

УДК 336.71

***ВЛИЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА НА РОЗНИЧНОЕ  
НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО  
«СБЕРБАНК»)***

***Маякова Е.А.***

*студентка 2 курса, магистратура*

*Курский государственный университет,*

*Курск, Россия*

***Немченкова М.О.***

*студентка 2 курса, магистратура*

*Курский государственный университет,*

*Курск, Россия*

***Меркулова Н.С.***

*научный руководитель, к.э.н., доцент,*

*Курский государственный университет,*

*Курск, Россия*

**Аннотация**

В данной работе определена основная задача банковского сектора и причины ее возникновения и рассмотрены основные показатели развития розничного бизнеса ПАО «Сбербанк» - доходы и расходы. Исходные данные взяты из квартальных форм Отчета о финансовых результатах за соответствующий год, размещенных на сайте Банка России. Снижению доходов банка способствует снижение потребительской активности, которая в значительной степени влияет на розничный банковский бизнес. За последние десять лет в Российской Федерации можно было наблюдать несколько экономических кризисов. В работе изучены все основные кризисы Российской Федерации с 2008 по 2020

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

год, причины и последствия их возникновения. Определено влияние экономических кризисов на доходы и расходы исследуемого банка. Приведена и исследована динамика розничных доходов и расходов и их темпы роста и сделан вывод о том, что сбережения физических лиц являются высокопотенциальным инвестиционным ресурсом, который приносит коммерческому банку финансовую прибыль.

**Ключевые слова:** банковский розничный бизнес, розничные услуги, экономический кризис, показатели развития розничного бизнеса, темп роста, сбережения населения.

***THE IMPACT OF THE ECONOMIC CRISIS ON THE RETAIL BANKING  
BUSINESS (BASED ON THE MATERIALS OF «SBERBANK»)***

***Mayakova E. A.***

*2nd year student, master's degree*

*Kursk state University,*

*Kursk, Russia*

***Nemchenkova M. O.***

*2nd year student, master's degree*

*Kursk state University,*

*Kursk, Russia*

***Merkulova N. S.***

*Scientific supervisor, Ph. D., associate Professor,*

*Kursk state University,*

*Kursk, Russia*

**Annotation**

In this paper, the main task of the banking sector and the reasons for its occurrence are defined and the main indicators of the development of the retail business of Sberbank PJSC - income and expenses-are considered. The initial data are taken from the quarterly forms of the Report on Financial results for the corresponding year, posted on the website of the Bank of Russia. The decline in the bank's revenues is facilitated by a decrease in consumer activity, which significantly affects the retail banking business. Over the past ten years, the Russian Federation has experienced several economic crises. The paper examines all the main crises of the Russian Federation from 2008 to 2020, the causes and consequences of their occurrence. The influence of economic crises on the income and expenses of the bank under study is determined. The dynamics of retail income and expenses and their growth rates are presented and studied, and it is concluded that the savings of individuals are a high-potential investment resource that brings financial profit to a commercial bank.

**Keywords:** banking retail business, retail services, economic crisis, indicators of retail business development, growth rate, savings of the population.

«Одной из важнейших задач российского банковского сектора является совершенствование бизнес-процессов розничного обслуживания клиентов. Это обусловлено тем, что с одной стороны, розничное обслуживание клиентов в банковском секторе отображает степень экономического развития страны, а с другой стороны, розничное обслуживание в банковском бизнесе содействует развитию экономики, давая населению страны финансовые ресурсы в виде кредитов и принимая средства на депозитные вклады» [6, с.184].

Рассмотрим показатели развития розничного бизнеса ПАО «Сбербанк» – доходы и расходы (таблица 1).

Исходные данные взяты из квартальных форм Отчета о финансовых результатах за соответствующий год, размещенных на сайте Банка России [4].

Таблица 1 – Показатели развития розничного бизнеса ПАО «Сбербанк»

	Доходы		Расходы	
	тыс.руб.	% роста	тыс.руб.	% роста
2008г.	160 189 910		152 781 648	
2009г.	167 235 844	104,4	185 422 539	121,4
2010г.	175 189 864	104,8	210 295 718	113,4
2011г.	215 478 941	123,0	182 721 659	86,9
2012г.	325 986 109	151,3	218 770 127	119,7
2013г.	449 882 592	138,0	276 096 898	126,2
2014г.	576 758 100	128,2	280 336 650	101,5
2015г.	630 753 214	109,4	466 744 989	166,5
2016г.	652 889 412	103,5	482 440 517	103,4
2017г.	667 890 555	102,3	419 591 200	87,0
2018г.	736 102 300	110,2	374 325 261	89,2
2019г.	873 367 415	118,6	450 796 696	120,4
2020 г.	718 966 697	82,3	276 526 440	61,3

Снижению доходов банка способствует снижение потребительской активности, которая в значительной степени влияет на розничный банковский бизнес.

С 2008 года по 2019 год в Российской Федерации было несколько экономических кризисов. Кризис 2008-2009 годов стал следствием мирового финансового упадка. На нашу страну этот кризис оказал большее влияние, чем на другие развитые страны в связи с зависимостью нашей страны от нефти, цена на которую резко упала. В начале 2009 года резко увеличилось число невозвращенных кредитов, а ситуация стабилизировалась только к марту 2010 года. Второй кризис пришелся на 2014-2015 год. Существует мнение, что он стал следствием кризиса 2008-2009 года. Накапливались проблемы и с 2013 года экономика начала замедляться, а внешняя политика руководства страны привела к обострению ситуации и финансовому упадку.

Особенность этого кризиса в том, что он развивался только в России. Факторами, которые повлияли на кризис, были аннексия Крыма и агрессия против Украины. Это привело к тому, что страны Европы, Канада, Япония,

Новая Зеландия, Австралия и США ввели экономические санкции против ряда кредитных организаций, что поставило банки в невыгодное положение, лишив их дешевых средств. В декабре 2014 года Центральный Банк повысил ключевую ставку с 9,5% до 17%. Это привело к обвалу валютного рынка и увеличению стоимости кредитов. В 2015 году из-за падения курса рубля и роста тарифов резко упал уровень потребления, что привело к остановке потребительского кредитования. 2016 год стал последним годом экономического спада, а с 2017 года начался небольшой экономический рост.

Третий кризис случился в 2020 году. Он был вызван ситуацией, связанной с распространением коронавирусной инфекции, которая привела к замедлению мировой экономики. Кризис и пандемия коронавируса оказали неоднородное влияние на банковский сектор — крупные банки из топ-30 смогли заметно повысить эффективность бизнеса в отличие от средних и мелких игроков. Это стало возможным благодаря масштабным мерам поддержки. Однако, несмотря на это, вирусный кризис ударил по доходам и прибыли крупнейших банков в 2020 году. Основной причиной падения прибыльности банковского сектора называют ухудшение финансового положения заемщиков. Банки выделяют еще несколько причин, повлиявших на уровень прибыли. Это рост отчислений в резервы, падение ключевой ставки, снижение деловой активности, валютная переоценка (кейс Альфа-Банка).

За последние десять лет в Российской Федерации можно было наблюдать несколько экономических кризисов. Посмотрим, какое влияние они оказали на деятельность ПАО «Сбербанк», изучив величину доходов и расходов банка, а также их изменение в зависимости от экономической ситуации в стране и мире.

Рассмотрим динамику розничных доходов и темп роста розничных доходов, которые представлены на рисунке 1. Рисунок разработан авторами на основании данных Центрального Банка Российской Федерации.

С 2008 год по 2019 год сумма доходов банка стабильно росла. За эти годы она увеличилась со 160189910 млн. руб. до 873367415 млн.руб. на 713177505

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

млн. руб. Лишь в 2020 году сумма доходов снизилась на 154400718 млн. руб. с 873367415 млн. руб. в 2019 году до 718966697 млн.руб. Рост доходов ПАО «Сбербанк» означает рост реального сектора, который занимает у крупнейшего банка. Однако пандемия, появившаяся в стране в 2020 году, оказала значительное влияние на реальный сектор экономики, что привело к уменьшению суммы доходов.

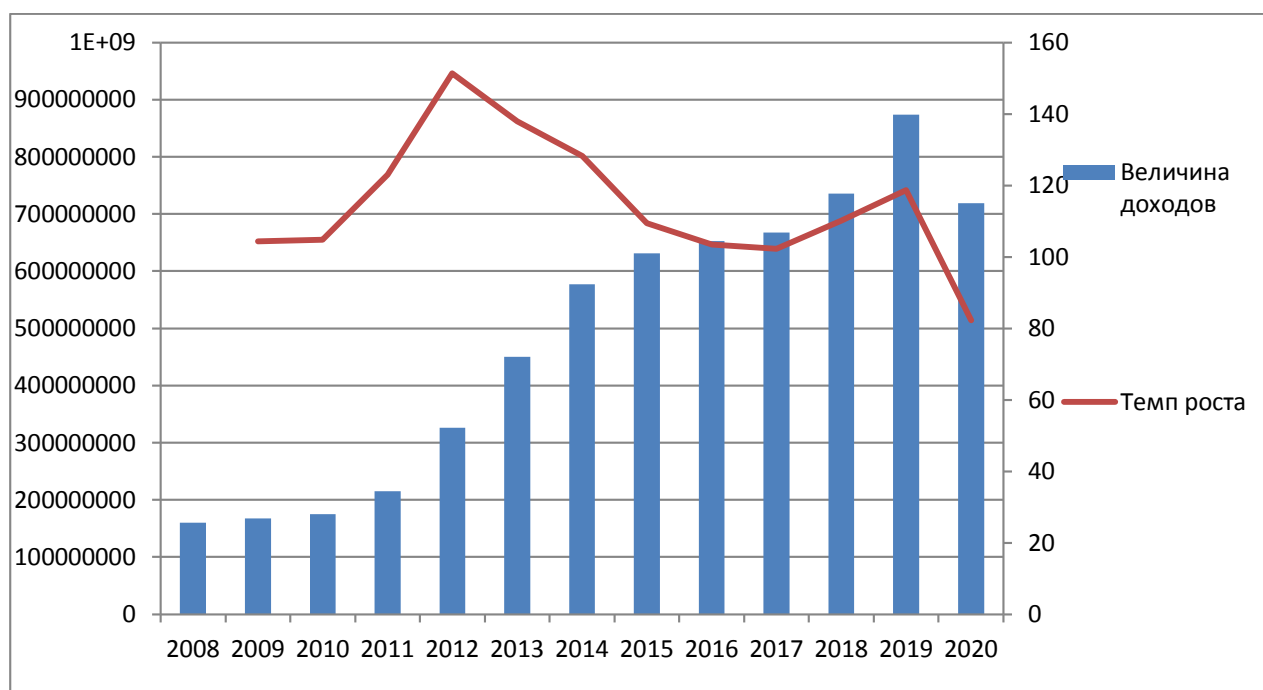


Рис. 1 – Динамика розничных доходов и темп роста розничных доходов ПАО «Сбербанк», млн. руб. и %.

Кризис 2008-2009 года сильное влияние на изменение доходов не оказал. С 2010 года по 2012 год темп роста доходов увеличился на 46,5% и в 2012 году составил 151,3%. В 2013 году начинается уменьшение темпа роста. По сравнению с 2012 годом он сократился на 13,3%. Кризис 2014-2015 года также повлиял на уменьшение темпа роста доходов. В 2014 году он был равен 128,2%, в 2015 году – 109,4%, в 2016 году – 103,5%, в 2017 году – 102,3%. Всего с 2014 года по 2017 год темп роста доходов сократился на 25,9%. Ситуация стабилизировалась к 2018 году. Темп роста в 2018 году стал расти и составил

110,2%, а темп прироста равен 7,9%. В 2019 году данная тенденция продолжилась. Темп прироста составил 8,4%. Кризис 2020 года оказал значительное влияние на изменение показателей. Уменьшилась и сумма доходов, и темп роста. Темп роста впервые за 11 лет составил меньше 100%. По сравнению с 2019 годом темп роста уменьшился на 36,3% и составил 82,3%.

Рассмотрим динамику розничных расходов и темпы роста розничных расходов, представленные на рисунке 2. Рисунок разработан авторами на основании данных Центрального Банка Российской Федерации.

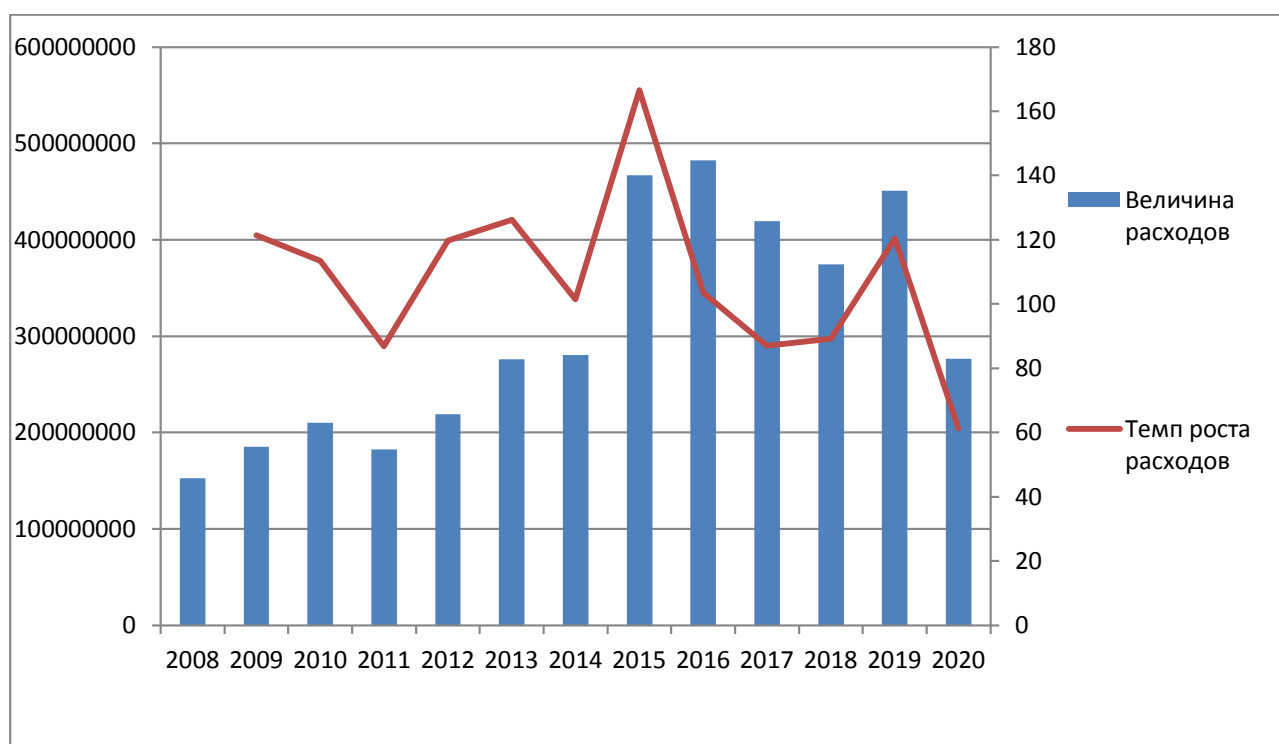


Рис. 2 – Динамика розничных расходов и темп роста розничных расходов ПАО «Сбербанк», млн. руб. и %.

Ситуация с расходами банками в исследуемом периоде была гораздо интереснее. С 2008 по 2010 года увеличилось число расходов. В 2008 году они были равны 152781648 млн. руб., в 2010 году – 210295718 млн. руб. За три года их величина возросла на 57514070 млн. руб. В 2011 году они сократились на 27574059 млн. руб. и составили 182721659 млн. руб. С 2011 года по 2016 год расходы увеличились со 182721659 млн. руб. до 482440517 млн. руб. на Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

299718858 млн. руб. С 2016 года по 2018 год расходы снова уменьшились с 482440517 млн. руб. до 374325261 млн. руб. на 108115256 млн. руб. В 2019 году наблюдается рост расходов на 76471435 млн. руб. Они составили 450796696 млн. руб. В 2020 году наблюдается падение расходов с 450796696 млн. руб. в 2019 году до 276526440 млн. руб. на 174270256 млн. руб.

Кризис 2008-2009 годов привел к снижению темпа роста расходов. В 2009 году он составлял 121,4 %. К 2011 году сократился на 34,5% и составил 86,9%. С 2011 года по 2013 год темп роста увеличился на 39,3% и составил 126,2%. Из-за кризиса в 2014 году темп роста сократился на 24,7% и стал равен 101,5%. В 2015 году темп роста расходов был равен 166,5%, а к 2017 году он сократился на 79,5% и составил 87,0%. В 2018 году он практически не изменился и стал равен 89,2%. В 2019 году наблюдается значительный темп роста расходов с 89,2% до 120,4% на 31,2%. В 2020 году темпы роста сократились со 120,4% до 61,3% на 59,1%. Кризис 2020 года привел к сокращению расходов банка. Этому поспособствовало смягчение денежно-кредитной политики и пересмотр ставки страховых взносов в фонд страхования вкладов.

Банку необходимо применять новые меры по развитию розничного направления: улучшать качество обслуживания, расширять продуктовую линейку, активно использовать новые форматы обслуживания клиентов.

ПАО «Сбербанк» развивает различные направления деятельности и предоставляет продукты и услуги как физическим, так и юридическим лицам. Именно этим можно объяснить тот факт, что с уменьшением доходов увеличиваются расходы, а, следовательно, ухудшается операционный результат. Это связано с тем, что кроме потребительского кредитования ПАО «Сбербанк» активно развивает такое направление розничного бизнеса как привлечение средств физических лиц во вклады. Сбережения представляют собой высокопотенциальный инвестиционный ресурс, который может принести и приносит банку финансовую прибыль.



По словам председателя ПАО «Сбербанк» Германа Грефа Сбербанк проходит кризис, связанный с пандемией коронавируса, с наименьшими потерями, если сравнивать с ситуацией на рынке в целом. На банк оказал влияние тот факт, что пострадали клиенты. Ему пришлось корректировать планы работы, в том числе и по финансовому результату. Часть потерь банка была компенсирована комиссионными доходами и доходами от экосистемы. ПАО «Сбербанк» значительно меньше стал выдавать кредитов и при этом реструктурировал значительное количество займов, как компаниям, так и гражданам. Однако уже в августе 2020 года банк вернулся на обычную траекторию роста прибыли. Отметим, что со слов Германа Грефа ПАО «Сбербанк» был подготовлен к подобному кризису лучше, чем другие кредитные организации, за счет развития цифровых сервисов [5].

Итак, розничный банковский бизнес является одним из факторов быстрого роста банковского сектора и ключевой составляющей большинства банков. Рассмотрев динамику доходов и расходов банка можно заметить, что при увеличении доходов, расходы уменьшаются, а при уменьшении доходов, расходы увеличиваются. Это говорит о том, что происходит активное развитие такого направления розничного бизнеса, как привлечение средств физических лиц во вклады и выдача денежных средств корпоративным клиентам, чьи сотрудники в будущем могут стать клиентами розничного бизнеса. Сбережения физических лиц являются высокопотенциальным инвестиционным ресурсом, который приносит коммерческому банку финансовую прибыль.

### **Библиографический список:**

1. Маякова Е.А. Основы формирования финансового поведения розничного клиента банка / Е.А. Маякова, М.О. Немченкова, Н.С. Меркулова // Вектор экономики. – 2020. - №5 [Электронный ресурс]. — Режим доступа —

URL: <http://www.vectoreconomy.ru/index.php/nomer-5/finansy-i-kredit> (Дата обращения 12.12.2020)

2. Меркулова Н.С. Значение обслуживания розничных клиентов коммерческого банка на примере ПАО «КУРСКПРОМБАНК» / Н.С. Меркулова, Е.А. Маякова, М.О. Немченкова // В сборнике: Высшая школа: научные исследования. Материалы Межвузовского научного конгресса. Отв. ред. Хисматуллин Д.Р. – 2019. – С. 9-14.

3. Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. А.А. Земцова. – Томск: Изд. Дом Томского государственного университета, 2014. – С. 200–201.

4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа — / URL: <http://www.cbr.ru> (Дата обращения 12.12.2020)

5. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. — Режим доступа — / URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (Дата обращения 12.12.2020)

6. Солтаханов А.У. Проблемы и перспективы развития розничного банковского бизнеса в условиях современной экономики / А.У. Солтаханов // Инновационная наука. – 2018. – №12. – С.183–186.

7. Татаринова Л.В. Банковский розничный бизнес: его роль и значение в деятельности кредитной организации / Л.В. Татаринова, О.О. Перфильева // Baikal Research Journal. – 2017. – №2. – С. 1–7.

*Оригинальность 84%*