

## Роль ПАО «Сбербанк» в банковской системе РФ

*Бурмистрова О.А., к.э.н., доцент,  
доцент кафедры "Экономика и финансы"*

*Алексеев Н.В., магистрант 1 курса*

*Храмова И.Д., студент 1 курса*

*Пензенский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет при*

*Правительстве Российской Федерации»*

*e-mail: irenkhramova030600@gmail.com*

*Россия, Пенза*

**Аннотация:** ПАО «Сбербанк России» является не только старейшим, но и крупнейшим российским банком, который занимает прочные позиции в банковской системе. Являясь несомненным лидером по кредитованию, Сберегательный банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на разные цели. В статье приведена подробная структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по отраслям экономики. А также представлена стратегия развития на период 2018-2020 годов.

**Ключевые слова:** банк, сбербанк, кредитование, банковская система, активы, капитал, банковские операции, кредитный портфель.

Несмотря на появление многих других видов финансовых институтов, коммерческие банки остаются основным институтом рыночной экономики, обеспечивающим ее денежными средствами, осуществляющим кредитование хозяйственных предприятий, населения, органов государственного управления.

Из всех финансовых институтов банки являются самыми многофункциональными, поэтому их роль в развитии экономики гораздо выше, чем других финансовых учреждений рыночного характера.

В современной экономике назначение коммерческого банка состоит в следующих функциях:

1. Эмиссионная функция — реализация депозитной эмиссии кредитных денег.
2. Аккумулятивное (мобилизация) временно свободных денежных средств и превращение их в денежный капитал.
3. Размещение аккумулятивных средств — кредитная и инвестиционная функции.
4. Осуществление расчетов и платежей в экономике.
5. Функция перекачки (перераспределения) денежных ресурсов между предприятиями, государственными органами, населением, отраслями и регионами.
6. Информационно-аналитическая функция (предоставление клиентам информационных и консалтинговых услуг) [2].

Сбербанк России - крупнейший банк нашей страны, вклад которого в экономику весьма велик. По состоянию на 31 декабря 2017 года деятельность Группы Сбербанк на территории Российской Федерации осуществляется через ПАО «Сбербанк», который имеет 14 территориальных банков, 78 отделений территориальных банков и 14 312 точек обслуживания клиентов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – ООО «Сетелем Банк», АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании бывшей ПАО «Сбербанк» компаний «Тройка Диалог», АО «НПФ Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование» и ООО «Сбербанк Факторинг». Деятельность ПАО «Сбербанк» за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также в Республиках Беларусь и Казахстан; через филиал в Индии, представительства в Германии и Китае, а также компании «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в ряде других стран [5].

Он занимает лидирующее положение в банковской системе России по размеру собственного капитала, стоимости активов, количеству привлеченных средств физических и юридических лиц, кредитам населению и экономике (табл.1).

Таблица 1. Доля ПАО «Сбербанк» в банковской системе, %

<b>Доля Сбербанка на российском рынке</b>	<b>01. 01. 2018 г.</b>	<b>01. 12. 2018 г.</b>	<b>01. 01. 2019 г.</b>	<b>01. 02. 2019 г.</b>
В активах банковской системы	28,9	30,2	-	-
На рынке вкладов физических лиц	46,1	44,9	45,1	44,7
На рынке привлечения средств юридических лиц	20,9	23,7	23,1	24,6
На рынке кредитования физических лиц	40,5	41,5	41,4	41,3
На рынке кредитования юридических лиц	32,4	32,7	32,7	32,6

Из табл.1 видно, что Сбербанк России имеет значительные показатели в банковской системе. Так, на его долю приходится 30,2% активов банковской системы. Благодаря успешной деятельности банк имеет устойчивые преимущества по сравнению с другими банками по привлечению средств как физических, так и юридических лиц. Традиционно высока его доля в привлечении средств населения (44,7%), хотя в последние годы благодаря развитию конкуренции она несколько снизилась. Особенно важно, что среди клиентов Сбербанка России велик удельный вес привлеченных средств юридических лиц (24,6%) и доля предоставленных им кредитов (32,6%).

Таким образом, показатели свидетельствуют о том, что Сбербанк России является универсальным банком, предоставляет более 100 разнообразных

видов услуг, в том числе занимаясь обслуживанием расчетных и текущих счетов юридических лиц и кредитуя корпоративный сектор [1].

Сберсберегательный банк России в качестве своего основного направления деятельности оказывает населению широкий спектр услуг:

1. привлечение вкладов (депозитов) и предоставление кредитов по соглашению с заемщиком;
2. осуществление расчетов по поручению клиентов и банков корреспондентов и их кассовое обслуживание;
3. открытие и ведение счетов клиентов и банков корреспондентов, в том числе иностранных;
4. финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
5. выпуск, продажа, покупка и хранение платежных и других документов, осуществление операций с ними;
6. выдача поручительств, гарантий и других обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
7. приобретение прав требования по поставке товаров и оказанию услуг, прием рисков исполнения таких требований и инкассирование таких требований (форфейтинг)
8. привлечение и размещение средств и управление ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные, трастовые операции);
9. оказание консультационных услуг, осуществление лизинговых операций [3].

Являясь несомненным лидером по величине капитала, Сбербанк России является основным кредитором в российской экономике. Заемщиками банка являются физические и юридические лица. Сбербанк России предоставляет кредиты заемщикам на различные цели. Население получает кредиты на неотложные нужды, жилищные кредиты, автокредиты и другие.

Юридические лица могут получать кредиты на цели, предусмотренные их уставом, для осуществления текущей и инвестиционной деятельности. Приоритетом при формировании кредитного портфеля пользуются акционеры и заемщики, имеющие в банке расчетные и текущие счета. Предоставленные банком кредиты основываются на учете необходимых потребностей заемщиков в средствах, наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата.

Банк предоставляет кредиты в пределах собственных средств на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

Многообразие клиентской базы предопределяет сложную структуру кредитного портфеля банка и оказывает влияние на виды банковских кредитов для целевых групп потребителей. Рассмотрим структуру кредитного портфеля Сбербанка России (Рис.1)



Рисунок 1. Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по отраслям экономики, %

Из рис.1 видно, что клиентами Сбербанка России являются физические и юридические лица различных отраслей экономики. За рассматриваемый период структура кредитного портфеля Сбербанка России претерпела определенные изменения. Кредиты населению увеличились с 27,3% до 30,9%. Кредиты торговым предприятиям уменьшились с 7,3% до 7,2%, а доля вложений в сферу услуг уменьшилась с 4,2% до 2,4%. Банк активно размещал средства в предприятия транспорта, авиационную и космическую промышленность – 3,6%. В то же время банк сократил предоставление ссуд в пищевую промышленность и сельское хозяйство, доля которых за рассматриваемый период уменьшилась с 6% до 5,1%, строительство – соответственно с 4,2% до 3,7%, а также в прочие отрасли – с 10,5% до 6,9%. Эти изменения были вызваны ужесточением кредитной политики банка вследствие роста невозвратов кредитов из этих сфер экономики, а также более консервативного подхода к анализу кредитного риска [1].

В 2017 году Сбербанк утвердил новую Стратегию развития на период 2018–2020 годов. Главная цель новой Стратегии 2020 – выход на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса. Ключевая задача – нарастить масштабы бизнеса, повысить прибыльность и эффективность, и вместе с тем увеличить

гибкость, скорость и клиентоориентированность через внедрение новых технологий и развитие новых навыков сотрудников.

В качестве стратегических направлений развития до 2020 года выбрано улучшение клиентского опыта и создание экосистем, обеспечение технологического лидерства и развитие команды банка.

Последовательная работа в этих направлениях позволит внедрить желаемые инновации в деятельность, удовлетворить большинство потребностей клиентов и, в конечном итоге, улучшить операционные и финансовые результаты Сбербанка [5].

#### Список используемой литературы:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика" / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 559 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата/ В. Ю. Катасонов [и др.]; под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 499 с.
3. Макроэкономика. Теория и российская практика. Учебник: учебник / Н.Н. Думная, под ред., А.Г. Грязнова, под ред. — М.: КноРус, 2019. — 675 с.
4. Сбербанк России: <https://www.sberbank.ru/>
5. Федотова М.Ю. Управление кредитным риском в коммерческом банке и пути его снижения / М.Ю. Федотова, О.А. Бурмистрова // Современные проблемы науки и образования. 2014. №2. С.482.

Контактный телефон +79374109153