

МИНОБРАНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Банковские ресурсы и их формирование»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 413 группы экономического факультета  
направления специальности 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Бирюковой Елизаветы Сергеевны

Научный руководитель

зав. кафедрой «Банковское дело» на базе

ПАО «Сбербанк России», д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2019

**Введение.** Важной составляющей современной банковской системы являются коммерческие банки, которые предлагают своим клиентам полный спектр финансовых услуг. Их объем, качество и скорость постоянно совершенствуются и возрастают благодаря внедрению и применению современных технологий. Значимыми условиями для эффективного функционирования банковской системы выступают возможность и практическая реализация перераспределения финансовых ресурсов между субъектами экономики, а также предоставление клиентам выбора вариантов размещения денежных средств в равных условиях.

Ресурсы коммерческих банков состоят из собственного капитала и фондов, а также средств, привлеченных в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций, используемых для активных операций банка.

Ресурсная база не может существовать обособленно, независимо от производства, где создается стоимость и прибыль. По этой причине существует необходимость в проведении исследований в области формирования ресурсов кредитных организаций.

Современные подходы к развитию банковской деятельности и определению основных путей совершенствования работы коммерческих банков являются ключевыми проблемами экономического сообщества. От стоимости привлечённых ресурсов, сроков и способов привлечения, а также от величины собственного капитала коммерческого банка, состава его обязательств в целом зависят эффективность и успешность деятельности коммерческого банка, а также возможности для роста инвестиций в национальную экономику и расширения набора продуктов и услуг, предоставляемых клиентам.

Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, доступных коммерческому банку, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим в работе банка большое значение приобретают вопросы формирования ресурсной базы, оптимизации ее структуры, обеспечения стабильности и эффективного управления.

С учетом вышесказанного исследование банковских ресурсов имеет важное научно-практическое значение и предопределяет актуальность темы, ее теоретическую и практическую значимость.

Изучению различных аспектов анализа ресурсов коммерческих банков посвящено большое количество публикаций в научной литературе, средствах массовой информации и Интернет-ресурсах.

Теоретической основой исследования послужили монографии и научные статьи ведущих российских и зарубежных ученых, материалы конференций и семинаров по проблемам формирования банковских ресурсов. В частности, работы М. С. Барковой, Е. И. Карповой, Я. А. Крунициной, Н. С. Меркуловой, В. С. Потапова, Т. А. Юсуповой и т. д.

Информационными источниками исследования послужили статистические данные федеральной службы государственной статистики, Центрального банка Российской Федерации, ПАО «Сбербанк России».

Цель данной работы — изучение ресурсов коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк». Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические аспекты формирования банковских ресурсов.
2. Представить организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк».
3. Провести анализ структуры собственных и привлеченных средств ПАО «Сбербанк».
4. Рассмотреть проблемы формирования ресурсной базы и дать рекомендации по улучшению.

Объектом исследования являются ресурсы коммерческого банка. Предметом исследования являются процессы эффективного использования ресурсов в банках, в частности на примере ПАО «Сбербанк».

Методологической основой работы являются аналитический,

описательный, статистический, сравнительный и структурно-функциональный методы исследования.

Структура дипломной работы состоит из введения, двух основных глав, заключения, списка использованной литературы.

**Характеристика основных глав работы.** В первой главе *«Теоретические аспекты формирования банковских ресурсов»* изучается сущность, структура и порядок формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Ресурсы отдельно взятого банковского учреждения – это средства, которые банк использует в процессе своей деятельности на коммерческих началах и в соответствии с требованиями регулирующих органов. Ресурсная база коммерческого банка формируется путем проведения им пассивных операций, которые отражаются в статье пассивов баланса банка. Пассивы коммерческого банка представляют собой его кредитный потенциал, который создается из собственных и привлеченных ресурсов.

Рассмотрев процесс формирования ресурсов коммерческого банка, можно сказать, что роль пассивов проявляется в создании и увеличении собственного капитала; формировании резервных фондов для возмещения убытков; создании страховых резервов на покрытие различных рисков; выпуске и размещении ценных бумаг для привлечения дополнительных денежных ресурсов; формировании эффективной системы контроля за ограничением рисков пассивных операций, защиты интересов кредиторов и вкладчиков; удовлетворении потребностей предприятий и организаций в дополнительном оборотном капитале и др.

Во второй главе *«Анализ формирования ресурсной базы коммерческого банка»* проводится оценка состояния ресурсной базы ПАО «Сбербанк России».

Группа Сбербанк в настоящий момент является одним из крупнейших коммерческих банков, который работает с физическими и юридическими лицами. Стремясь улучшить обслуживание клиентов, он с каждым годом

совершенствует и расширяет имеющиеся возможности и вводит новые технологии. Финансовые показатели, характеризующие экономическое состояние организации, за 2016-2018 гг. увеличивались, что показывает лидерство не только по количеству активов, но и по качеству обслуживания.

В данной главе рассматривается структура ресурсной базы банка и его динамика в период 2016-2018 гг.

Таблица 1 — Динамика структуры источников средств ПАО «Сбербанк России» за 2016-2018 гг.<sup>1</sup>

Показатели	2016	2017	2018	Отклонения		Темп роста	
	Млрд.руб	Млрд.руб	Млрд.руб	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Собственный капитал	2828,9	3359,1	3800,3	530,2	441,2	18,7	13,1
Обязательства	18892,2	19799,8	23099,6	907,6	3299,8	4,8	16,7
Всего пассивы	21721,1	23158,9	26899,9	1437,9	3741	6,6	16,1

Анализ таблицы 1 показал, что в течение рассматриваемого периода динамика пассивов банка положительна в абсолютном выражении, так за 2016-2018 гг. их сумма увеличилась на 5178,9 млрд. руб.. В 2016 г. пассивы банка составляли 21721,1 млрд. руб., к 2017 г. они увеличились на 1437,9 млрд. руб. или 6,6 % и составили 23158,9 млрд. руб.. В 2018 г. сумма пассивов составила 26899,9 млрд. руб., что на 16,1 % или 3741 млрд. руб. больше, чем в предшествующем году.

На конец 2016 года общая сумма собственных средств банка составляла 2828,9 млрд. рублей. На 31 декабря 2017 года она увеличилась на 530,2 млрд. руб. или 18,7 % и стала составлять 3359,1 млрд. руб.. На конец 2018 года сумма собственных средств банка составила 3800,3 млрд. руб., что на 13,1 % или 441,2 млрд. руб. больше, чем в 2017 году. Данное увеличение этого показателя говорит о том, что ПАО «Сбербанк» повышает свою надежность и

<sup>1</sup> Составлено автором на основе данных с официального сайта организации ПАО «Сбербанк России» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (15.04.19)

устойчивость.

Для того, чтобы выявить основные причины изменения объема собственного капитала было проведено исследование его состава и структуры.

Таблица 2 – Собственные средства ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018 гг.<sup>2</sup>

Показатели	Млрд. руб.		Изменения	
			млрд. руб.	%
	01.01.18	31.12.18		
Уставный капитал	87,7	87,7	-	0,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(15,3)	(18,1)	(2,8)	18,3
Эмиссионный доход	232,6	232,6	-	0,0
Фонд переоценки офисной недвижимости	60,8	56,2	(4,6)	-7,6
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	28,2	(35,1)	(63,6)	-224,5
Фонд накопленных курсовых разниц	(26,4)	(29,6)	(3,2)	12,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,3)	(2,4)	(1,1)	84,6
Нераспределенная прибыль	2996,2	3 560,7	564,5	18,8
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	3362,5	3 852,0	489,5	14,6
Неконтрольная доля участия	4,0	3,8	(0,2)	-5
Итого собственных средств	3 366,5	3 855,8	489,3	14,5

<sup>2</sup> Данные взяты с официального сайта организации ПАО «Сбербанк России» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (20.04.19)

Анализ данной таблицы показал, что общий объем собственных средств увеличился в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 489,3 млрд. руб., то есть на 14,5 %, и составил 3 855,8 млрд. руб.. Прирост обусловлен, главным образом, рекордной прибылью ПАО «Сбербанк» по результатам деятельности. Одним из важных элементов структуры, на который нужно обратить внимание, является уставный капитал банка, за весь период изменения не происходили, и на 2018 год уставный капитал равен 87,7 млрд. руб.. Все остальные показатели также имели тенденцию к увеличению, кроме фонда переоценки офисной недвижимости, который снизился по сравнению с 2017 г. на 6,1 млрд. руб. и составил 60,8 млрд. руб.

В целом по всем этапам анализа собственных средств Группы Сбербанк было выявлено, что банк ведет активную политику по наращиванию собственного капитала, при этом, соблюдая все нормативы установленные Банком России, является устойчивым с достаточным размером собственных средств.

Суть пассивных операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных сберегательных операций, получении кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, а также проведении других операций, в результате которых увеличиваются денежные средства в пассиве баланса коммерческих банков.

Таблица 3 — Структура средств клиентов ПАО «Сбербанк» на 2017-2018 гг<sup>3</sup>

Показатели	2016		2017		2018	
	Млрд. руб	Доля, %	Млрд. руб	Доля, %	Млрд. руб	Доля, %
<b>Средства физических лиц</b>	<b>12449,6</b>	<b>66,6</b>	<b>12278,1</b>	<b>67,7</b>	<b>13495,1</b>	<b>64,6</b>
– Текущие счета/счета до востребования	2478,9	13,3	2836,2	15,6	3368,1	16,1

3 Данные взяты с официального сайта организации ПАО «Сбербанк России» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (22.04.19)

– Срочные вклады	9970,7	53,3	9441,9	52,1	10127	48,5
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>6235,2</b>	<b>33,4</b>	<b>5845,2</b>	<b>32,3</b>	<b>7402,2</b>	<b>35,4</b>
– Текущие/расчетные счета	1982,3	10,6	2072	11,4	2423,9	11,6

Окончание таблицы 3.

– Срочные депозиты	4252,9	22,8	3773,2	20,9	4978,3	23,8
<b>Итого</b>	<b>18684,8</b>	<b>100</b>	<b>18123,3</b>	<b>100</b>	<b>20897,3</b>	<b>100</b>

В 2017 году в общей структуре обязательств Группы доля средств физических лиц несколько увеличилась по сравнению с 2016 годом и составила 67,7 % (2017 год: 66,6 %). К 2018 году их доля снизилась до 64,6 % и составила 13495,1 млрд. руб. Тем не менее, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования Группы.

Объем средств корпоративных клиентов также имел тенденцию снижения — в 2017 году на 1,1 %, но к 2018 году вырос на 3,1 % до 7402,2 млрд. рублей.

Таблица 4 – Долговые ценные бумаги, выпущенные ПАО «Сбербанк России» в 2017-2018 гг.<sup>4</sup>

Показатели	2017	2018	Изменения	
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	%
Ноты участия в кредитах в рамках MTN	302,5	343,6	41,1	13,6
Сберегательные сертификаты	374,9	150,4	-224,5	-59,9
Векселя	103,4	97,6	-5,8	-5,6
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	94	249,6	155,6	165,5
Облигации, выпущенные в рамках	3,9	2,4	-1,5	-38,5

<sup>4</sup> Данные взяты с официального сайта организации ПАО «Сбербанк России» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (25.04.19)

программы секьюритизации ипотечных кредитов Сбербанка				
Депозитные сертификаты	0,7	0	-0,7	-100
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	879,4	843,6	-35,8	-4,1

Анализ таблицы показал, что объем выпущенных долговых обязательств в 2018 году снизился на 4,1 %. На данное снижение в наибольшей степени повлияло сокращение остатка сберегательных сертификатов на 59,9 %. Также уменьшение показали векселя, которые снизились в 2018 году на 5,6 % и составили 97,6 млрд. рублей. В свою очередь ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка, увеличились на 13,6 % и достигли 3,4 трлн. руб.

Снижение размера сберегательных сертификатов было компенсировано существенным ростом по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (на 165,5 %), вследствие больших объемов привлечения ПАО «Сбербанк» в 2018 году финансирования на российском рынке по программе биржевых облигаций, номинированных в рублях.

Анализ привлеченных средств банка показал, что в структуре его обязательств преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов. Оба эти показателя имели значительный рост за анализируемый период. Факторами, способствовавшими увеличению средств клиентов является повышение качества обслуживания, запуск промовкладов в рублях, поддержание конкурентного уровня ставок в долларах, отзывы лицензий у ненадежных банков.

В ходе работы были выявлены проблемы, связанные с созданием ресурсной базы коммерческих банков. К внешним проблемам относятся изменения в политической и общеэкономической ситуациях страны и региона. Внутренние проблемы включают недостаточную капитализацию, отсутствие продуманной депозитной политики, неоптимальную структуру пассивов,

недостаточное развитие современных банковских технологий, невысокое качество управления, несовершенство проводимых операций, в том числе недостаточный уровень обслуживания клиентов и др.

Для того, чтобы избежать эти проблемы необходимо определить долгосрочные цели и способы их достижения, т. е. разработать тактику и стратегию, позволяющую увеличить ресурсную базу.

Связь стратегии и тактики в области финансов определяется тем, что тактики устанавливают методы и инструменты достижения долгосрочного планирования, определенного стратегией. При принятии финансовых решений предпочтение отдается финансовой стратегии, так как последняя способна обеспечить успешную деятельность коммерческого банка и его ликвидность.

К задачам формирования финансовой политики коммерческого банка относятся:

- создание условий для максимизации дохода коммерческого банка при относительно небольшом значении рисков;
- расширение источников финансирования банка как за счет юридических, так и за счет физических лиц;
- гармоничное распределение ресурсов, содержащихся в активах и пассивах организации, по источникам, объемам и срокам;
- поддержание стабильного уровня ликвидности;
- достижение запланированных финансовых показателей и контроль в процессе и др.

**В заключении** исследования были выявлены как положительные, так и отрицательные тенденции формирования ресурсов. К положительным можно отнести то, что банк постоянно расширяет свою клиентскую базу, увеличивает сумму собственного капитала и привлеченных средств. Это демонстрирует положительная в абсолютном выражении динамика пассивов за 2016-2018 гг. Собственный капитал банка увеличился за исследуемый период на 32,8 % или 971,4 млрд. руб. Обязательства, в свою очередь, выросли на 21,5 % или 42017,4

млрд. руб. Такая разница в доли увеличения свидетельствует о том, что банк наращивает собственные средства более высокими темпами.

Однако в структуре привлеченных средств необходимо больше уделять внимания средствам, привлекаемым в депозиты, так как именно вклады в настоящее время являются наиболее перспективными и приоритетными обязательствами для банковского роста. Из анализа структуры средств физических лиц и корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк» видно, что динамика срочных вкладов нестабильна. К 2017 году их сумма снизилась на 5,3 % у физических лиц и 11,3 % у корпоративных клиентов, однако к 2018 году этот показатель увеличился на 7,2 % и 31,9 % соответственно.

К отрицательным аспектам можно отнести снижение доли выпущенных долговых ценных бумаг. В 2017 году их сумма составляла 879,4, к 2018 году она сократилась на 4,1 % или 35,8 млрд. руб. и стала составлять 843,6 млрд. руб. На данное снижение в наибольшей степени повлияло сокращение остатка сберегательных сертификатов на 59,9 %.

В целях устойчивого привлечения ресурсов Группы Сбербанк важно разработать стратегию депозитной политики, которая будет определяться тактическими и стратегическими задачами, закрепленными в уставе, включая получение максимальной прибыли и необходимость сохранения банковской ликвидности.

Для разработки эффективно депозитной политики ПАО «Сбербанк России» следует руководствоваться определенными критериями ее оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

- взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости;
- диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;
- сегментирование депозитного портфеля по клиентам;
- дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- конкурентоспособность банковских продуктов и услуг.

Для увеличения ресурсной базы ПАО «Сбербанк России» и улучшения ее управления банку необходимо решить следующие задачи:

1) внедрение новой идеологии работы с клиентами, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Обеспечение внедрения эффективных методов работы с клиентами и повышения качества их обслуживания;

2) усиление работы с корпоративными клиентами. Привлечение в банк и закрепление на долгосрочное обслуживание максимальное количество клиентов;

3) обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, внедрение современных методов управления ими