

Ярошевская Елена Владимировна
магистрант
Оренбургский филиал Российского экономического университета им. Г.В.
Плеханова
г. Оренбург, Россия
9237562@mail.ru

Оценка финансовых вложений в ценные бумаги 10 крупнейших коммерческих банков России

Вложения в ценные бумаги на современном этапе развития экономики являются наиболее прибыльными способами инвестирования денежных средств, поэтому в данной статье представлена оценка финансовых вложений коммерческих банков за 2018 и 2020 год. Проведено сравнение 10 крупнейших коммерческих банков по объемам финансовых вложений, а также сделаны выводы об успешности их инвестиционной деятельности.

Ключевые слова: финансовые вложения, ценные бумаги, портфель ценных бумаг, инвестиции, коммерческие банки

Yaroshevskaya Elena
students
Plekhanov Russian University of Economics
Orenburg, Russia
9237562@mail.ru

Assessment of Financial Investments in Securities of the 10 Largest Commercial Banks in Russia

Investments in securities at the current stage of economic development are the most profitable ways to invest money, so this article presents an assessment of financial investments of commercial banks for 2018 and 2020. A comparison of the 10 largest commercial banks in terms of financial investments was made, and conclusions were drawn about the success of their investment activities.

Keywords: financial investments, securities, securities portfolio, investments, commercial banks

В условиях 2020 г., когда пандемия COVID-19 повергла мировую экономику в глубочайшую рецессию со времен Великой депрессии и Второй

мировой войны, банковские депозиты на фоне снижения ключевой ставки и экономического спада теряют свою привлекательность, а инвестирование в фондовый рынок набирает все большую популярность и становится весомой альтернативой банковскому депозиту. С одной стороны, этому способствовало снижение доходностей по банковским депозитам в связи со смягчением монетарной кредитно-денежной политики Центрального Банка Российской Федерации, с другой стороны- доступность разнообразной финансовой информации в Internet- источниках, доступность Internet-ресурсов для инвестирования (упрощение процедуры открытия брокерских счетов, в том числе, и с помощью доступности сервисов Портала государственных услуг Российской Федерации, развитие Internet - технологий, компьютерных, мобильных брокерских приложений), льготы в области налогообложения (увеличение доходности с использованием Индивидуального Инвестиционного счета) - все эти меры способствовали повышению привлекательности и доступности инвестиций в фондовый рынок для населения Российской Федерации. По расчетам аналитиков ЦБ РФ с января по ноябрь 2020г увеличился отток средств физических лиц из банковского сектора на фондовый рынок. По данным Московской биржи, с начала 2020г на биржу пришли 4,2 млн. россиян.

Одним из более результативных механизмов организации перераспределения свободных ресурсов от инвесторов к реципиентам капитала считается механизм фондового рынка [1]. Основным элементом предоставления результативного функционирования фондового рынка считается институт финансовых посредников, одна из главных ролей в котором отведена инвестиционным банкам.

Развитие инвестирования банков доказывает необходимость разработки гибкой инвестиционной политики банка, которая будет способна эффективно реагировать на изменение макроэкономической ситуации и предупреждать риски [1]. Основной площадкой, где банк проводит свою инвестиционную деятельность – фондовый рынок.

Рассмотрим динамику объема вложений в ценные бумаги таких российских коммерческих банков, как ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Газпромбанк», ПАО «Совкомбанк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Банк «ФК Открытие», АО «Россельхозбанк», АО «Тинькофф Банк», АО «Райффайзенбанк» и ПАО «Росбанк» (таблица 1) [3].

Таблица 1 – Динамика объема вложений в ценные бумаги топ-10 коммерческих банков России, млрд. руб. [4]

Наименование банка	Объем вложений в ценные бумаги, млрд. руб.		Абсолютное отклонение 2020г. от 2018г., +/-	Темп прироста 2020г. к 2018г., %
	2018 год	2020 год		
ПАО «Сбербанк»	3016,7	5103,6	+2086,9	+69,18
Банк ВТБ (ПАО)	805,1	1656,5	+851,4	+105,74
АО «Газпромбанк»	545,0	658,9	+113,9	+20,90
ПАО «Совкомбанк»	274,6	628,1	+128,7	+28,7
АО «АЛЬФА-БАНК»	473,9	579,8	+105,9	+22,35
ПАО «Банк «ФК Открытие»	535,1	516,7	-18,4	-3,44
АО «Россельхозбанк»	513,3	500,4	-12,9	-2,50
АО «Тинькофф Банк»	100,9	233,2	+132,3	+131,17
АО «Райффайзенбанк»	57,5	181,0	+123,5	+215,05
ПАО «Росбанк»	158,1	166,2	+8,1	+5,14

При подробном рассмотрении вложений в ценные бумаги российских коммерческих банков, входящих в топ-10, можно сказать следующее.

Максимальный объем финансовых вложений в ценные бумаги замечен у ПАО «Сбербанк». Данный показатель у банка превышает суммарный объем у остальных 9 банков-конкурентов. Это связано с тем, что ПАО «Сбербанк» является крупнейшим в России. За исследуемый период с 2018 по 2020 года объем финансовых вложений увеличился на 2086,9 млрд. рублей, то есть прирост составил +69,18% за три года.

Банк ВТБ (ПАО) занимает второе место в рейтинге коммерческих банков России, составленном на основании объема финансовых вложений. Так как данный банк активно развивается, темп прироста за три года составил +105,74%, то есть финансовые вложения увеличились более чем в два раза за исследуемый период.

АО «Газпромбанк» за последние три года увеличил объем своих вложений в ценные бумаги всего на 20,90%, а также следует отметить, что по сравнению с ВТБ (ПАО) данный объем в 2020 году меньше почти в 3 раза, а с ПАО «Сбербанк» почти в 8 раз, что еще раз подчеркивает, что они являются несравненными лидерами на инвестиционном рынке среди коммерческих банков Российской Федерации.

Прирост объема вложений в ценные бумаги ПАО «Совкомбанк» составил 28,7%, 128,7 млрд рублей в денежном эквиваленте. Благодаря своей успешной стратегии развития, «Совкомбанк» демонстрирует высокие показатели рентабельности (ROE- средняя рентабельность капитала за 10 летний период с 2010 по 2019гг составила 44%), что позволило занять место в группе лидеров среди коммерческих банков Российской Федерации.

Финансовые вложения в ценные бумаги коммерческим банком АО «АЛЬФА-БАНК» за три года возросли на 22,35% в 2020 году по сравнению с 2018 годом. У АО «Тинькофф Банк» прирост составил +131,17%.

Максимальный прирост в процентном соотношении наблюдается у АО «Райффайзенбанк» (+215,05% за три года). При этом, объем финансовых вложений в целом достаточно низкий – 57,5 млрд. рублей в 2018 году и 181,0 млрд. рублей в 2020 году.

При этом, как самый низкий объем финансовых вложений, так и самый низкий прирост (+5,14% за три года) замечен у ПАО «Росбанк».

Стоит так же отметить, что не у всех коммерческих банков финансовые вложения за исследуемый период увеличились. У таких банков, как ПАО «Банк «ФК Открытие» и АО «Россельхозбанк» инвестиции напротив, сократились на - 3,44% и - 2,50% соответственно, что свидетельствует о недостаточно стабильной финансовой ситуации у данных коммерческих банков.

В целом, можно сделать такой вывод, что объем финансовых вложений в ценные бумаги банками, входящими в топ-10 в Российской Федерации составляет суммарно более 6200 млрд. рублей в 2018 году и почти 9600 млрд.

рублей в 2020 году. Таким образом, произошло увеличение в 1,5 раза. Судя по объему инвестиций, можно сказать, что именно коммерческие банки являются крупнейшими инвесторами в экономике Российской Федерации.

Список источников и литературы

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2018. — 800 с. — (Бакалавриат).

2. Лаптева Е.В., Портнова Л.В. Практикум по статистике: теория статистики и экономическая статистика. – Оренбург: ИПК «Университет», 2016. – 227 с.

3. Огородникова Е.П. Современные подходы цифрового банковского обслуживания в РФ // В сборнике: Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. сборник XV Международной научно-практической конференции. Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. Волгоград, 2020. С. 97-10

4. Рейтинги банков [Электронный ресурс] / Банки. Ру – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/ratings> (дата обращения: 30.12.2020).

5. Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 06.12.2020).

Выходные данные статьи:

Ярошевская Е. В. Оценка финансовых вложений в ценные бумаги 10 крупнейших коммерческих банков России// Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №1. 2021. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/465>