49040,0	85,8
2.5 Комиссионные расходы	202,3	0,1	280,2	0,2	149,1	0,3



Продолжение таблицы 2						
	1.01.2016г.		1.01.2017г.		1.07.2017г.	
	Млрд. руб.	% к доходам (расходам)	Млрд. руб.	% к доходам (расходам)	Млрд. руб.	% к доходам (расходам)
2.6 Отчисления в резервы на возможные потери по активам (требованиям) и прочим операциям	11080,5	5,8	11481,0	6,3	4434,5	7,8
2.7 Организационные и управленческие затраты (с включением затрат на содержание персонала)	1239,9	0,6	1455,5	0,8	735,2	1,3
2.8 Прочие расходы	5665,2	3,0	2113,3	1,2	780,4	1,4

Как видно из таблицы 2, наибольший вес в структуре доходов и затрат банков РФ принадлежит Доходам, полученным от операций с инвальнойютой и драгметаллами - 84,8% и Расходам по той же статье 85,8%, затем следует Восстановление сумм резервов на возможные потери по активам (требованиям) и прочим операциям - 7,1% и отчисления в те же резервы 7,8%; далее Доходы и расходы по средствам, предоставленным юрлицам 3,3% и 2,0% соответственно.

Доходы и расходы по средствам, выданным физлицам составили соответственно 1% и 0,9%; доходы и расходы по операциям с ЦБ - соответственно 1% и 0,2%; комиссионные доходы и премии и комиссионные расходы - соответственно 0,6% и 0,2%; прочие доходы и расходы - 0,9% и 1,2%. На рис. 2 дана структура доходов, на рис. 3 - структура затрат банковского сектора на начало 2017г.



Рисунок 2 – Структура доходов банковского сектора на начало 2017г.



Рисунок 3 – Структура расходов банковского сектора на начало 2017г.

Хотя доля кредитов, предоставленных юр- и физлицам снизилась с 53,0% на начало 2016г. до 51,1% на начало 2017г., доходы по предоставленным кредитам возросли юрлицам с 2,1% до 2,2%, физлицам с 0,9% до 1,0%.

Доля депозитов юрлицам снизилась с 32,6% в 2016г. до 30,4% в 2017г., а доля вкладов физлиц возросла с 43,7% до 44,7% от совокупных активов. Вместе с тем, доля затрат по депозитам и операциям со средствами, предоставленными юрлицам осталась неизменной – 1,4%, а доля затрат по депозитам и операциями со средствами, предоставленными физлицам возросла с 43,4% до 44,7%.

Таким образом, наиболее выгодными, приносящими наибольший доход, являются операции с инвалютой и драгметаллами, также немалую долю занимают доходы от вложений юр- и физлиц, операции с ЦБ.

## 2.2 Анализ доходов и расходов и особенности управления ими в ПАО Сбербанк

Банк является публичным акционерным обществом; основанным в 1841г. и с этого времени функционирующим в разных юридических формах. Группа занимается в основном корпоративными и розничными банковскими операциями. Группа функционирует на российском и международном рынках. Деятельность Группы в территории России проводится через Сбербанк России, имеющий 14 территориальных банков, 79 отделений территориальных банков и 15016 филиалов. Доля компании Сбербанк на рынке вкладов населения на начало 201

составляла 46,6%<sup>[27]</sup>. Динамику и структуру доходов и затрат ПАО Сбербанк представляет таблица 4 в прилож. 1 и диаграмма на рис. 4.

На конец 2016г. основной вес в общих доходах принадлежит Процентным доходам как и в предыдущие годы – 63,9% против 66,18% в 2014г. и 70,48% в 2015г.; затем Операционным доходам 33,82%, 29,52% и 36,10% соответственно в 2014г, 2015г. и 2016г. Доля Чистой прибыли компании составила по итогам 2016г. 14,43% от общих доходов компании, доля совокупного дохода за год – 13,12%.

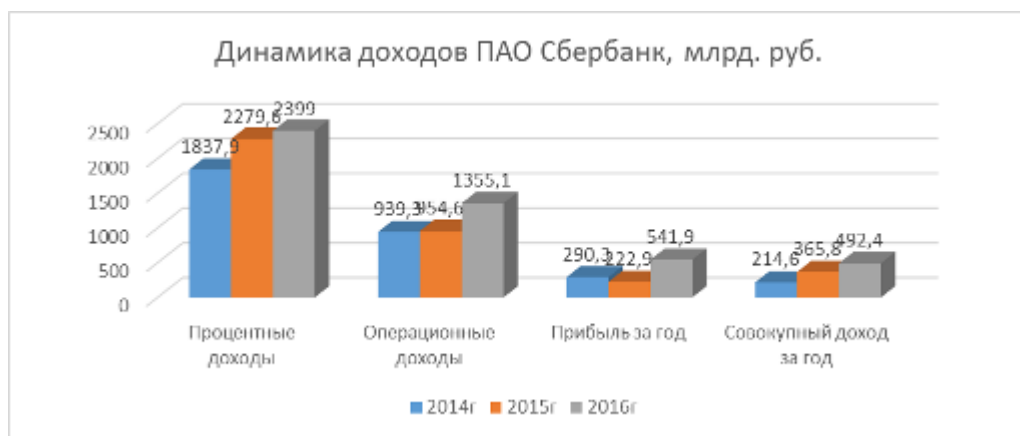


Рисунок 4 – Доходы ПАО Сбербанк за 2014-2016гг.<sup>21</sup>

По диаграмме 4 наглядно видно, что в динамике процентные и операционные доходы Сбербанка возрастают, исключение составил 2015г., когда прибыль немого снизилась. А совокупный доход показывает тенденцию постоянного возрастания в 2014-2016гг. Несмотря на то, что несколько возросли или снизились доходы и расходы Сбербанка, показывает табл. 3.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ доходов и расходов ПАО Сбербанк за 2014-2016гг.

Показатель, млрд. руб.	2014г.	2015г.	2016г.	2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015
Процентные доходы	1837,9	2279,6	2399	441,7	119,4	24,03%	5,24%
Процентные расходы	785,1	1253,2	986,9	468,1	-266,3	59,62%	-21,25%
Операционные доходы	939,3	954,6	1355,1	15,3	400,5	1,63%	41,95%
Операционные расходы	565,1	623,4	677,6	58,3	54,2	10,32%	8,69%
Расходы по налогу на прибыль	83,9	108,3	135,6	24,4	27,3	29,08%	25,21%
Прибыль за год	290,3	222,9	541,9	-67,4	319	-23,22%	143,11%
Совокупный доход за год	214,6	365,8	492,4	151,2	126,6	70,46%	34,61%

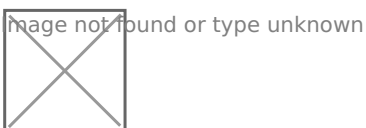
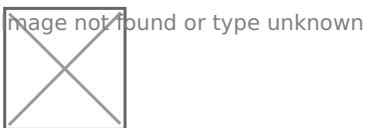
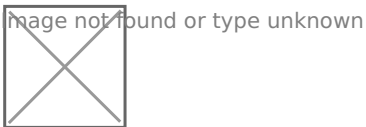
Процентные доходы компании возросли в 2015г. на 24%, в 2016г. на 5,2%, процентные расходы возросли в 2015г. на 59,62%, а в 2016г. снизились на 21,25%. Операционные доходы возросли соответственно на 1,6% и 42%, операционные расходы – на 10,32% и 8,69%. Расходы по налогу на прибыль возросли в 2015г. на 29,08%, в 2016г. на 25,21%. Прибыль в 2015г. снизилась на 23,2%, в 2016г. возросла на 143,1%.

Совокупный доход в 2015г. возрос на 70,5%, в 2016г. – на 34,6 %. Доля чистой прибыли в суммарных доходах компании возросла с 10,45% в 2014г. до 14,43% в 2016г. Доля совокупного дохода за рассматриваемые три года возросла с 7,73% до 13,12 %. Структура доходов Сбербанка в начале 2017г. представлена круговой диаграммой на рис. 5.



Рисунок 5 – Структура доходов Сбербанка в начале 2017г., %

Как видим, основная доля приходится на процентные доходы 64%, на операционные доходы – 36%. Рассчитаем теперь коэффициенты из пункта 1.2. Значение нормативного уровня доходности  $K$



Значение нормативного уровня доходности выше уровня, рекомендуемого Всемирным Банком (для 1-го класса 4,6%).

image not found or type unknown



image not found or type unknown

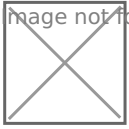


image not found or type unknown



Определим уровень прибыльности банка:

image not found or type unknown

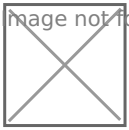
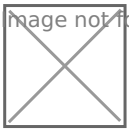


image not found or type unknown



image not found or type unknown



Показатель структуры банка определим по формуле:

image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



Чистую процентную маржу определяем по формуле:

image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



**Чистый спрэд от кредитных операций рассчитаем по формуле:**

image not found or type unknown

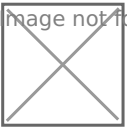


image not found or type unknown



image not found or type unknown



**Полученный показатель выше нормативного значения 1,25%. Оценим уровень расходов банка.**

image not found or type unknown

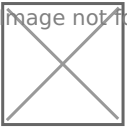


image not found or type unknown

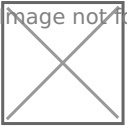


image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown

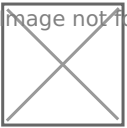


image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



**Показатель структуры затрат определим по формуле:**

image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



Сведем все полученные коэффициенты в таблицу 4 и графики 6 и 7.

Таблица 4 – Финансовые коэффициенты, оценивающие уровень доходов и расходов ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.

Коэффициенты, %	2014г.	2015г.	2016г.	2016-2014
K <sub>1</sub>	9,25	10,7	12,19	1,49
K <sub>2</sub>	3,73	3,49	5,34	1,85
K <sub>3</sub>	13,47	10,24	22,02	11,78
K <sub>4</sub>	2,27	6,76	5,05	-1,71
K <sub>5</sub>	2,61	1,88	4,02	2,14
K <sub>6</sub>	6,54	6,73	8,68	1,95
K <sub>7</sub>	3,12	4,77	3,75	-1,02
K <sub>8</sub>	0,12	0,1	0,1	0
K <sub>9</sub>	2,12	2,28	2,47	0,19
K <sub>10</sub>	1,27	1,32	1,46	0,14
				-7,82



Рисунок 6 – Динамика коэффициентов, оценивающих уровень доходов ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.

Рисунок 7 – Динамика коэффициентов, оценивающих уровень расходов ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.

По графикам 7 и 6 наглядно видно, что коэффициенты, оценивающие уровень доходов Сбербанка, имеют тенденцию возрастания в основном, а коэффициенты, оценивающие уровень расходов Сбербанка, имеют тенденцию снижения, что положительно характеризует компанию.

Определим теперь группу показателей оценки доходности по методике, предложенной в Указании Банка России №4336-У. Сначала в таблице 5 представим необходимые данные для расчетов. [28]



**Таблица 5 – Характеристики для подсчета показателей оценки доходности  
Сбербанка**

Показатель, млрд. руб.	2014г	2015г	2016г
<b>Совокупные активы</b>	25200,8	27334,7	25368,5
<b>Капитал</b>	2020,1	2372,8	2818,1
<b>Прибыль до налогообложения</b>	374,2	331,2	677,5
<b>Налоги</b>	83,9	108,3	135,6
<b>Чистый доход</b>	290,3	222,9	541,9
<b>Рау – административно-управленческие расходы</b>	88,2	104,0	114,3

image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



image not found or type unknown



Показатели ПД5 ( $K_5$ ) и ПД6 ( $K_6$ ) уже определены на странице 27.

По таблице 1 определим балльные и весовые оценки показателей оценки доходности ПАО Сбербанк и запишем в виде таблицы 8.

Таблица 8 - Балльные и весовые оценки показателей оценки доходности ПАО  
Сбербанк

Показатель	Баллы			Вес
	2014г	2015г	2016г	
ПД1 <sub>0</sub>	1	2	1	3
ПД2 <sub>0</sub>	1	1	1	3
ПД4	1	1	1	2
ПД5	3 <sup>1</sup>	3	2	2
ПД6	3	3	2	1

Таким образом, в 2014-2015гг. состояние доходности ПАО Сбербанк можно охарактеризовать как удовлетворительное, а в 2016г. как хорошее.

## 2.3 Оптимизация структуры доходов и затрат в ПАО Сбербанк

Анализ полученных показателей структуры доходов и затрат Сбербанка выявил следующее. Значение нормативного уровня доходности  $K_1$  достаточно высокое, находится в интервале 9,25-12,19%, выше рекомендуемого Банком России 4,6%. Уровень прибыльности банка  $K_3$  достаточный, принимал значения в интервале 10,24-22,02% в рассматриваемые три года.

Показатель  $K_4$  принимает значения в интервале от 2,27% до 6,76% и не достигает уровня, рекомендуемого Банком России (48-57%), при этом снизился на 1,71% в 2016г. в сравнении с 2014г. Следовательно, по моему мнению, для повышения качества доходов банку необходимо повысить показатель доходов от разовых операций до рекомендуемого уровня для оптимизации структуры доходов.

Значение чистой процентной маржи  $K_5$  изменялось в 2014-2016гг. в интервале 1,88-4,02 %. Чистый спрэд от кредитных операций принимал значения от 6,54-8,68% за рассматриваемые три года и был больше рекомендуемого уровня 1,25%.

По таблице 5 видно, что два коэффициента, оценивающие уровень расходов банка,  $K_7$  и  $K_{11}$  показали снижение на 1,02% и 7,82% соответственно в 2016г. в сравнении с 2014г. Коэффициент  $K_8$  не изменился,  $K_9$ , оценивающий уровень операционных расходов, и  $K_{10}$ , оценивающий уровень затрат на ФОТ, возросли в 2016г. на 0,19% и 0,14% соответственно в сравнении с 2014г., т.е. незначительно. При этом коэффициент  $K_9$  не дотягивает до рекомендуемого уровня 3,5%.

Следовательно, на мой взгляд, компания может повысить операционные расходы для достижения нормативного значения коэффициента  $K_9$ . Коэффициент  $K_{10}$  хоть и показал незначительный рост, но значение его ниже рекомендуемого Банком России 2%. Что касается остальных коэффициентов, оценивающих уровень расходов, они показывают снижение в 2016г. после повышения в 2015г., а в сравнении с 2014г. – незначительный рост.

Коэффициенты же, оценивающие уровень доходов Сбербанка, все возросли в 2016г., кроме  $K_4$ , что свидетельствует о снижении чистого дохода от разовых операций, который и так не достигает рекомендуемого уровня.

В работе также проведен расчет группы показателей оценки доходности Сбербанка по методике, приведенной в Указании Банка России № 4336-У, обобщающего РГД, который охарактеризовал состояние доходности Сбербанка в 2014-2015гг. как удовлетворительное, а в 2016г. как хорошее.

## **Заключение**

В работе рассмотрена тема доходов и расходов комбанков на примере ПАО Сбербанк. В первой теоретической главе приведена теория об оценке доходов и затрат комбанков, определены основные финансовые коэффициенты, оценивающие их уровень, приведены подходы к оценке и управлению доходами и затратами комбанков. Вторая глава анализирует доходы и расходы банковского сектора России и ПАО Сбербанк за 2014-2016гг., их динамику, структуру. Глава сопровождается таблицами, графиками, демонстрирующими динамику основных показателей доходов и затрат банковского сектора России и компании Сбербанк.

Анализ и оценка основных показателей доходов и расходов компании показал, что показатели оценки доходов Сбербанка показали в основном рост в 2016г. в сравнении с 2014г., кроме коэффициента, оценивающего чистый доход от разовых операций  $K_4$ . Два коэффициента, оценивающие расходы компании, снизились ( $K_7$  и  $K_{11}$ ), один  $K_8$  не изменился, а два коэффициента  $K_9$  и  $K_{10}$  показали незначительный рост, при этом последние два коэффициента не дотягивают до нормативного уровня, рекомендованного Банком России. В компании возможно увеличение операционных расходов и расходов на ФОТ, показатели которых не достигают нормативного уровня.

Наибольший доход Сбербанку дают процентные доходы – 64% от всех доходов банка. Поскольку наибольший вес в структуре доходов и затрат банков РФ принадлежит Доходам, полученным от операций с инвалютой и драгметаллами – 84,8% на начало 2017г., то целесообразно и Сбербанку уделить больше внимания этим видам дохода. В целом работа компании прибыльна, также показали рост чистая прибыль и совокупный доход в 2016г. в сравнении с 2014г. Состояние доходности ПАО Сбербанк в 2014-2015гг. можно охарактеризовать как удовлетворительное, а в 2016г. как хорошее.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" №17-ФЗ от 3 февраля 1996г. (ред. от 28 июля 2004, по сост. на 1 сентября 2017г.).
2. Приложение 4 к Указанию Банка России от 3.04.2017г. № 4336- У "Об оценке экономического положения банков".
3. Банковская система России: современное состояние и проблемы. Зуенко М.Ю.//Молодой ученый. 2016. - № 9. С. 588-562.
4. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. – М: Юрайт, 2014. – 652 с.
5. Банковское дело: Учебное пособие. - 12-е изд., стер./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2016. – 800 с.
6. Банковский менеджмент: учебное пособие. Кох Л.В., Кох Ю.В. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2014. – 280 с. Способы оценки и регулирования уровня прибыли.
7. Деньги, кредит, банки: учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. – 13-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 448с.
8. Копытова А.И. Банки и банковское дело: учебное пособие/ – Томск: Изд-во ТГПУ, 2013. – 248 с.
9. Новашина Т.С., Карасева Т.В. Управление затратами банка. Методическое пособие. - "БДЦ-пресс", 2015. – 191 с.
10. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015г. – М.: Банк России, 2016. – 136 с.
11. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016г. – М.: Банк России, 2017. – 136 с.
12. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017г. Август 2017г. – М.: Банк России, 2017. – 136 с.
13. Сухов М.И. Современная банковская система России: некоторые актуальные аспекты // Деньги и кредит. – 2016. - № 3. С. 10.

14. Гарханова Е.А. Банковское дело: учебное пособие. Тюмень: Издательство ТГУ, 2015. - 304 с.
15. Доходы и расходы банка. 2017.  
[http://studbooks.net/39428/finansy/dohody\\_rashody\\_bank](http://studbooks.net/39428/finansy/dohody_rashody_bank)
16. Доходы, расходы и прибыль банка.  
<https://studfiles.net/preview/2848171/page:17/>
17. Консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2014г. 2015. – 153 с. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>
18. Консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2015г. 2016. – 155 с. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>
19. Консолидированная финансовая отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. – 153 с. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>
20. Основные методики оценки доходов и расходов коммерческих банков. 2017.  
[http://studbooks.net/1266790/bankovskoe\\_delo/osnovnye\\_metodiki\\_otsenki\\_dohodov\\_rashodov\\_kommercheskih\\_bankov](http://studbooks.net/1266790/bankovskoe_delo/osnovnye_metodiki_otsenki_dohodov_rashodov_kommercheskih_bankov)
21. Оценка основных методик управления доходами и расходами коммерческих банков. 2017. [https://studwood.ru/965063/bankovskoe\\_delo/otsenka\\_osnovnyh\\_metodik\\_upravleniya\\_dohodami\\_rashodami\\_kommercheskih\\_bankov](https://studwood.ru/965063/bankovskoe_delo/otsenka_osnovnyh_metodik_upravleniya_dohodami_rashodami_kommercheskih_bankov)
22. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Нормативный уровень доходности. 2017. <http://textarchive.ru/c-1578051.html>
23. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. 2017.  
<http://www.banki-delo.ru/2017/12/оценка-уровня-доходов-и-расходов-комм/>
24. Процентные доходы и расходы. 2017. <http://sdamzavas.net/4-34981.html>
25. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. <https://sci-book.com/bankovskogo-dela-osnovyi/sposobyi-otsenki-regulirovaniya-urovnya-31531.html>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

Таблица 4 – Структура доходов и расходов ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.<sup>23</sup>

	2014г.		2015г.		2016г.	
	Млрд. руб.	% к доходам	Млрд. руб.	% к доходам	Млрд. руб.	% к доходам
Процентные доходы	1837,9	66,18%	2279,6	70,48%	2399,0	63,90%
Процентные расходы	785,1	28,27%	1253,2	38,75%	986,9	26,29%
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	33,1	1,19%	38,4	1,19%	49,3	1,31%
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1019,7</b>	<b>36,72%</b>	<b>988,0</b>	<b>30,55%</b>	<b>1362,8</b>	<b>36,30%</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	361,4	13,01%	475,2	14,69%	342,4	9,12%
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>	<b>658,3</b>	<b>23,70%</b>	<b>512,8</b>	<b>15,86%</b>	<b>1020,4</b>	<b>27,18%</b>
Комиссионные доходы	306,4	11,03%	384,1	11,88%	436,3	11,62%
Комиссионные расходы	47,2	1,70%	65,1	2,01%	87,2	2,32%
Доходы минус затраты по операциям с торговыми ЦБ	7,1	0,26%	5,8	0,18%	7,4	0,20%
Доходы минус затраты по операциям с ЦБ, относимыми к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8,4	0,30%	12,5	0,39%	6,0	0,16%
Доходы минус затраты по операциям с <u>инвестиц</u> -ми ЦБ, имеющимися в наличии для продажи	6,2	0,22%	4,8	0,15%	11,1	0,30%
Обесценение <u>инвестиц</u> -ных ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	0,8	0,03%	0,1	0,00%	0,5	0,01%
(Расходы минус доходы)/ доходы минус затраты по операциям с инвалютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки инвалютой	8,1	0,29%	83,1	2,57%	53,4	1,42%
Доходы минус затраты / (расходы минус доходы) по операциям с драгметаллами, производными финансовыми инструментами с драгметаллами и от переоценки счетов в драгметаллах	18,8	0,68%	1,0	0,03%	6,5	0,17%
Доходы минус затраты по операциям с <u>иными</u> производными финансовыми инструментами	27,0	0,97%	8,4	0,26%	0,7	0,02%
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	0	0,00%	0	0,00%	25,0	0,67%
Обесценение ОС и НМА	0,3	0,01%	2,8	0,09%	0,3	0,01%

Продолжение таблицы 4						
	2014г.		2015г.		2016г.	
	Млрд. руб.	% к доходам	Млрд. руб.	% к доходам	Млрд. руб.	% к доходам
Обесценение деловой репутации	1,2	0,04%	6,0	0,19%	0,3	0,01%
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов	0	0,00%	6,2	0,19%	0,1	0,00%
Чистое создание прочих резервов	18,4	0,66%	6,3	0,19%	19,4	0,52%
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	27,5	0,99%	24,4	0,75%	30,8	0,82%
Себестоимость продаж и прочие затраты по непрофильным видам деятельности	31,2	1,12%	25,4	0,79%	27,1	0,72%
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	61,7	2,22%	223,3	6,90%	192,8	5,14%
Выплаты нетто, заявленные убытки, от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	31,0	1,12%	214,1	6,62%	177,8	4,74%
Прочие чистые операционные доходы	8,5	0,31%	22,4	0,69%	34,2	0,91%
<b>Операционные доходы</b>	<b>939,3</b>	<b>33,82%</b>	<b>954,6</b>	<b>29,52%</b>	<b>1355,1</b>	<b>36,10%</b>
Операционные расходы	565,1	20,35%	623,4	19,28%	677,6	18,05%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>374,2</b>	<b>13,47%</b>	<b>331,2</b>	<b>10,24%</b>	<b>677,5</b>	<b>18,05%</b>
Расход по налогу на прибыль	83,9	3,02%	108,3	3,35%	135,6	3,61%
<b>Прибыль за год</b>	<b>290,3</b>	<b>10,45%</b>	<b>222,9</b>	<b>6,89%</b>	<b>541,9</b>	<b>14,43%</b>
<b>Совокупный доход за год</b>	<b>214,6</b>	<b>7,73%</b>	<b>365,8</b>	<b>11,31%</b>	<b>492,4</b>	<b>13,12%</b>



## Приложение 2

### Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллиардах российских рублей)

АКТИВЫ	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Денежные средства и их эквиваленты	2 308,8	2 333,6	2560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	365,7	387,9	402,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	921,7	866,8	605,5
Средства в банках	240,8	750,6	965,4
Кредиты и авансы клиентам	17 756,6	18 727,8	17361,3
ЦБ, заложенные по договорам репо	1 169,3	222,0	113,9
Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	829,7	1 874,3	1658,9
Инвестиционные ЦБ, удерживаемые до погашения	117,9	477,7	545,8
Отложенный налоговый актив	19,1	17,3	13,9
Основные средства	496,4	499,2	482,9
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	72,0	212,7	5,8
Прочие финансовые активы	562,9	664,5	314,5
Прочие нефинансовые активы	339,9	300,3	337,8
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>25 200,8</b>	<b>27 334,7</b>	<b>25368,5</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	3 640,0	1 045,9	561,9
Средства физлиц	9 328,4	12 043,7	12449,6
Средства корпоративных клиентов	6 234,5	7 754,6	6235,2
Выпущенные долговые ЦБ	1 302,6	1 378,5	1161,0
Прочие заемные средства	537,2	398,0	261,4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ЦБ	769,1	426,6	212,9
Отложенное налоговое обязательство	45,3	132,0	55,1
Обязательства группы выбытия	58,2	185,9	0,8
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	0	0	479,2
Прочие финансовые обязательства	444,5	718,4	312,6
Прочие нефинансовые обязательства	51,4	69,6	77,3
Субординированные займы	769,5	806,5	739,9
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 180,7</b>	<b>24 959,7</b>	<b>22 546,9</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(7,6)	(6,7)	(7,9)
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости	72,3	69,3	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	(171,4)	(45,7)	24,0
Фонд накопленных курсовых разниц	83,2	101,1	(19,8)
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	—	(0,7)	(1,1)
Нераспределенная прибыль	1 718,8	1 935,2	2435,7
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>	<b>2 015,6</b>	<b>2 372,8</b>	<b>2 818,1</b>
Неконтрольная доля участия	4,5	2,2	3,5
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>2 020,1</b>	<b>2 375,0</b>	<b>2821,6</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>25 200,8</b>	<b>27 334,7</b>	<b>25 368,5</b>

1. Банковское дело . Организация деятельности коммерческого банка : учебник . Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с. с.223. [↑](#)
2. Копытова А.И. Банки и банковское дело : учебное пособие /А.И. Копытова. – Томск: Изд-во ТГПУ, 2013. – 248 с. С. 67. [↑](#)
3. Доходы и расходы банка . 2017. [http://studbooks.net/39428/finansy/dohody\\_rashody\\_banka](http://studbooks.net/39428/finansy/dohody_rashody_banka) [↑](#)
4. Оценка основных методик управления доходами и расходами коммерческих банков. 2017.  
[https://studwood.ru/965063/bankovskoe\\_delo/otsenka\\_osnovnyh\\_metodik\\_upravleniya\\_doh](https://studwood.ru/965063/bankovskoe_delo/otsenka_osnovnyh_metodik_upravleniya_doh)  
[↑](#)
5. Банковское дело . Организация деятельности коммерческого банка : учебник . Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с. с. 223-224. [↑](#)
6. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. 2017.  
<http://www.banki-delo.ru/2017/12/оценка-уровня-доходов-и-расходов-комм/> [↑](#)
7. Банковское дело . Организация деятельности коммерческого банка : учебник . Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с. с.227-228. [↑](#)
8. Кредиты , вложения средств в ценные бумаги , паи в другие компании , факторинг , лизинг . [↑](#)
9. Доходы , расходы и прибыль банка .  
<https://studfiles.net/preview/2848171/page:17/> [↑](#)
10. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с. с.226. [↑](#)
11. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году . М.: Банк России, 2017. С. 37. [↑](#)

12. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. – 3-е изд. пер. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с. с.223-224. [↑](#)
13. Процентные доходы и расходы . 2017. <http://sdamzavas.net/4-34981.html> [↑](#)
14. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с. с. 227- 230. [↑](#)
15. Основные методики оценки доходов и расходов коммерческих банков. 2017. [http://studbooks.net/1266790/bankovskoe\\_delo/osnovnye\\_metodiki\\_otsenki\\_dohodov\\_rash](http://studbooks.net/1266790/bankovskoe_delo/osnovnye_metodiki_otsenki_dohodov_rash)  
[↑](#)
16. Банковское дело : Учебник . - 12-е изд., стер./Под ред . О. И. Лаврушина . - М. : КНОРУС , 2016. С. 242-245. [↑](#)
17. Приложение 4 к Указанию Банка России от 3.04.2017г. № 4336- У "Об оценке экономического положения банков ". <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71582362/#ixzz4tPDGLhlm> [↑](#)

18. **Банковский менеджмент : учебное пособие . Кох Л. В., Кох Ю.В . - Владивосток : Изд-во ВГУЭС , 2014. - 280 с. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. <https://sci-book.com/bankovskogo-dela-osnovyi/sposobyi-otsenki->**

# regulirovaniya-urovnya-31531.html

[↑](#)

19. Тарханова Е.А. Банковское дело : учебное пособие . Тюмень : Издательство ТГУ, 2015. - 304 с. С. 40. [↑](#)

20. Тарханова Е.А. Банковское дело : учебное пособие . Тюмень : Издательство ТГУ, 2015. - 304 с. С. 42. [↑](#)

21. **Банковский менеджмент : учебное пособие . Кох Л. В., Кох Ю.В . - Владивосток : Изд-во ВГУЭС , 2014. - 280 с. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. <https://sci-book.com/bankovskogo-dela-osnovyi/sposobyi-otsenki-regulirovaniya-urovnya-31531.html>**

[↑](#)

22. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Нормативный уровень доходности. 2017. <http://textarchive.ru/c-1578051.html> [↑](#)

23. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 г. – М.: Банк России, 2017. С. 13-21. [↑](#)

24. Банковская система России : современное состояние и проблемы . Зуенко М.Ю.// Молодой ученый , 2016 . - № 9 . С. 588-562. [↑](#)
25. Сухов М.И. Современная банковская система России : некоторые актуальные аспекты // Деньги и кредит . – 2016 . - № 3 . С. 10. [↑](#)
26. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 г. – М.: Банк России, 2017. С. 32. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017г. – М.: Банк России, август 2017. С. 32. [↑](#)
27. Консолидированная отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. – 153 с. С. 7-8. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> [↑](#)
28. Консолидированная отчетность ПАО Сбербанк за 2016г. 2017. – 153 с. <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> [↑](#)