

УДК:330.322

С.Б. Набатчикова

доцент кафедры финансы и кредит

Г.А. Сарбаева

магистрант

Оренбургский ГАУ

г. Оренбург, Российская Федерация

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПРОБЛЕМЫ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

В современной экономике актуальной проблемой является повышение конкуренции между коммерческими банками в сфере предоставления услуг клиентам. Одним из важных факторов повышения конкурентоспособности между кредитными организациями, а также успешного долгосрочного функционирования банков, эффективного использования финансовых активов, укрепления финансовой устойчивости и ликвидности, регулирования финансовых рисков, является эффективное осуществление инвестиционной деятельности [1].

Банковская инвестиционная деятельность – это деятельность, в процессе которой банк выступает в качестве инвестора, вкладывая собственные ресурсы на определенный срок в создание, приобретение реальных или покупку финансовых активов для извлечения доходов, прямых либо косвенных.

Вместе с тем инвестиционная деятельность банков имеет и иной аспект, как финансового посредника. В этом качестве банки помогают удовлетворить потребности хозяйствующих субъектов в инвестициях. Спрос на них в условиях рыночной экономики возникает в денежно-кредитной форме. Кроме того, банки дают возможность превратить сбережения и накопления в инвестиции[4].

Рассмотрим состав и структуру активов банковского сектора России по источникам вложений средств (табл. 1).

Таблица 1

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений, млрд. руб. [3].

Активы		1.01.15	1.01.16	1.01.17
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2754,2	1898,3	1591,5
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	3297,8	2464,4	3046,1
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях	2675,2	2563,3	1734,4

1	2	3	4	5
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями — всего	9724,0	11777,4	11450,1
5	Прочее участие в уставных капиталах	427,6	568,0	877,5
6	Производные финансовые инструменты	2298,6	1261,0	704,4
7	Кредиты и прочие ссуды	52115,7	57511,4	55622,0
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1222,3	1277,6	1486,8
9	Использование прибыли	177,0	125,5	384,8
10	Прочие активы — всего	2960,5	3579,8	3165,7
Всего активов		77,653,0	82999,7	80063,3

Приведенная таблица свидетельствует о росте размещения средств в кредиты, прирост которых за исследуемый период составил 3506,3 млрд. руб. Также демонстрируют стабильный рост вложения в основные средства, которые увеличились с 1222,3 млрд.руб. до 1486,8 млрд.руб. и их прирост составил 264,5 млрд.руб. Вложения в ценные бумаги увеличились на 1726,1 млрд.руб.

В целом по всей совокупности активов за исследуемый период мы наблюдаем положительную динамику, особенно на 1.01.16 год, что говорит об увеличении спроса населения и хозяйствующих субъектов на инвестиционные ресурсы. Инвестиционная деятельность банков реализуется еще в одном аспекте — организация долгосрочного кредитования под инвестиционные проекты. Банковские учреждения выполняют функции организаторов и финансовых инициаторов осуществления крупных инвестиционных проектов и программ, а также играют решающую роль в мобилизации финансовых инвестиционных ресурсов. Основными игроками на отечественном рынке банковского проектного финансирования на сегодняшний день можно считать Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк и ВТБ. Однако, такие банки как Промсвязьбанк, банк «ФК Открытие», Евразийский банк и другие активно развивают проектное финансирование (табл. 2). Банки не разглашают условия своего участия в проектах, что свидетельствует о незрелости данного сегмента рынка банковских услуг и соответственно негативно влияет на его развитие [2, с. 149].

Рейтинг 10 крупнейших банков, осуществляющих кредитование инвестиционной деятельности на 1 февраля 2017 года [5].

Место по активам	Крупнейшие банки России	Величина активов на 01.01.2017 г./млн.руб./	Прибыль (млн.руб.)
1	Сбербанк РФ	23 211 410	612 767
2	ВТБ	10 283 128	76 731
3	Газпромбанк	5 391 342	39 858
4	ВТБ 24	3 247 107	42 324
5	ФК ОТКРЫТИЕ	3 066 492	12 639
6	Россельхозбанк	2 819 403	2 000
7	Альфа-банк	2 363 203	-1 029
8	Национальный Клиринговый Центр	2 095 446	23 852
9	Московский Кредитный Банк	1 380 394	2 130
10	ПромСвязьБанк	1 645 932	14 504

По прогнозу РИА Рейтинг, в 2017 году можно ожидать принудительного отзыва лицензий у 60-70 банков, что снизит номинальный прирост активов на 1-2%. При этом активность в секторе M&A может даже немного увеличиться, что дополнительно будет приводить к дальнейшему росту концентрации активов. А так же розничный рынок в 2017 году продолжит показывать заметный прогресс, что будет являться следствием дальнейшей стабилизации рынка беззалогового кредитования и развития ипотечного кредитования.

В целом, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, 2017 год будет несколько лучше предыдущего – номинальный и реальный прирост активов будет в пределах 3-6%[5].

К основным проблемам, с которыми сталкиваются банки при осуществлении инвестиционной деятельности относятся:

- высокий уровень инфляции и отсутствие мер по ее регулированию, колебания цен на банковские активы, изменения процентных ставок, чрезмерная кредитная экспансия, высокие риски кредитования реального сектора экономики, ограниченные ресурсные возможности банка;

- несовершенство нормативной базы, регулирующей деятельность банков и возможность контроля за их действиями, нерешенность ряда ключевых проблем налогового законодательства;

- недоверие населения к кредитным организациям, неудовлетворенный потребительский спрос на баи , гет

- проблема мелкого инвестора. Рынок государственных ценных бумаг на сегодняшний день закрыт для мелких и средних инвесторов, что так же создает проблемы для самого рынка, для мотивации деятельности банка на этом рынке, что порождает финансовые проблемы более широкого характера;

- система налогообложения инвестиционной деятельности банков, характеризуется неэффективностью налоговых ставок, множественностью элементов налогооблагаемых баз, ограниченным и жестким режимом льготирования. На основе проведенного анализа проблем осуществления банковской инвестиционной деятельности, можно предложить комплекс мероприятий по их разрешению:

- ввести процедуру обучения специалистов, занимающихся анализом инвестиционных вложений коммерческого банка;

- наладить сотрудничество между банками более высокого уровня, в рамках которого создавались бы консорциумы, пулы и через них осуществлялось инвестиционное кредитование крупных проектов;

- проводить тщательный анализ эффективности вложения в малые и микро-проекты, осуществлять инвестиционное кредитование подобных проектов;

- создавать льготные условия для привлечения инвестиций[1].

Только при стабильности экономического состояния экономики может повыситься активность инвесторов, и банковской инвестиционной деятельности привлекательность. Данные предложения могут повысить инвестиционную активность коммерческих банков, а также улучшить конкурентоспособность банков, их ликвидность, и финансовую устойчивость.

Список литературы

1.Ермошина, Т.В. Стимулирование инвестиционной деятельности коммерческих банков через систему налогообложения / - М.:, 2015.

2.Сысоева А. А., Проблемы и перспективы развития банковского проектного финансирования// Публикации молодых ученых. — 2015. — № 3 (87). — С.149.

3.Ассоциация российских банков (АРБ) [Электрон. ресурс]. — Режим доступа: WorldWideWeb.

4.Инвестиционная деятельность банков [Электрон. ресурс]