УДК 336.717.42

Преснякова В.В.

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ И РАСЧЁТОВ, НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»**

***Аннотация:*** *В данной статье проведен анализ межбанковских расчетов на примере ПАО «Сбербанк». Целью работы является изучение сущности, становления и развития межбанковских кредитов и расчетов, их значение в современной банковской системе.*

***Ключевые слова:*** *межбанковские расчеты, межбанковские кредиты, банковские операции, банковская система*

Presnyakova V.V.

**THE ECONOMIC ESSENCE OF INTERBANK LOANS AND CALCULATIONS ON THE EXAMPLE OF PJSC "SBERBANK"**

***Abstract:*** *In this article the analysis of interbank calculations on the example of PJSC "Sberbank". The aim of this work is to study the nature, formation and development of interbank loans and calculations, their importance in the modern banking system.*

***Keywords:*** *interbank payments, interbank lending, Bank operations, banking system*

Межбанковские кредиты и расчеты играют огромную роль для государства, имеют большое значение в межбанковских операциях, где один банк может содействовать экономическому развитию другого банка. Актуальность темы исследования обусловлена тем, что выполняемые рынком межбанковских кредитов функции являются одними из важнейших для обеспечения деятельности всей банковской системы.

ПАО «Сбербанк России» является бесспорным лидером российской банковской системы, основой ее стабильности и надежности.

Ниже представлены финансовые показатели, характеризующие работу банка. Данные опубликованы на сайте банка в рамках годовой Потребителями данной информации являются участники, а также клиенты банка, заинтересованные в информированности о финансовом состоянии банка.

Таблица 1

 Финансовые показатели ПАО «Сбербанк России» (из годового отчета банка)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| Собственные средства (капитал), млрд. руб. | 2020 | 2375 | 2822 |
| Чистая прибыль, млрд. руб. | 290,30 | 222,90 | 541,90 |
| Среднесписочная численность, чел. | 275723 | 271231 | 270657 |

По итогам 2016 года в сравнении с 2015 годом капитал банка возрос на 18,82%. По итогам 2015 года в сравнении с 2014 годом капитал банка увеличился на 17,57%. Однако, для показателя чистой прибыли по данному периоду характерна отрицательная динамика по итогам 2015 года в сравнении с 2014 годомна 23,22%. Снижение показателя обусловленно сложной экономической ситуаций в РФ. Тем не менее, по итогам деятельности за 2016 год,наблюдается существенный прирос чистой прибыли в абсолютном выражении на 319 млр. руб, в относительном выражении прирост составляет 143,1%. Рост показателя связан с увеличением объемов кредитования, так как существенно понижены ставки по кредитным продуктам и сокращением просроченной задолженности.[1, c.17]

Банк осуществляет свою деятельность на территории четырех субъектов Российской Федерации - Тюменской и Омской областей, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. Территория обслуживания банком составляет около 1 600 тысяч кв. км.: от южных границ Казахстана до побережья Северного Ледовитого океана.

Западно-Сибирский банк работает с частными лицами, ведущими промышленными предприятиями, государственными организациями, субъектами малого и среднего бизнеса.

В 2016году Сбербанк продолжил усиливать свои позиции на розничных рынках, в то же время доля в корпоративном сегменте снизилась. На рынке кредитования частных клиентов Сбербанк заметно увеличил долю по кредитным картам, а также кредитам наличными. Однако на рынке ипотечного кредитования конкуренция серьезно обострилась, в том числе из-за программы государственной поддержки ипотеки, в связи с чем доля Сбербанка немного снизилась. На рынке вкладов населения сохранилась положительная динамика портфеля, Сбербанк и другие банки с государственным участием усилили свои позиции за счет изменения предпочтений вкладчиков в пользу более надежных финансовых институтов.

Таким образом, кредитование юридических лиц от Сбербанка занимает 35% на российском банковском секторе.

Динамика роста денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ также демонстрирует положительную динамику, так прирост показателя по итогам деятельности за 216 год составляет 18,25%, а по итогам 2015 года 1,2%.

При этом сокращается объем средств, находящихся на корреспондентских счетах в иностранных банках. Так по итогам 2015 года снижение показателя в абсолютном выражении составляет 40912 млн. руб., в 2016 году снижение отклонение составляет 314705 млн. руб. Данная динамика связана с введением санкций по отношению к российским банкам странами Европы и США.

Рисунок 1 Динамика денежных средств ПАО Сбербанка, находящихся на корреспондентских счетах банков и Банка России, млн. руб., а также динамика операций по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО

Межбанковские расчеты осуществляются с использованием ЛОРО и НОСТРО счетов, динамика операций осуществляемая по данным счетам представлена на Рисунке 1.[2,c.13]

 На протяжении 2014г.-2016г. наблюдается возрастание операций по счетам Ностро с одновременным уменьшением операций по счетам Лоро.

ПАО Сбербанк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ, в том числе кредитным организациям. Так на протяжении 2014-2016гг. размер межбанковских кредитов в объеме ссудной задолженности, предоставляемых ПАО Сбербанком возрастает, что подтверждается данными рисунка 2.

Рисунок 2 Динамика межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности

При выдачи межбанковских кредитов ПАО Сбербанк сталкивается с риском невозврата кредитов для этого формируется соответствующий резерв на возможные потери по предоставленным ссудам.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» осуществляет активную деятельность по межбанковскому кредитованию и деятельность по межбанковским расчетам. В целом объемы, предоставляемых кредитов иным кредитным организациям ежегодно возрастают и средняя доходность по данным операциям увеличивается.

Банковская деятельность периодически сталкивается с излишком или недостатком кредитных ресурсов. Перераспределение денежных средств, где субъектами кредита выступают сами банки, является одной из приоритетных задач межбанковского кредитного рынка (МБК) в России.

В последние два года Центральный Банк России ведет активную политику по сокращению количества не эффективных коммерческих банков путем отзыва лицензий. Из-за того, что кредитные организации не уверены в стабильной и успешной деятельности друг друга, рынок межбанковского кредитования сужается по причине возникшего кризиса недоверия. С другой стороны на такую тенденцию сужения рынка влияет нестабильность российской экономической системы.[3,c.99]

Еще одним актуальным фактором, влияющим на рынок МБК, являются жесткие стандарты Базеля III. Трудности перехода российской банковской системы на международные стандарты Базель III могут спровоцировать волну банкротства кредитных организаций и увеличение количества сделок по слиянию и поглощению банков.

С помощью эконометрического анализа определим те коэффициенты, которые необходимы при определении финансового состояния заемщика. Эконометрическую модель планируется проверить на правильность спецификации, на наличие мультиколлинеарности и на наличие гетороскедастичности, путем проведения тестов в программе EViews 6. Опираясь на результаты эконометрического исследования, необходимо будет определить алгоритм формирования вывода о финансовом состоянии заемщика.

Алгоритм формирования решения о выдаче кредита МБК это и есть экспресс – методика оценки финансового состояния контрагента. Учитывая разработанную экспресс – методику оценивания, далее необходимо будет разработать организационно - экономический механизм оценки кредитоспособности контрагента.

Анализ значимости коэффициентов, используемых в процессе оценки финансового состояния заемщика Методика оценки финансового состояния кредитной организации Ковалева П. П. описывает 10 коэффициентов необходимых при полном анализе заемщика на рынке межбанковского кредитования. Главным недостатком методики стоит выделить отсутствие описания алгоритма определения итоговой оценки (кредитоспособен контрагент или нет). Результаты проведенного исследования десять лет назад являются не актуальными на сегодняшний день. Именно поэтому возникла необходимость в определении значимости всех коэффициентов на 2015 год.[4,c.102], [5,c.38].

Способ расчета коэффициентов не отличался от способа расчета коэффициентов, выделенного автором методики. По каждой кредитной организации было рассчитано среднее аритмическое значение каждого коэффициента. Коэффициент Х7 – в дальнейшую эконометрическую модель зависимости не вошел, так как данный показатель не важен. Коэффициент характеризует объем государственных ценных бумаг в активах кредитной организации. Наличие бумаг данного типа не является обязательным условием функционирования кредитной организации. Это лишь один из способов диверсифицировать свой портфель. Все остальные коэффициенты - регрессоры в эконометрической модели зависимости вероятности банкротства. В качестве зависимой переменной была выбрана бинарная переменная P (где 1-успешный банк, 0-банк-банкрот). При помощи метода наименьших квадратов строится эконометрическая модель вероятности возникновения банкротства кредитной организации от девяти коэффициентов. Исследования проводились в эконометрической программе EViews 6. Линейная модель зависимости переменных представлена в таблице 2

Таблица 2

Модель зависимости вероятности банкротства кредитной организации (девять коэффициентов)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Variable | Coefficient | Std.Error | t-Statistic | Prob |
| Х1 | -3,078711 | 1,516085 | -2,030699 | 0,0500 |
| Х2 | -0,049309 | 0,351017 | -0,140474 | 0,8894 |
| Х3 | -0,151732 | 0,189353 | -0,801320 | 0,4305 |
| Х4 | 8,064229 | 2,107091 | 3,827187 | 0,0008 |
| Х5 | -0,582009 | 0,410986 | -1,416130 | 0,1691 |
| Х6 | 1,883166 | 0,623914 | 3,018308 | 0,0058 |
| Х8 | 0,287903 | 1,051186 | 0,273884 | 0,7864 |
| Х9 | -0,318940 | 0,355150 | -0,898042 | 0,3777 |
| Х10 | 0,165787 | 0,178511 | -0,898042 | 0,3619 |
| С | 0,697764 | 0,426752 | 1,635059 | 0,1146 |

Из таблицы 2 видно, что только три коэффициента являются значимыми в модели, так как вероятность теста на равенство нулю меньше 0,05. Следовательно, далее можно рассмотреть только коэффициенты Х1, Х4, Х6.

Следующим описательным этапом является сбор данных по анализируемому контрагенту, который происходит по аналогии с банками из подвыборок. Для банка-заемщика также рассчитываются значения восьми коэффициентов за последние 24 месяца и строятся графики тенденций роста значений коэффициентов.

Третьим этапом является заключительный этап, в котором принимается решение о выдаче межбанковского кредита. Здесь сравниваются графики роста значений коэффициентов банка-заемщика со значениями подвыборок.

Таким образом, происходит сравнение с общеотраслевыми значениями. На рисунке 3 графически представлены определенные выше этапы анализа оценки кредитоспособности контрагента. [6, c. 82]

24 месяца

X1-X8

X1-X8

Банки-банкроты

Успешные банки

Графики

Подготовительный этап

24 месяца

Графики

Банк-заемщик

X1-X8

Описательный этап

Банки-банкроты

Успешные банки

Банк-заемщик

Сопоставление коэффициентов

Принятие решения о выдаче МБК

Заключительный этап

Рис. 3. Этапы анализа финансового состояния заемщика по восьми коэффициентам

Анализ состояния современной расчетной системы России позволяет охарактеризовать ее как четырехуровневую. Плюсом такой системы является то, что платежи между коммерческими банками, а также между клиентами должны проводиться через взаимные корсчета на основе четко регламентированных договорных отношений между коммерческими банками, а также банков с их клиентами. Это позволяет сократить сроки расчетов, более эффективно управлять ресурсами, снизить финансовые издержки, минимизировать риски. Важно и то, что четырехуровневая расчетная система позволяет равномерно распределить общий объем платежей и, следовательно, нагрузку на каждый уровень по таким признакам, как сумма платежей текущего дня и другим. Это позволяет снизить операционные и технологические риски и риск, связанный с разницей во времени в различных часовых поясах.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.11.2017) «О банках и банковской деятельности»/ СПС «Консультант Плюс». - Электрон.дан. – М., 1992-2017.

О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : положение Банка России от 31.08.1998 N 54-П: (ред. от 05.11.2017) // КонсультантПлюс. – Электрон.дан. – М., 1992-2017.

**Казакова О. Н. Механизм оценки качества межбанковских кредитов// Внутренний контроль в кредитной организации. 2015. №2.**

**Аккерман К. Базель III и российская действительность// bankir.ru.: информационный портал. 03.08.14. URL:http://bankir.ru/publikacii/s/bazel-iii-irossiiskaya-deistvitelnost-10005314/ (дата обращения 09.011.2017)**

Бондаренко И.А., Крючкова О.М., Новикова Е.Н. Обзор практики представления нефинансовых отчетов компаниями: мировой и российский опыт // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. 2016. № 3. С. 37-43.

**Рогинко П.С. Развитие российского межбанковского кредитного рынка: диссертация канд. экон. наук.: 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит / М.: Московская финансово- промышленная академия, 2011.**