

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»
Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)

**«Проблемы эффективного использования банковских ресурсов
(на примере ПАО Сбербанк)»**

студента 4 курса 411 группы экономического факультета
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Аннамырадова Жанмырата

Научный руководитель

К.Э.Н., доцент

должность, уч. ст., уч. зв.

личная подпись, дата

Балаш О.С.
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

К.Э.Н., доцент

должность

личная подпись, дата

Балаш О.С.
инициалы, фамилия

Саратов
2020

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цель, задачи, предмет и объект исследования. Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных российских экономических условиях, особую важность приобретает процесс формирования банковских ресурсов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми собственными и привлеченными средствами, образующими ресурсную базу коммерческого банка. В течение долгого времени тщательно анализировались, прежде всего, активные операции банков, а банковским пассивам не уделялось должного значения.

Банки имеют возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов, выпуска собственных долговых обязательств (облигаций), а также путем заимствования у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Важнейшей составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций играет определяющую роль по отношению к его активным операциям. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Таким образом, в современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов приобретает особую остроту и актуальность.

Управление банковскими ресурсами представляет собой сложный процесс их формирования, который сталкивается с определенными ограничениями в форме экономических нормативов, разрабатываемых как международными органами надзора, так и национальными, целью которых выступает регулирование деятельности коммерческих банков, обеспечиваемых определенным уровнем собственного капитала.

Собственный капитал для коммерческого банка, как и для любой другой коммерческой структуры, является ядром деятельности, позволяющей определять ее масштабы и объемы привлечения ресурсов. Т.е. деятельность

коммерческого банка во многом определяется в зависимости от величины и структуры собственного капитала.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Это подтверждается тем, что они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой стороны - размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения.

Следовательно, в современных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности.

Целью представленного исследования является изучение проблем использования банковских ресурсов.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

исследовать источники формирования ресурсов коммерческого банка;
рассмотреть привлеченные средства в качестве основного источника банковских ресурсов;

изучить государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ;

дать краткую характеристику исследуемой организации;

оценить эффективность использования ресурсов коммерческого банка;

определить пути повышения эффективности банковских ресурсов.

Предметом исследования являются ресурсы коммерческого банка и проблемы их использования. Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Первая глава «Теоретические основы использования ресурсов коммерческого банка» посвящена определению ресурсов коммерческого банка, их структуры и характеристике, рассмотрены привлеченные средства как основной источник банковских ресурсов, исследовано государственное регулирование деятельности коммерческих банков.

Во второй главе «Проблемы эффективности использования банковских ресурсов ПАО «Сбербанк» дана краткая характеристика деятельности организации, проведена оценка эффективности использования банковских ресурсов, определены пути ее повышения.

В заключении подведены итоги проведенного исследования.

Ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы - это совокупность средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и привлеченные (обязательства перед клиентами и кредитными организациями) средства.

Собственные средства - средства, полученные от акционеров (участников) банка при его создании и образованные в процессе его деятельности. Они находятся в распоряжении банка без ограничения сроков.

Привлеченные средства - средства клиентов, полученные на определенный срок или до востребования. К заемным средствам относят средства, полученные от кредитных организаций.

Собственный капитал банка выполняет три основные функции: защитную, оперативную и регулируемую. Так значительная доля активов банков финансируется вкладчиками, главной функцией весьма ограниченного по сумме собственного капитала является ограждение

интересов вкладчиков. Кроме того, капитал банка уменьшает риск акционеров банка.

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные ресурсы преобладают. Их доля, как правило, от 75 % и выше. С появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения. Привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции делятся на депозиты (основная часть) и недепозитные привлеченные средства.

Привлеченные средства клиентов банка классифицируют по срокам, видам договоров, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, выплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и другие.

На современном этапе развития банковская сфера в Российской Федерации занимает одно из центральных мест в финансовой системе страны. Условия кризисного периода определяют специфику функционирования и, соответственно, особенности регулирования банковского сектора.

Обновление представлений о роли государства в регулировании деятельности финансового сектора существенно для выработки новой стратегии развития. Как показывает опыт, государство может и должно играть ключевую роль в развитии экономики, когда на первый план выдвигаются вопросы обеспечения эффективности государственных мероприятий.

В основе государственного регулирования банковской системы как важнейшего элемента единой денежно-кредитной системы России лежат объективные общественные отношения, возникающие между государством, обществом, потребителями банковских услуг и теми экономическими институтами, которые образуют банковскую систему.

В целях обеспечения системной стабильности, защиты коммерческих банков и их клиентов от различных рисков государство регулирует деятельность кредитных организаций, устанавливая законы, принимая подзаконные акты в отношении данной сферы экономической жизни страны.

Орган, осуществляющий функции по государственному регулированию банковской деятельности - Центральный Банк Российской Федерации (далее - Банк России, ЦБ РФ). В банковской системе России Центральный Банк определен как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и служит основным субъектом госрегулирования функционирования коммерческих банков. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией, и выступать ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики.

Основным инструментом банковского регулирования в процессе деятельности коммерческих банков является установление обязательных нормативов. Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация на территории страны.

В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию.

Помимо регулирования коммерческих банков Банк России осуществляет регулирование денежно-кредитной системы, которое также влияет на деятельность коммерческих банков [9, 15]. Наиболее популярные из общих методов денежно-кредитного регулирования, применяемые в банковской практике:

- изменение учетной ставки;
- операции на открытом рынке;
- изменение норм обязательных резервов банков.

Учетная ставка является оперативным инструментом государственного влияния на рынок ссудных капиталов. Официальная учетная ставка служит ориентиром для рыночных процентных ставок. Повышение учетного процента ограничивает для коммерческих банков возможность получить ссуду в Центральном банке и одновременно увеличивает цену денег, предоставляемых в кредит коммерческими банками, сокращая тем самым объем денежной массы. Снижение учетной ставки, наоборот выступает фактором развертывания кредитных операций и ускорения темпов экономического развития.

Операции на открытом рынке - покупка и продажа Центральным банком по заранее установленному курсу ценных бумаг, в том числе государственных - оказывают прямое воздействие на объем свободных ресурсов, имеющих у коммерческих банков, что стимулирует либо сокращение, либо расширение кредитных вложений в экономику, одновременно влияя на ликвидность банков.

Валюта баланса исследуемого банка показала существенный рост за последние три года, увеличившись на 23 %. Это особенно необычно для такого «гиганта», как ПАО «Сбербанк»; если пересчитать данный прирост в стоимостном выражении, то он составит внушительные 5,8 трлн руб. Вполне типично, что на протяжении рассматриваемого периода наибольшую долю в активах банка составляют кредиты и авансы клиентам – их доля стабильна в пределах 62-69 % от валюты баланса. Особо заметен колоссальный прирост в активах групп выбытия и внеоборотных активах, удерживаемых для продажи: так, в 2018 году их значение составило значимые 2,5 трлн руб, в то время как в 2017 году их насчитывалось всего 10 млрд руб.

Блок обязательств показывает крайне консервативную динамику, если исключить резко возросшие обязательства групп выбытия, о которых шла речь в блоке активов – они составили 2,2 трлн руб в 2018 году.

Абсолютно традиционно ПАО «Сбербанк» продолжает консолидировать большую часть вкладов физических лиц населения,

которые суммарно превышают колоссальное значение в 13 трлн руб на момент 2018 года. С 2016 года они прибавили немногим более триллиона рублей, игнорируя заметное снижение ставок по депозитам. Именно этот фактор во многом обеспечивает сравнительно недорогое фондирование банка и составляет 43 % от совокупных обязательств банка за 2018 год.

Быстрее вкладов физических лиц росли только средства юридических лиц, портфель которых банк агрессивно наращивает на протяжении последних лет – за 2 года они прибавили 1,4 трлн руб. и составили почти четверть обязательств банка. Здесь же стоит отметить и поступательный прирост фондирования за счет средств банков, которые профинансировали исследуемую кредитную организацию на 1 трлн рублей.

Показатель мгновенной ликвидности составляет 186,49 % на 1 января 2019 года. Норматив ЦБ составляет не менее 15 %. Здесь можно отметить видимую неэффективность в виду того, что банк держит слишком большой запас мгновенной ликвидности, однако, не стоит забывать о масштабе госбанка и его значимости для финансовой системы страны. Именно этот фактор является ключевым в обосновании столь высокого значения норматива Н2. С другой стороны, если обратиться к динамике данного показателя с горизонтом в 5 лет, то можно увидеть, что наибольший прирост ликвидности пришелся на начало 2015 года, который характеризуется пост-кризисным моментом для российской экономики. С тех пор ПАО «Сбербанк» стабильно повышает уровень данного коэффициента.

Банк стабильно и уверенно увеличивает доходность капитала и активов, что является крайне важным индикатором качественной работы топ-менеджмента

Еще одним принципиальным аспектом можно назвать постепенное снижение отношения операционных расходов к операционным доходам, что также указывает на эффективность решений, которые принимает управленческое звено.

Наконец, необходимо отметить стабильность чистой процентной маржи, которая, несмотря на планомерное снижение ставки рефинансирования, остается примерно на уровне 2016 года.

Для совершенствования депозитной политики коммерческого банка необходимо следующее: каждый коммерческий банк должен иметь собственную депозитную политику, выработанную с учетом специфики его деятельности и критериев оптимизации этого процесса; необходимо расширение круга депозитных счетов юридических и физических лиц сроком «до востребования», что позволит даже в условиях незначительных финансовых накоплений полнее удовлетворять потребности клиентов банка и повысить заинтересованность инвесторов в размещении своих средств на счетах в банке; в качестве одного из направлений совершенствования организации депозитных операций возможно использование различных видов счетов для всех категорий вкладчиков и повышение качества их обслуживания; индивидуальный подход (стремление банка предоставить клиенту особые льготы); создание системы гарантирования банковских вкладов и защиты интересов вкладчиков, что позволит реально повысить надежность банков и их способность выполнять возложенную на банки задачу по преобразованию сбережений граждан в инвестиции, в которых столь остро нуждается российская экономика.

Таковы некоторые возможные пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка и повышения ее роли в обеспечении его устойчивости.

В заключении сделаны выводы и предложения.