

**Выскребенцев Иван Сергеевич**

экономист планово-финансового отдела

**Фролова Лариса Александровна**

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Уральский государственный

университет путей сообщения»

г. Екатеринбург, Свердловская область

## **АНАЛИЗ РЕСУРСОВ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИИ**

***Аннотация:** в данной статье проанализированы ресурсы Сберегательного банка России. Отмечены факторы, влияющие на средние остатки оплачиваемых депозитов. Перечислены показатели, от которых зависит средняя процентная ставка по депозитам. Обозначены задачи, которые следует решить в целях совершенствования системы налогообложения кредитных организаций.*

***Ключевые слова:** банк, кредитная организация, Сбербанк, депозиты, процентные ставки.*

Современный этап развития системы банковского развития в нашей стране можно описать как этап тотальной коммерциализации. Одному из ведущих банков России, а таким является Сбербанк, придан статус акционерного коммерческого банка. А, следовательно, у него стали более расширены права: имеет место установления договорного процента за кредитные ресурсы, самостоятельного установления процентных ставок по вкладам населения, выпуска собственных ценных бумаг, установления тарифа за услуги, оказываемые населению, предприятиям, учреждениям и организациям, отделениям банков на договорных началах. В связи с этим расширяются права банка в области предоставления кредитов населению, коммерческим и некоммерческим организациям. Что бы банк с минимальными потерями мог преодолевать экономические кризисы необходимо определить степень централизации. В связи с этим на данном этапе необходима демократизация сберегательного процесса путем создания альтернатив-

ных сберегательных институтов без остановки имеющейся сберегательной системы и при обеспечении ее экономических и правовых интересов. При этом очень важно иметь смысловое различие, экономического содержания средств, помещаемых в коммерческие банки и соответственно иметь ввиду разницу в уровне процентных ставок, и системы формирования доходов. В первом случае наблюдается резкий рост капитализация вложенных средств, наличие определенного риска и соответственно, согласно рыночным условиям устанавливаемые более высокие, чем в Сбербанке проценты. Средства же, аккумулированные Сбербанком, из-за наличия сложной распределительной системы имеют меньшую оборачиваемость, соответственно и меньшую форму прибыли. Но при этом вклады в Сбербанке обладают определенным преимуществом в виде гарантии их возвратности, что особенно важно в условиях социально-экономической нестабильности

Анализируя данные можно сделать следующее заключение: процентные расходы банка имеют значительную (в практике до 70%) долю в суммарных расходах. Зачастую это оправдано, поскольку ряд причин, вызывающих рост процентных расходов, носят объективный характер и не зависят собственно от банка. Хотя имеются следующие факторы, которые банк может сам устранить и тем самым снизить процентные расходы, что сразу приведёт к росту прибыли конкретного банка. Нужно помнить, что процентные расходы зависят от средних остатков по депозитам и средней процентной ставки по ним.

Средние остатки оплачиваемых депозитов зависят:

- от роста объема оплачиваемых депозитов;
- от роста удельного веса оплачиваемых депозитов в совокупных пассивах;

этот рост имеет положительную и отрицательную стороны, так они придают стабильность ресурсной базе Сбербанка, но они также являются более дорогими ресурсами, увеличивающими процентные расходы. Необходимый уровень доли срочных депозитов в совокупных пассивах составляет 60%.

На среднюю процентную ставку по депозитам влияют:

- рыночный уровень процентной ставки по депозитам – это объективный фактор и банк воздействовать на него не может;
- структура депозитной базы – рост доли дорогостоящих депозитов, главным образом межбанковских кредитов, приводит к росту процентных расходов;
- затраты на обслуживание расчетных счетов – наименьшее увеличение их в ресурсной базе уменьшает процентные расходы. Однако расчетные счета самые непредсказуемые, поэтому высокая их доля ослабляет ликвидность банка. Оптимальный уровень в ресурсной базе 30%. Увеличение доли срочных депозитов является положительным моментом, т.к. несмотря на рост процентных расходов они наиболее стабильны в ресурсной базе, что позволяет осуществлять кредитование на более длительные сроки и, следовательно, под более высокий процент. Рекомендуемый их уровень в ресурсной базе 50%.

Высокий уровень межбанковских кредитов ведет к сильному удорожанию кредитных ресурсов банка, поэтому их уровень необходимо поддерживать из расчета 20%. Обойтись без них совсем невозможно, так как привлечение срочных депозитов предприятий затруднено из-за высоких темпов инфляции.

Сбербанку следует уменьшить затраты, которые занимают наибольший удельный вес, но не в ущерб деятельности банка.

Нецелесообразно сокращать расходы на содержание аппарата управления. Так как от правильного принятия управленческих решений зависит половина успеха в данной сфере. Усилия следует сосредоточить на снижении штрафов, пени, неустоек.

Крайне важным является создание альтернативной системы привлечения средств населения в лице коммерческих банков. Бурный рост коммерческих банков в нашей стране положил конец монополии Сберегательного банка в его основной деятельности.

Государственная политика направлена на создание условий для развития конкурентной среды в банковском секторе. Государство прикладывает большие усилия для того, чтобы банковская сфера работала стабильно и без перебоев, так

как это влияет не только на экономику компаний и организаций, но и самого государства. Основным элементом регулирования данной сферы является управление ставкой рефинансирования, от которой зависят проценты по выдаче кредитов и проценты по принятым вкладам. Но также банковский сектор не должен иметь каких-либо льгот и привилегий в налогообложении. Вместе с тем условия налогообложения для кредитных организаций не могут быть хуже, чем для других юридических лиц.

Важной долей для кредитных организаций остаётся реальное определение доходов, расходов, относимых на себестоимость налогооблагаемой базы и банковских услуг.

В первую очередь, с точки зрения совершенствования системы налогообложения кредитных организаций, необходимо решить следующие задачи:

1. Ставка налога на прибыль банков должна быть установлена на уровне ставки налога на прибыль для предприятий небанковского сектора.

2. Состав доходов и расходов, учитываемых для целей налогообложения, необходимо исключить переоценку средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставных капиталов банков.

3. В состав резервов, принимаемых, в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль у кредитных организаций, должны включаться все резервы, сформированные в соответствии с нормами.

Развитие банка зачастую, зависит от развития банковского сектора в регионах, что определяет, способностью региональных органов власти и деловых кругов целенаправленно осуществлять усилия по развитию кредитных организаций, способных удовлетворить спрос на банковские услуги, обеспечивать условия для развития цивилизованных рыночных отношений.

Подводя итоги вышесказанного можно сказать, что финансовые средства, аккумулируемые банком (Сберегательным банком), имеют сложную многоуровневую и распределительную систему, вследствие чего уменьшается коэффициент оборачиваемости – следовательно, падает время оборота финансовых средств. Всё это влияет на прибыль данного банка и снижение его конкурентных

качеств. Но нельзя оставлять тот факт, что вклады имеют определенные преимущества в виде гарантии их возвратности. А если даже не обеспечивается возвратность, то эту дебиторскую задолженность можно продать. Однако, бурный рост коммерческих банков в стране положил конец монополии Сберегательного банка в его основной деятельности и для того, чтобы банк оставался на лидирующих позициях необходимо контролировать все основные процессы, производимые банком.