

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Роль банков в развитии предпринимательства

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 463 группы
направления 38.03.01 «Экономика предпринимательства»
Экономического факультета
Солоджук Елизаветы Станиславовны

Научный руководитель

доцент, к.э.н.
должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

Е.В. Порезанова
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

доцент, к.э.н.
должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

Е.В.Огурцова
инициалы, фамилия

Саратов 2024 год

Введение. Банковский сектор является неотъемлемой частью экономической инфраструктуры страны. Он играет основополагающую роль в обеспечении финансовой стабильности и поддержке экономического развития. Банки предлагают широкий спектр услуг, включая хранение и расчет средств, кредиты, инвестиции, денежные переводы и другие операции.

Банковская система выполняет несколько важных функций. Во-первых, он предлагает финансовое посредничество, то есть объединяет сбережения населения и инвестиции компаний. Банки принимают депозиты от частных лиц и компаний и используют эти средства для кредитов и инвестиций. Это позволяет эффективно использовать ресурсы и стимулирует экономический рост.

Во-вторых, банковская система предлагает платежные услуги. Он обрабатывает тысячи платежей каждый день и обеспечивает безопасность ваших денежных транзакций. Банки также предлагают карточные и электронные платежные системы, которые существенно упрощают расчеты между физическими и юридическими лицами.

В-третьих, банковская система играет важную роль в контроле над денежной массой и ценами. Центральный банк как регулятор финансовой системы контролирует денежную массу и процентные ставки. Он контролирует и регулирует банковскую деятельность для обеспечения ее стабильности и защиты интересов вкладчиков и заемщиков.

Банковская система постоянно развивается и адаптируется к новым условиям и потребностям рынка. Внедрение новых технологий, таких как онлайн-банкинг и мобильные платежи, позволяет любому человеку пользоваться банковскими услугами где угодно и когда угодно.

В глобальном масштабе банковская система является важным инструментом экономического развития и финансовой стабильности. Оно обеспечивает эффективное функционирование финансового рынка и способствует росту производства и благосостояния общества.

Основное содержание работы. Коммерческий банк – это вид банка, кредитное учреждение, специализирующееся на предоставлении банковских услуг. Коммерческие банки обычно универсальны и обслуживают как юридических, так и физических лиц.

Как мы видим из этого определения, основная цель банков — посредничество в движении денег от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Исследуем прибыли и убытки банковского сектора России за 2020-2022 г.г. (таблица 2).

Таблица 2 – Отчет о прибылях и убытках банковского сектора РФ за 2020-2022 г.г.

Показатель	2020	2021	2022
Чистые процентные доходы	3 541	4 075	4 194
Чистые комиссионные доходы	1 284	1 536	1 622
Чистые доходы от ценных бумаг	115	-65	-107
Чистые доходы от инвалюты	229	114	-415
Операционные расходы	-2 255	-2 259	-2 744
Чистое доформирование резервов	-1 232	-488	-2 744
Чистая прибыль без банка непрофильных активов	1 572	2 317	199
Чистая прибыль банковского сектора	1 608	2 369	203

Источник: Таблица составлена автором на основании источника: Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 23.05.2023) – Загл. с эк. – Яз. Рус.

Можно сделать вывод, что чистый процентный доход банка в 2022 году увеличился на 653 миллиарда. натирать. по сравнению с 2021 г. При этом чистый доход по ценным бумагам в 2022 г. снизился на 42 млрд руб. по

сравнению с 2021 г. Чистая прибыль банковского сектора также снизилась к 2022 г. по сравнению с предыдущими годами; увеличение появится в 2021 году и составит 2,369 млрд руб. Чистая деформация запасов в 2022 году снизилась на 1512 по сравнению с 2020 годом. Такой показатель, как чистая прибыль банка без учета непрофильных активов, снизился в 2022 году на 2118 по сравнению с 2021 годом, но прибыль увеличилась в 2021 году на 745 по сравнению с 2020 годом. прибыль банковского сектора снизилась в 2022 году по сравнению с 2021 годом. В 2022 году по сравнению с 2021 годом резко упала на 2166 руб. При этом в 2021 году по сравнению с 2020 годом она выросла на 761 рубль. Если сравнить 2020 и 2022 годы, то можно увидеть, что разница между годами составила 1405 рублей.

Таблица 3 – Основные финансовые показатели банковского сектора.

Показатель	2020	2021	2022
Капитал,%			
Достаточность капитала	12,5	12,3	12,7
Достаточность основного капитала	9,7	9,6	10,4
Финансовый рычаг	8,4	8,2	7,9
Доля ссуд	8,6	6,7	6,0
Покрытие резервами кредитов	103,7	113,3	117,9
Ликвидность,%			
Кредитный портфель	98,9	101,6	99,9
Ликвидные рублевые активы	31,8	32,5	26,0
Ликвидные валютные активы	18,5	23,9	39,7
Валюютизация,%			
Средства организаций	32,1	29,2	19,0
Вклады ФЛ	20,7	19,9	10,6
Розничные кредиты	0,5	0,2	0,1
Корпоративные кредиты	25,7	23,5	16,2
Прибыльность,%			
Рентабельность активов	1,7	2,1	0,2
Рентабельность капитала	15,7	21,1	1,8
Чистая процентная маржа	4,3	4,3	4,0

Источник: Таблица составлена автором на основании источника: Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 23.05.2023) – Загл. с эк. – Яз. Рус.

На основании данных таблицы можно сделать вывод, что достаточность капитала в текущем периоде составила 12,7%, что на 0,2% больше, чем в прошлом году. Примечательно также, что кредитный портфель в 2021 году достиг значимого значения 101,6, что на 2,7% выше, чем в 2020 году, но снизилось на 1,7% в 2022 году по сравнению с предыдущим годом. Доля кредитов также снизилась на 2,6% в 2022 году по сравнению с 2020 годом. Покрытие резервов кредитами в 2022 году увеличилось на 14,2%. Ликвидные рублевые активы в 2022 году снизились до 26% совокупных активов, что на 6,5% меньше, чем в 2021 году. При этом доля валютных активов в 2022 году составила 39,7% совокупных активов. Депозиты физических лиц в 2022 году снизились на 10,1% по сравнению с 2020 годом. Рентабельность собственного капитала составила 21,1% в 2021 году, но упала с 19,3% до 1,8% в 2022 году. Рентабельность собственного капитала составила 2,1% в 2021 году и упала до 0,2% в 2022 году. Существенных изменений нет и в чистой процентной марже, которая практически не изменилась с 2020 по 2021 год и снизилась всего на 0,3% в 2022 году.

Кредит является основным видом деятельности банков и не только обеспечивает им важнейшие доходы, но и оказывает существенное влияние на устойчивый рост экономики страны и благосостояние ее населения. Текущую ситуацию с банковскими кредитами иллюстрируют следующие цифры. Несмотря на сложные экономические условия, банки продолжают наращивать динамику кредитов и других депозитов. В анализируемом периоде динамика роста по сравнению с предыдущим годом составила более 4,5%. Около 80% кредитных средств финансируется в валюте Российской Федерации. Более половины кредитов было выдано корпоративным клиентам – компаниям и организациям. Кредитование граждан также увеличилось.

Рассмотрим объем кредитов, выданных банковским сектором РФ в таблице 4 [4, с. 54].

Таблица 4 - Объемы предоставляемых кредитов российским банковским сектором за 2016-2021 г.г.

Дата	Кредиты в валюте РФ				Кредиты в иностранной валюте				Всего
	Всего	Юрид. лицам	Физ. лицам	Банкам	Всего	Юрид. лицам	Физ. лицам	Банкам	
01.01.2016									
01.01.2017	29664	18192	9720	1925	8931	5486	237	3206	40535.3
01.01.2018	34888	20850	11028	3010	14181	9993	301	3885	52116
01.01.2019	35176	21253	10395	3526	19087	13706	289	5083	57511
01.01.2020	37800	22036	10643	5119	15015	10857	160	3971	55622
01.01.2021	42928	24380	12065	6482	12880	9439	108	3322	58122

Источник: Таблица составлена автором на основании источника: Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 23.05.2023) – Загл. с эк. – Яз. Рус.

На основании представленной таблицы можно сделать вывод, что кредиты, выданные в российской валюте в 2021 году, составили 42 928 рублей. При этом в 2017 году доля кредитов, выданных юридическим лицам, составила 18 192 рубля, что на 8 472 рубля больше, чем физическим лицам. Из таблицы видно, что в 2020 году валютные кредиты, выданные банкам, составили 5 119 руб. При этом объем кредитов, выданных физическим лицам, составил 10 643 рубля, что на 11 393 рубля меньше, чем юридическим лицам.

Банк ВТБ (ПАО) получает процентный доход при размещении денежных средств в кредитных организациях; предоставление кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями, и операции с ценными бумагами. Общая сумма процентных доходов увеличилась на 659 074 212 тыс. руб., что в относительном выражении составляет +69,93%. Динамика этого показателя представлена на рисунке.

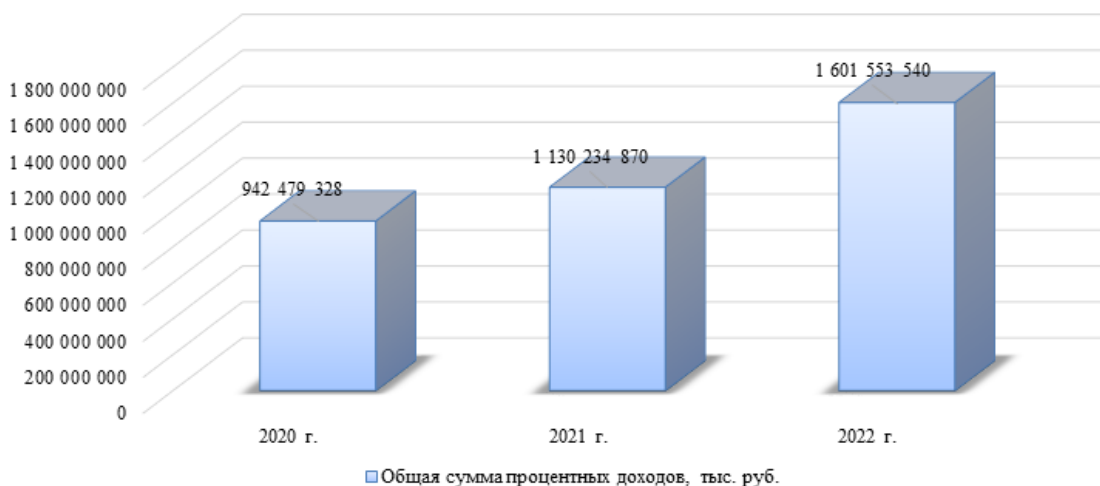


Рисунок 16 – Динамика общей суммы процентных доходов
Банк ВТБ (ПАО) [46]

Динамика общей суммы процентных доходов в целом была стабильной, данный показатель ежегодно увеличивался (рост в 2021 году составил +187 755 542 тыс. рублей или +19,92%, в 2022 году соответственно +471 318 670 тыс. рублей или +41,70 %). Таким образом, увеличение процентных доходов за анализируемый период оказало положительное влияние на уровень чистых процентных доходов банка.

Увеличению совокупных процентных доходов банка способствовали операции по размещению средств в кредитных организациях; от кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от инвестиций в ценные бумаги.

Для характеристики изменений в структуре процентных доходов банка можно отметить следующее: доля такого элемента, как доходы от инвестирования средств в кредитные организации, снизилась с 3,18% до 2,56%, т.е. на 0,62 процентных пункта, т.е. роль данного элемента процентных доходов уменьшилось, что негативно характеризует произошедшие изменения; Доходы по кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями, упали с 91,10% до 79,73%, т.е. ЧАС. на 11,37 процентных пункта, т.е. роль этого элемента процентных доходов снизилась, что негативно характеризует произошедшие изменения, а доходы от вложений в ценные бумаги увеличились с 5,72% до 17,71%, т.е. ЧАС. на

11,99 процентных пункта, т.е. возросла роль этой части процентных доходов, что положительно характеризует произошедшие изменения.

Структура процентных доходов банка в анализируемом периоде оставалась стабильной. Первое место занял такой элемент процентных доходов, как «доходы по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями». Далее идут «доходы от инвестиций в ценные бумаги». Еще менее важным в структуре процентных доходов был такой элемент, как «доходы от размещения средств в кредитных организациях». На рисунке ниже представлена структура процентных доходов банка.

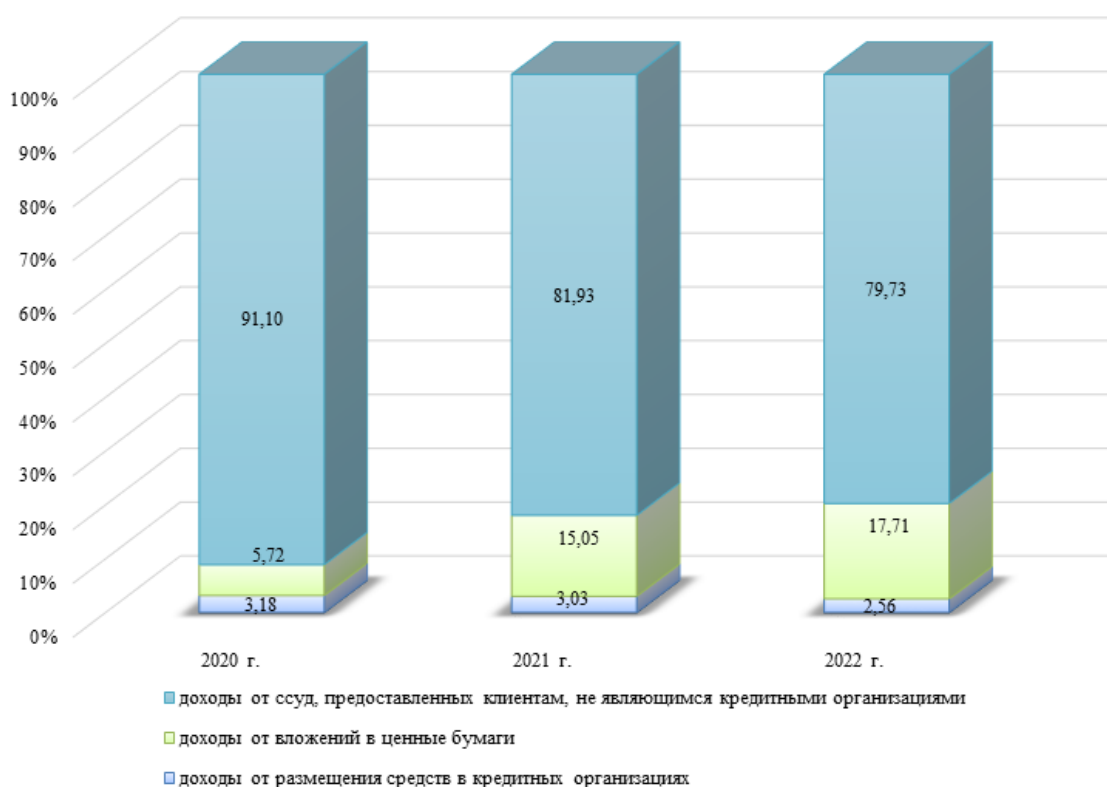


Рисунок 17 – Структура процентных доходов
Банк ВТБ (ПАО) [46]

Подводя итоги расчетов, можно сделать вывод, что за анализируемый период рентабельность и рентабельность Банка ВТБ (ПАО) в основном снизились.

Хотя это далеко не полный набор возможных критериев, на основании этих показателей и критериев можно сделать выводы о целесообразности

выдачи кредитов заемщикам. Однако сложность скоринговой модели определяет эффективность ее использования.

В результате внедрения скоринга порядок выдачи кредита будет выглядеть следующим образом:

- Заемщик обращается в банк за кредитом непосредственно на отделение или заходит на официальный сайт. Где оформляет заявку на получение кредита.

- Данный пункт выполняется при условии, что заемщик ранее уже выбрал подходящую ему схему кредитования.

- Исходя из анкеты сотрудник отделения или контакт-центра вносит необходимые данные в скоринговую систему;

- Кредитный скоринг выполняет все функции службы безопасности, кредитного комитета, юридического департамента.

- Уже через 5-20 минут заемщик получает ответ по телефону от сотрудника контакт-центра или напрямую от сотрудника отделения при личном присутствии, о решении относительно выдачи кредита.

- В случае если заемщик не присутствует в отделении, а принято положительное решение, то ему необходимо подойти в удобное для него отделение с указанным пакетом документов для оформления кредитного договора. С целью повышения эффективности оценки кредитного риска заемщика в каждом Главном офисе рекомендуется внедрить должность специалиста по кредитным рискам.

Основные обязанности.

- - Оценивать риски, связанные с индивидуальными кредитными заявками;

- -Участвовать в разработке методов финансирования и анализировать кредитоспособность физических лиц;

- -Анализировать финансовое положение физических лиц;

- -Поддерживает скоринговые алгоритмы для принятия решений по кредитным заявкам.



Заключение. Подводя итоги, можно сделать вывод, что коммерческие банки сегодня являются одной из основных составляющих кредитно-финансовой системы любой страны и играют важную роль в развитии и выживании малого и среднего бизнеса и предпринимательства.

Сегодня коммерческие банки могут предложить своим клиентам до 200 различных банковских продуктов и услуг. Без них отдельные предприятия не смогли бы нормально существовать и функционировать, в том числе открывать текущие счета, осуществлять платежи и расчеты, открывать кредитные линии.

При этом выполнение каждой задачи централизовано в специальном подразделении банка и осуществляется специальной командой взаимосвязанных сотрудников. Например, банки обладают уникальной способностью создавать платежные средства, с помощью которых организуется распределение товаров и платежей в экономике. Открытие и ведение текущих и иных счетов – проблема, составляющая основу безналичных расчетов. Индивидуальная деятельность предпринимателей не может существовать и развиваться без сложившейся системы денежных расчетов. Поэтому значение банков как организаторов этих расчетов очень велико.

Банковские кредиты для малого и среднего бизнеса можно использовать не только для создания компании, но и для расширения уже существующей.

В ближайшие годы кредитование будет одним из самых быстрорастущих направлений рынка банковских услуг. Работа с малыми и средними предприятиями дает банкам возможность значительно увеличить объем активного и пассивного бизнеса. Это особенно важно для крупных

банков, которые сталкиваются со снижением спроса на кредиты со стороны крупных корпоративных заемщиков, имеющих возможность привлекать кредиты по более низким процентным ставкам на западных рынках капитала, и для региональных кредитных организаций, которые сталкиваются с растущей конкуренцией со стороны "крупных городских" банков, расширяющих свои территории.

Общая стоимость активов банка увеличилась на 6 816 748 902 тыс. злотых. рублей, что в относительном выражении составляет +49,34% суммарно за рассматриваемый период или +14,30% в среднем за каждый год рассматриваемого периода. Увеличение стоимости активов банка обычно является следствием расширения его активных операций (это может быть увеличение кредитного портфеля, активизация инвестиционной деятельности и т. д.). Поэтому данное обстоятельство следует интерпретировать позитивно. Характеризуя качественные изменения в структуре банковских активов, можно отметить: а) основным видом банковских активов является чистая ссудная задолженность; это означает, что банк специализируется на выдаче кредитов; при этом в анализируемом периоде данный показатель снизился, что свидетельствует о снижении роли данного вида активов в их структуре, поэтому банк снижает долю инвестиций, приносящих процентный доход; б) доля наличных денег уменьшилась; это означает снижение роли ликвидных активов банка, что следует оценивать негативно, поскольку под влиянием этого обстоятельства при неизменных условиях финансовое состояние банка, в частности его ликвидность, ухудшается. В целом структура активов банка соответствует общепринятой банковской практике.

Активы банка финансируются преимущественно за счет пассивов (обязательств). Следует отметить, что это стандарт мировой банковской практики. Это обусловлено структурой капитала, где собственные средства (акционерный капитал) занимают 10-20% и 80-90% составляют заемные средства (заемный капитал), поэтому государство всегда исходит из интересов вкладчиков и кредиторов банка, защищая с помощью различных

инструментов. При этом возросла роль обязательств в финансировании активов: по состоянию на 01.01.2020 доля всех обязательств составила 89,88%; по состоянию на 01.01.2021 – 91,56%; по состоянию на 01.01.2022 – 92,09%; по состоянию на 01.01.2023 – 96,22%. Таким образом, роль собственных источников снизилась: если на 1 января 2020 года удельная доля этого вида капитала составляла 10,12%, то на 1 января 2023 года она составляла уже 3,78%. Данные изменения свидетельствуют о том, что финансовая устойчивость анализируемого банка ухудшилась.

Банк соблюдал нормативы, установленные ЦБ РФ, на все отчетные даты анализируемого периода.

Результаты анализа относительных показателей, характеризующих баланс банка, свидетельствуют об ухудшении финансового положения банка в целом.

Основная деятельность банка – кредитно-депозитная деятельность – оказалась одновременно прибыльной и убыточной. По критерию получения чистого финансового результата (при неизменности остальных показателей) результаты банка в 2022 году ухудшились по сравнению с 2020 годом. Рентабельность и прибыльность Банка ВТБ (ПАО) в основном снизились.