

Роль российских банков в формировании и реализации сберегательного потенциала национальной экономики

ВЫПОЛНИЛ:

АКТУАЛЬНОСТЬ.

Стабильность функционирования банковского сектора зависит, прежде всего, от финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов и определяется эффективностью его взаимодействия с организациями рыночной инфраструктуры. В условиях рыночной экономики формируется насущная потребность системного решения задач повышения надежности, устойчивости и конкурентоспособности кредитных организаций, углубления экономических исследований с позиции формирования эффективного механизма взаимодействия банковской системы с финансовыми рынками.

Постановка и решение подобных задач лежит в плоскости стратегии развития банковского сектора экономики на финансовых рынках, позволяющей определить функциональную и стимулирующую роль в решении народнохозяйственных задач. К сожалению, разработка подобных документов, раскрывающих концепцию развития указанных сегментов экономики, ограничена максимальными сроками от 4-х до 5 лет, в то время как в международном сообществе подобные стратегические программы разрабатываются на десятки лет вперед.

Целью исследования является анализ роли российских банков в формировании и реализации сберегательного потенциала национальной экономики (на примере ПАО Сбербанк).

- раскрыть исторический аспект возникновения коммерческих банков;
- исследовать развитие банковской деятельности;
- определить функции коммерческих банков в рыночной экономике;
- раскрыть пассивные и активные операции коммерческих банков;
- определить проблемы функционирования банковской системы на современном этапе;
- раскрыть перспективы развития банковского сектора;

Объектом исследования является область взаимодействия финансовых рынков с банковской системой России.

Предметом исследования являются механизм взаимодействия банковской системы и финансовых рынков, а также инструментальные средства, поддерживающие функционирование этого механизма.

Возникновения коммерческих банков. Исторический аспект

Первым известным в мире коммерческим банком был банк Св. Георгия в Генуе, открытый в 1407 году. Старейшим в мире банком, действующим до сих пор, является также итальянский банк Монте дей Паски ди Сиена, который существует с 1472 года. В Генуе кредиторы, давшие кредит правительству Генуэзской республики в связи с войной с Алжиром и Тунисом (относится к 1148 году), составили товарищество, которому республика передала сбор некоторых налогов для обеспечения процентов и погашения займа.

Первый частный коммерческий банк в России открылся 1 ноября 1864 года в Санкт-Петербурге.

Кредитная реформа 1930—1932 годов положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Ее сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием.

В 1959 году система долгосрочных банков была реорганизована: Сельхозбанк и Цескомбанк были упразднены, а их функции переданы Госбанку.

С развалом СССР новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво.

К 1994 году банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банков с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений. Причем до кризиса 1998 года банковская система развивалась достаточно стабильно.

В середине 1998 года начался серьезный банковский кризис, осложнившийся ситуацией 17 августа 1998 года, который включил комплекс процессов: падение ликвидности, сокращение ресурсной базы, кризис внешней задолженности и потерю собственного капитала.

Посткризисный период можно условно разделить на два этапа. В 2010-2012 годах наблюдался достаточно сильный рост объемов банковского кредитования и депозитов, а также улучшение прибыльности коммерческих банков. В 2013-2014-м году ситуация ухудшилась и характеризуется снижением темпов роста потребительского кредитования, существенным увеличением объемов просроченной задолженности, а также многочисленными отзывами лицензий у средних и мелких банков.

Роль российских банков в формировании сберегательного потенциала экономики

Место банков в макроэкономическом воспроизводственном процессе необходимо рассматривать с точки зрения сущности банка и его роли в экономике, то есть необходимо понять его назначение, а именно то, ради чего он возникает, существует и развивается как самостоятельный институт.

Основной акцент в сфере управления рисками приходится на работу в самом банке.

В настоящее время ведется кропотливая работа по развитию методик их оценки.

Однако, стоит отметить, что преимущественно вопросы управления рисками решаются по их отдельным видам, в рамках отдельных направлений деятельности без учета взаимосвязей, которая может выражаться как в увеличении совокупного риска, так и снижении, что не стоит недооценивать, так как может напрямую сказаться на финансовых результатах банка.

Тем самым обеспечивая актуальность проблемы комплексной оценки рисков и их влияния на финансовый результат деятельности кредитной организации, ставя перед менеджментом организации задачи имплементации в систему управления и принятия решений подходов с учетом комплексной оценки сопутствующих рисков, с учетом соотношения риск/доходность.

Роль российских банков в формировании сберегательного потенциала экономики

Банковский сектор является одним из самых сложных для регулирования из-за объемов и структуры, что подтверждает высокую значимость мгновенного реагирования на меняющиеся экономические и общественные реалии. Вместе с тем на сегодняшний день имеются серьезные основания надеяться на положительную динамику прибыльности банковского сектора в 2020 году.

Одним из ключевых факторов, который будет этому способствовать большую часть года, является существенное снижение стоимости пассивов банковского сектора. В то же время ставки по кредитованию хоть и также движутся вниз вслед за ключевой ставкой ЦБ и стоимостью пассивов банковского сектора, однако делают это по традиции гораздо медленнее. В целом по большинству кредитных продуктов для населения и малого и среднего бизнеса ставки по-прежнему остаются на двузначном уровне.

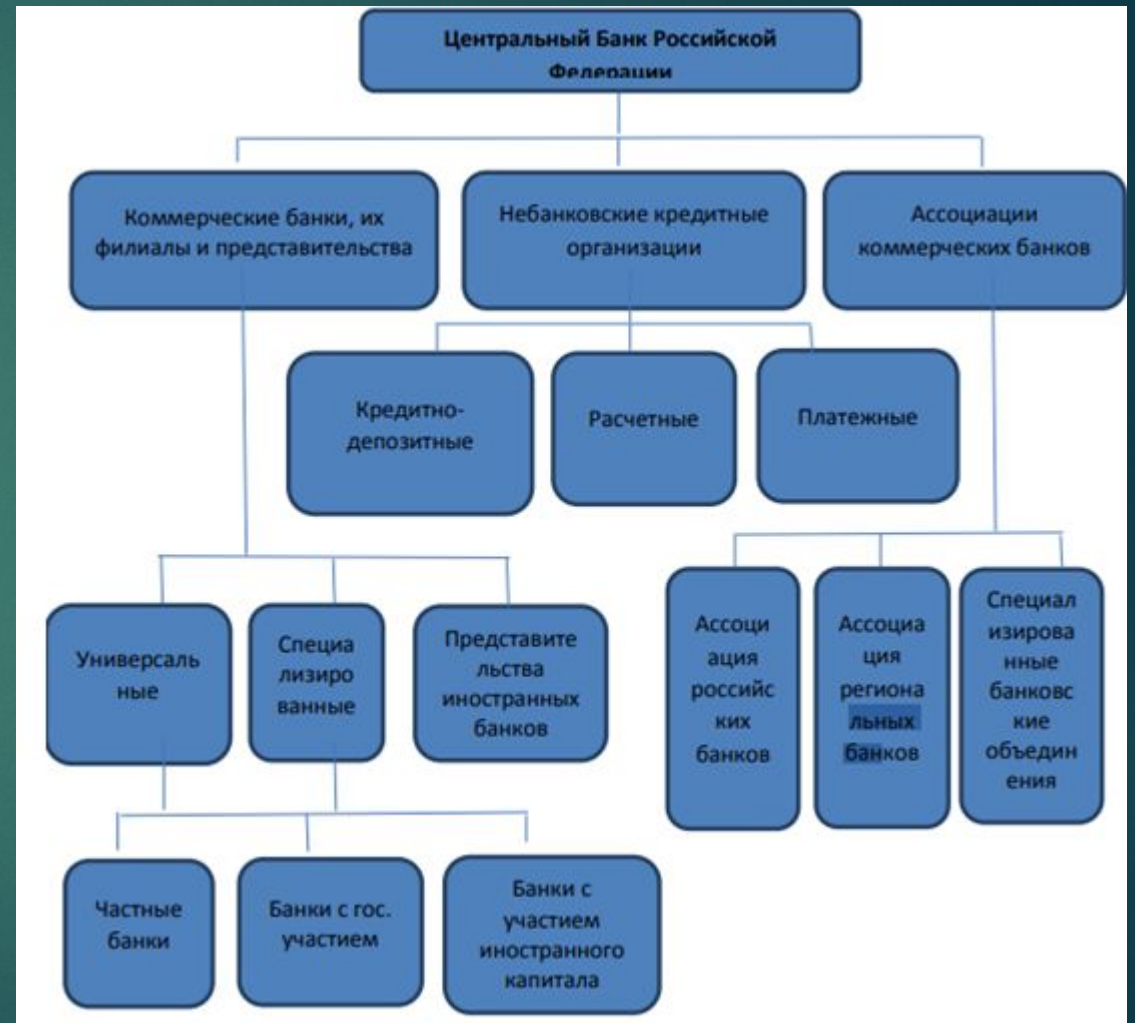
В качестве исключения можно назвать лишь ипотеку и кредиты крупным корпоративным клиентам, однако даже в этом случае ставки не так далеко ушли ниже 10%. Кроме того, для получения ссуды с минимальной ставкой потребуется выполнение целого ряда критериев платежеспособности, доступных далеко не всем заемщикам.

Важную роль в становлении системы банковского риск-менеджмента играет нормативное регулирование управления рисками. В настоящее время необходима адаптация существующих западных методик к российским условиям, что обусловлено переходом банковской системы РФ на стандарты «Базель-2» и «Базель-3».

Структура банковской системы России

Банковское законодательство выделяет два типа кредитных организаций:

- банки - кредитные организации, которые имеют исключительное право в совокупности осуществить следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. - небанковские кредитные организации - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.
- Коммерческие банки являются кредитными организациями, занимающимися предоставлением банковских услуг, представляют собой мощную структуру, которая осуществляет свою деятельность путем обслуживания клиентов в целях получения прибыли. Коммерческие банки являются финансовыми посредниками, занимающимися перераспределением капитала между потребителями и поставщиками.



Структура банковской системы России

Пассивные операции коммерческих банков

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Анализ привлеченных ресурсов банка проводится в 7 направлениях:

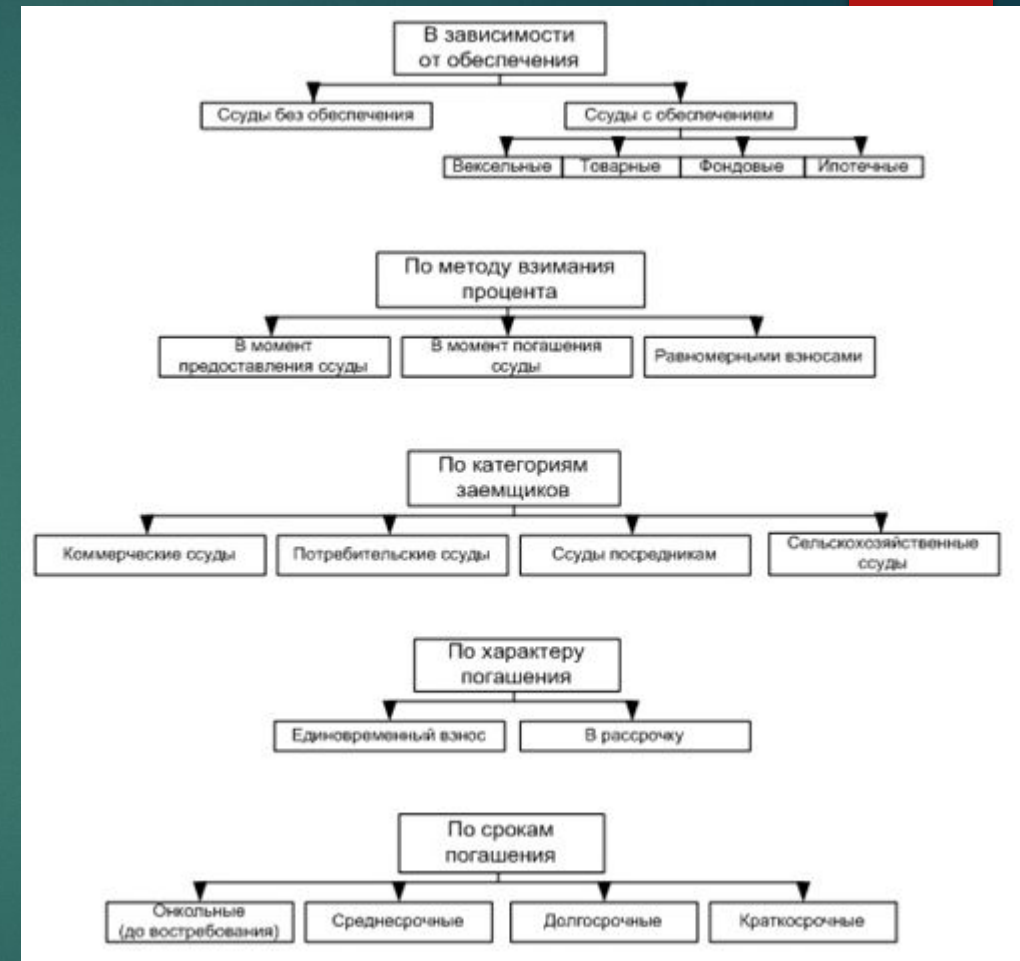
- 1) в разрезе основных инструментов привлечения;
- 2) по характеру операций;
- 3) по критерию фиксированности и длительности срока привлечения;
- 4) в разрезе клиентов;
- 5) стабильности;
- 6) по критерию стоимости;
- 7) по сложности управления.

К каждому направлению анализа строятся отдельные таблицы. По каждой отдельной таблице группируется система показателей. Таблицы являются основной формой представления результатов анализа, но на основе табличных данных для большей наглядности можно построить графики и диаграммы.

Активные операции коммерческих банков

Активные операции банков — это операции по выдаче (размещению) различного рода кредитов. Наиболее часто встречающимся видом кредита, выдаваемого банками, является краткосрочная ссуда экономическим агентам, обычно для финансирования покупки товарно-материальных ценностей.

Эта ссуда может выдаваться под реальное обеспечение или без него, но в любом случае для ее получения необходимо наличие отчетных финансовых документов, характеризующих финансовое положение заемщика, с тем чтобы банк мог в любой момент оценить вероятность своевременного погашения ссуды.



Классификация кредитных операций

Анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк»

Сбербанк опубликовал результаты деятельности за декабрь 2019 года. Согласно им, приток средств населения в банк в два раза превысил отток средств юрлиц. Средства физических лиц увеличились на 4,5%, до 13,62 трлн руб.

Однако, судя по отчетности банка по РСБУ, месячный прирост средств граждан произошел практически сугубо за счет тринадцатой зарплаты, которую россияне получили на банковские карточки. Так, на 1 января 2020 года на текущих счетах россиян в Сбербанке было 3,356 трлн руб., что на 513 млрд руб., или на 18%, больше, чем месяцем ранее. В основном этот прирост был обусловлен теми средствами, которые население получило на свои банковские карточки (рост на 483 млрд руб.).

Этот рост сезонный и может быть объяснен выплатой тринадцатой зарплаты перед Новым годом. Всего за 2019 год текущие счета россиян в Сбербанке выросли на 14,6%.

В млрд. руб., если не указано иное	1.12.2019	0.09.2019	1.12.2018	1.12.2019/ 0.09.2019, % изм.	1.12.2019/ 1.12.2018, % изм.
Кредиты ¹ :	21 749,4	21 200,4	21 082,3	2,6%	3,2%
Кредиты юридическим лицам ¹	13 865,4	13 562,2	14 331,1	2,2%	-3,2%
Кредиты физическим лицам ¹	7 884,0	7 638,2	6 751,2	3,2%	16,8%
Портфель ценных бумаг	4 369,7	4 181,8	3 749,5	4,5%	16,5%
Всего активов ³	29 958,9	30 254,2	31 197,5	-1,0%	-4,0%
Средства клиентов всего:	21 574,4	22 318,1	20 897,3	-3,3%	3,2%
Средства физических лиц	14 209,6	13 717,5	13 495,1	3,6%	5,3%
Средства корпоративных клиентов	7 364,8	8 600,6	7 402,2	-14,4%	-0,5%
Балансовая стоимость на акцию ⁶ , руб.	198,3	188,3	170,5	5,3%	16,3%
Основные финансовые коэффициенты					
Отношение чистых кредитов к депозитам	94,4%	88,7%	93,7%	--	--
Обесцененные активы, вкл. изначально обесцененные кредиты/ кредитный портфель (гросс)	7,5%	7,9%	8,1%	--	--
Покрытие резервами обесцененных активов, вкл. изначально обесцененные кредиты по амортизированной стоимости	89,3%	88,0%	90,4%	--	--

Основные показатели отчета о финансовом положении

Выявление резервов повышения прибыли в банке

По результатам исследования банковской деятельности Банка для того чтобы увеличить получение прибыли и показатели рентабельности можно сделать следующие

выводы:

- увеличить собственный капитал банка путем дополнительной эмиссии акций;
- увеличить размер активов банка, посредством расширения круга и объема выполняемых прибыльных операций и увеличение собственного капитала;
- расширить базу клиентов;
- необходимо уменьшить риски связанные с кредитной политикой банка, за счет увеличения собственного капитала активов банка;
- уменьшить долю бездоходных активов, посредством увеличения доли активов приносящих доход, но соблюдая установленные законодательством нормы;
- сократить неприбыльные операции (операции по привлеченным средствам кредитных организаций).

Расходы на резервы с учетом переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, в январе составили 26,3 млрд руб. против восстановления на 3,4 млрд руб. годом ранее, что связано с переоценкой резервов по валютным кредитам, вызванной разнонаправленной динамикой курса рубля в сопоставимых периодах.

Прибыль до уплаты налога на прибыль выросла на 10,9% и составила 96,3 млрд руб. Чистая прибыль увеличилась на 8,9% до 80,2 млрд руб



Чистый процентный доход

Основные направления совершенствования системы формирования и использования прибыли

Мы предлагаем Сбербанку России обратить внимание на повышение доходов, которые банк в основном получает от кредитования физических и юридических лиц, а также получает доходы от комиссионных, операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Наиболее доходообразующими статьями доходов Сбербанка России (и других банков аналогично) являются доходы, получаемые от ссудных операций банка, а именно предоставление кредитов.

Поэтому, мероприятия, направленные на увеличение доходов от кредитных операций будут всегда достаточно актуальными. При этом, наиболее прибыльными кредитными операциями являются операции по предоставлению кредитов юридическим лицам, у которых и объемы кредитования значительные и процентная ставка выше.

Кроме того, привлечение юридического лица в банк для осуществления кредитования позволяет привлечь данное юридическое лицо и на расчетно-кассовое обслуживание, что предоставляет банку возможность получать 43 доходы от ведения РКО. Также нужно отметить, что не только юридические лица являются наиболее выгодными для банка с точки зрения получения доходов.



▶ **БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!**