

Царева М.В.
Научный руководитель: к.э.н., доцент А.В. Свистунов
 Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
 учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет име-
 ни Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
 602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
 E-mail: vlc125@yandex.ru

Направления увеличения финансовых результатов коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Кредитно-банковская система России сегодня претерпевает серьезные изменения путем адаптации к условиям рынка. Одной из основных проблем становится вопрос финансового анализа кредитных организаций. В связи с этим особую актуальность приобретают проблемы анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков и разработка направлений по их улучшению [1].

Анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций позволяет контролировать соблюдения нормативов пруденциального надзора, которые установлены Центральным банком, а также управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов [2].

Основной целью анализа финансовых результатов кредитных организаций является выявление возможных направлений роста прибыльности банка. При этом стратегия банковского учреждения должна основываться на ряде принципов:

- приобретение капитала как можно дешевле;
- продажа капитала и услуг по рентабельной ставке;
- снижение банковских рисков за счет отбора надежных клиентов и получения гарантий;
- проведение диверсификации операций;
- освоение рынков ссудного капитала [2].

Представим динамику прибыли ПАО «Сбербанк» в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика прибыли банка в 2016-2018 гг. [3]

Наименование показателей	2016	2017	2018	Изменение (2017 к 2016)	Изменение (2018 к 2017)
Прибыль после налогообложения	498 056 954	653 589 923	782 651 154	155 532 969	129 061 231

Наблюдается рост прибыли после налогообложения на 155532969 тыс. руб. и на 129061231 тыс. руб. Это говорит о том, что деятельность ПАО «Сбербанк» эффективна в абсолютном выражении.

Для оценки эффективности финансовых результатов банка в относительном выражении необходимо рассмотреть показатели прибыльности (таблица 2).

Таблица 2 – Прибыльность отдельных операций банка в 2017-2018 гг.

Показатели	2017	2018	Изменение
Прибыльность активов	2,91	3,13	0,21
Прибыльность капитала	21,12	21,85	0,73
Прибыльность операций с иностранной валютой	0,17	0,08	-0,09
Прибыльность операций с ценными бумагами	0,11	0,02	-0,09
Прибыльность основных операций банка	13,50	14,00	0,51
Уровень изменения объемов резервов на возможные потери	-1,03	-0,93	0,10
Уровень влияния переоценки иностранной валюты	-0,06	0,02	0,08

Прибыльность активов банка говорит о том, что на 1 рубль банковских активов приходится 2,91 рубля и 3,13 рубля прибыли соответственно по годам. Прибыльность собственного капитала показывает, что на 1 рубль собственного капитала банка приходится 21,12 рубль и 21,85 рубль чистой прибыли. Прибыльность операций с иностранной валютой говорит о том, что на 1 рубль банковских активов приходится 0,17 рубля и 0,08 рубля чистой прибыли от операций с иностранной валютой. Операции с ценными бумагами приносят 0,11 рубля и 0,02 рубля чистой прибыли. Прибыльность основных операций банка в 2016-2017 годах выше ключевой ставки ЦБ РФ, что говорит об эффективности основных операций банка. Уровень изменения объемов резервов на возможные потери в 2017 году увеличился на 0,1%. Уровень влияния переоценки иностранной валюты вырос на 0,08%.

Проведенный анализ показал, что в целом деятельность ПАО «Сбербанк России» эффективна, но общая прибыльность активов невысока, а прибыльность операций с иностранными валютами и ценными бумагами низкая. Исходя из этого можно предложить следующие направления совершенствования финансовых результатов деятельности банка:

- расширение спектра предоставляемых банковских продуктов и услуг;
- совершенствование мобильного Интернет-банкинга;
- предоставление услуг клиентам на финансовых рынках.

Для адаптации к современным условиям рынка для ПАО «Сбербанк» предлагается расширить объем онлайн-услуг в приложении «Сбербанк Онлайн».

Современные условия банковского рынка связаны с цифровыми технологиями, с помощью которых можно расширить сферу банковской деятельности и освоить пока ещё недостаточно заполненные другими банками-конкурентами ниши.

Предлагается включение в состав онлайн-услуг блокировку/перевыпуск карты, закрытие счета карты, открытие счета карты, оформление длительных поручений, выписки с реквизитами, досрочное погашение кредитов, блиц переводы на удаленное обслуживание.

Таблица 3 – Расчет экономического эффекта от мероприятия

Наименование показателя	Значение
Затраты на реализацию проекта	
1 Расходы на оплату труда рабочей группы	120 000
2 Затраты на Веб-интерфейс, которые не амортизируются	960 000
3 Амортизация затрат на разработки, которые были признаны активами	30 666,67
4 Затраты на сопровождение системы и страховые взносы	130 000
Итого затраты на реализацию проекта	1 240 566,67
Финансовые выгоды от реализации проекта (дополнительный доход/сокращение затрат)	
5 Экономия затрат на заработной плате работников	7 515 950,40
Величина экономии с учетом затрат на реализацию проекта	6 275 383,74
6 Дополнительный доход	1 209 894
Итого финансовые выгоды от реализации проекта	7 485 277,74

Внедрение дополнительных функций в системе «Сбербанк Онлайн» позволит не только сэкономить на заработной плате высвобожденных сотрудников, но и разместить высвобожденные средства в выдачу потребительских кредитов, за счет чего банк сможет увеличить годовую прибыль на 7 485 277,74 рублей.

Также для ПАО «Сбербанк» предлагается создание мобильного приложения «СберБрокер», с помощью которого клиенты банка смогут участвовать в торгах на фондовой бирже. Например, кредитные организации «Альфа банк», «Тинькофф» и другие уже создали мобильные приложения для участия клиентов в торгах на фондовой бирже.

ПАО «Сбербанк» необходимо ориентироваться на услуги, рассчитанные на самостоятельную торговлю клиентов.

Объем единовременных капитальных вложений составит 2980 тыс. руб. В эту сумму должны быть включены затраты на разработку мобильного приложения, приобретение сервера

и специального программного обеспечения, создание рекламного ролика для телевидения и запись рекламных заставок на радио.

В состав ежемесячных затрат войдут затраты на рекламу, заработную плату маркетологов и программистов, отчисления на социальные нужды.

Таблица 4 – Расчет экономического эффекта от мероприятия

Показатель	Значение	Оценка эффективности проекта
Единовременные затраты	2980 тыс. руб.	-
Ежемесячные затраты	2159 тыс. руб.	-
Ставка дисконтирования	6,5 %	-
Чистый дисконтированный доход по проекту	4983,89 тыс. руб.	>0, значит, проект эффективен
Индекс рентабельности	2,67	>1, значит, проект эффективен
Внутренняя норма доходности	14,54 %	> 6,5 %, значит, проект эффективен
Дисконтированный срок окупаемости	6,05 мес.	Проект эффективен

Оценка показателей таблицы 4 позволяет сделать заключение об эффективности создания мобильного приложения «СберБрокер» с увеличением доходов и прибыльности кредитной организации.

Таким образом, увеличение финансовых результатов коммерческих банков может происходить не только за счет расширения спектра предоставляемых кредитов, но и путем снижения затрат банка за счет расширения предоставляемых услуг в мобильном приложении «Сбербанк Онлайн», а также разработки мобильного приложения «СберБрокер».

Литература

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л.Г. Батракова. - 4-е изд., перераб. - М.: Логос, 2013. - 368 с.
2. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская. — М.: Омега-Л, 2012. - 325 с.
3. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год [Электронный ресурс] – URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=3> (дата обращения: 05.11.2019).