

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредитов

ПРОБЛЕМА ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 412 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредиты»
экономического факультета
Кушнаренко Дарьи Александровны

Научный руководитель:
Зав. кафедрой финансов и кредита,
канд. экон. наук, доцент

О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита
канд. экон. наук, доцент

О.С. Балаш

Саратов 2021 год

Введение. Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определённой суммой денег и материальными активами, которые и составляют его ресурсы.

Главной функцией коммерческих банков является содействие мобилизации сбережений субъектов хозяйствования, перераспределение их в направлении наиболее эффективного использования, что косвенно позволяет увеличить общую массу инвестиций и потенциал экономического роста.

Необходимыми условиями для создания эффективной банковской системы в Российской Федерации является возможность и практическое осуществление перелива финансовых средств между субъектами хозяйствования, предоставление потребителям свободы выбора между различными вариантами размещения временно свободных денежных средств, а также предоставление равных прав всем, кто предъявляет спрос на кредитные ресурсы.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. От способов, сроков, стоимости привлечённых средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

Формирование и управление ресурсами являются определяющими и судьбоносными задачами для деятельности банка. Вопросы и проблемы несовершенства законодательства в данной области являются наиболее значимыми направлениями исследований в сфере принятия управленческих решений. Таким образом, в современных условиях данная работа приобретает особую актуальность.

Исследование ресурсной базы коммерческого банка, как и любого другого коммерческого предприятия, предполагает анализ собственного

капитала и привлечённых средств, составляющих ресурсную базу банка. Значимость и необходимость такого анализа как важной составляющей процесса моделирования связаны с особой ролью и жизненно важными для банка функциями, которые выполняют эти экономические элементы финансов банка для обеспечения его деятельности на рынке.

Исходя из вышеизложенного, целью данной работы является выявление особенностей формирования ресурсов коммерческих банков в современных условиях и организации ресурсной политики на примере конкретного банка.

Для достижения данной цели в работе рассматриваются следующие задачи:

- основные виды банковских ресурсов и их характеристика;
- механизм формирования банковских ресурсов;
- принципы построения ресурсной политики;
- анализ формирования и использования банковских ресурсов и политики банка в области привлечения средств на примере ПАО «Сбербанк России»
- основные проблемы, стоящие перед коммерческими банками в процессе использования банковских ресурсов, и перспективы деятельности банковского сектора в области формирования ресурсной базы банков в Российской Федерации.

Основное содержание работы. Структура и объем бакалаврской работы были определены в соответствии с необходимостью решения поставленных научных задач.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, пяти параграфов, заключения, списка использованных источников, включающего 27 наименований.

Основная часть работы изложена на 60 страницах, содержит 8 таблиц, 12 рисунков.

Во введении обоснована актуальность темы выпускной квалификационной работы, оценена степень научной разработанности проблемы, определены цели и задачи исследования, также объект и предмет исследования, теоретико-методологическая и информационная основа работы, дана оценка теоретической и практической значимости работы.

В первой главе «Экономические основы формирования и использования банковских ресурсов» исследован понятийный аппарат банковских ресурсов и экономических основ их формирования и использования.

Результатами теоретического исследования стали ряд выводов.

На основе анализа различных подходов как отечественных, так и зарубежных ученых к трактовке понятия «ресурсная база банка», отметим, что в экономической литературе нет единого определения ресурсной базы, но трактовки ученых являются очень похожи. Термин «ресурсная база банка» означает совокупность всех финансовых ресурсов, доступных банковскому учреждению, которые используются для привлечения ресурсов на национальном и международном финансовом рынке с целью получения прибыли, поддержания положительного имиджа и высокого уровня конкурентоспособности.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что роль ресурсной базы в деятельности банковских учреждений важна, учитывая успешность банков, уровень конкурентоспособности банковского рынка, а также развитие банковской системы страны, в общем от этого зависят. Банковские учреждения финансируют все сектора экономики, организуют посредническую деятельность, покупают и продают облигации и управляют фидуциарными активами. Таким образом, стабильность и темпы развития национальной экономики во многом зависят от эффективного использования ресурсов коммерческих банков. Рост ресурсной базы банков будет способствовать укреплению банковской системы России в целом и является

необходимым условием перехода национальной экономики на уровень развития европейских стран.

Методологической основой для проведения конкретных банковских операций, связанных с привлечением средств, являются соответствующие внутренние банковские документы (положения, инструкции, технические процедуры), действующие в банке. Решения о привлечении средств принимает Департамент по работе с клиентами Банка. При необходимости к контролю и учету этих операций могут быть привлечены другие подразделения банка. Контроль за ресурсной политикой, проводимой банком, и банковскими операциями, связанными с привлечением ресурсов, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в банке. Работа по реализации ресурсной политики по привлечению ресурсов передана в службу поддержки клиентов. Определенные операции по сбору средств контролируются советом директоров банка, который на своих заседаниях зачитывает отчет менеджера по обслуживанию клиентов и принимает необходимые решения в отношении этих операций. Поэтому организация и реализация ресурсной политики банка является очень важным моментом, поскольку она охватывает все сферы деятельности, от создания банковских фондов до их эффективного размещения и организации всего банка. Поэтому правильно подобранная банковская политика во многом будет определять его работу в будущем.

Во второй главе «Анализ формирования банковских услуг на примере ПАО «СБЕРБАНК»» определено формирование ресурсной базы коммерческого банка.

Формирование ресурсной базы любого коммерческого банка — это процесс сложный и трудоемкий, оно связано с большим количеством влияющих факторов, внутренних и внешних. Рассмотрим эти факторы подробнее.

Внутренние факторы:

- отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении

средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими стратегическими целями и задачами банка;

- низкий уровень и качество менеджмента;
- отсутствие в большей части российских банков научно-обоснованной концепции и проведения депозитной политики;
- уровень квалификации персонала;
- диверсификация рисков.
- Внешние факторы:
 - Законодательная и нормативная база;
 - Воздействие государства и государственных органов на коммерческие банки;
 - Влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние российского денежного рынка;
- межбанковская конкуренция;
- уровень доходов и расходов населения.

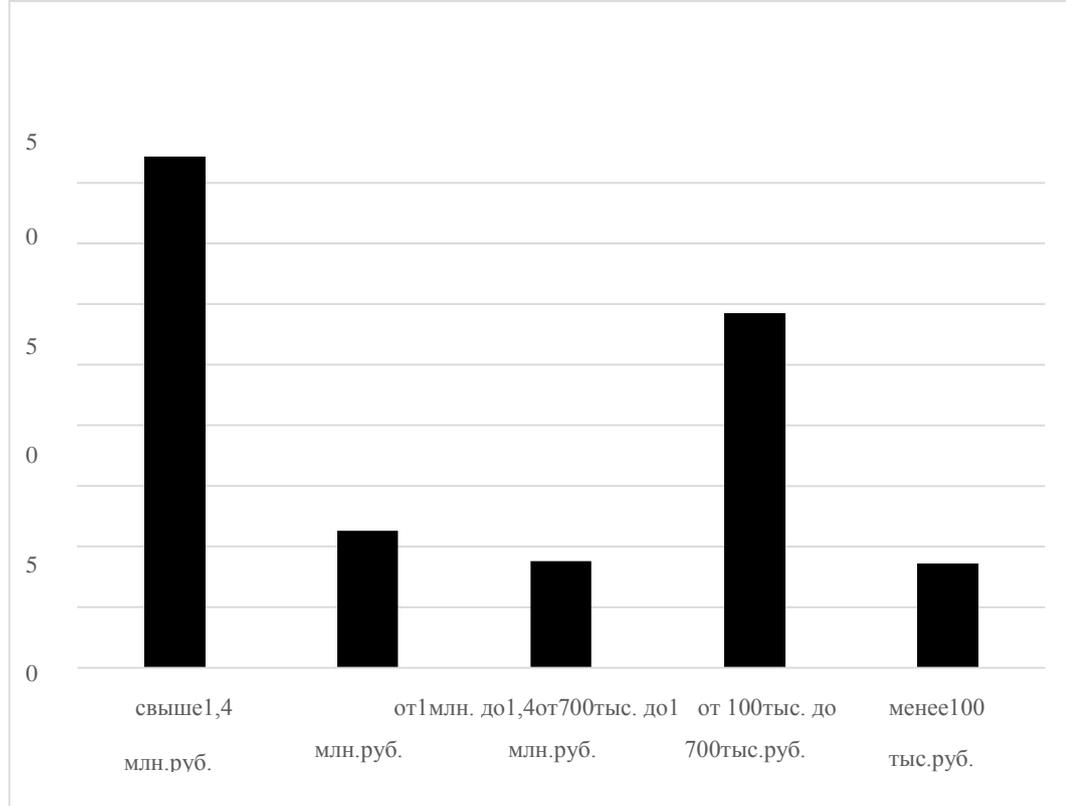


Рисунок 1 - Динамика вкладов физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) за 2016-2020 гг., %

Согласно данным Банка России, за 2020 года активы банков выросли на 12,5% с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн. рублей. Запас капитала банковской системы на конец года оценивается Центробанком в 7 трлн. рублей или 11% от сводного кредитного портфеля. Именно такой объем ссуд банки смогут списать за счет собственных средств в случае необходимости без нарушения обязательных нормативов. Средства физлиц в банках за 2020 год возросли на 4,2% до 32,7 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Это заметно меньше, чем в 2019 году, когда рост объемов средств физлиц составил 9,7%.

Благодаря мерам поддержки правительства и смягчению регулирования банковского сектора со стороны ЦБ банковский сектор успешно прошел непростой 2020 год. Совокупные активы банковского сектора достигли 105% ВВП, оказавшись выше 100% ВВП в 2015 г., то есть в предыдущий период спада ВВП. Фондирование показало умеренный рост за последние 5 лет, а наиболее заметные изменения в ландшафте банковского сектора происходили в кредитном сегменте, где розничные кредиты выросли

до 19% ВВП в 2020 г. с 13% в 2015 г., тогда как корпоративные кредиты снизились с 40% до 35% за аналогичный период

На данный момент времени депозиты занимают одно из главных мест в ресурсах коммерческого банка. На микроэкономическом уровне, от ресурсной базы коммерческого банка зависит его финансовое состояние, а именно, она оказывает прямое влияние на платежеспособность и ликвидность коммерческого банка.

Банковская деятельность распространена как в нашей стране, так за рубежом.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк) является самым крупномасштабным банком в России. Он берет свое начало в 1841 году. Указом Николая I было принято решение открыть сберегательные кассы в России. Их было всего две, в Москве и Петербурге. Итогом стало огромное количество филиалов Сбербанк и в России, и в других странах. Таким образом, акционерная коммерческая организация создана в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 года. Устав крупнейшего кредитно-финансового предприятия зарегистрирован в Центральном банке России 20 июня 1991 года, там же выдана генеральная банковская лицензия, на основании которой работает Сбербанк.

К прочим подразделениям банка относят другие управления (отделы), занятые обслуживанием клиентов, выполнение иных работ. Примерами таких отделов выступают Сбербанк Сервис, Сбербанк Новые технологии, Сбербанк Управление активами и многие другие.

Структура акционерного капитала Сбербанк за 2018 год представлена на рисунке 2:



Рисунок 2 — Структура акционерного капитала ПАО Сбербанк за 2020 год

Благодаря данному анализу можно сделать вывод, что самым большим процентом акций владеет Банк России, у него ровно половина стоимости всех акций (50%) плюс одна акция. Далее идут юридические лица — нерезиденты, то есть лица, которые ведут свою деятельность на территории РФ, но зарегистрированы в другом государстве, их доля равна 45,64 %. Что касается резидентов, то их доля мала, она составляет всего 1,52 %. Доля частных инвесторов немного больше - 2,84 %.

Общая сумма источников собственных средств ПАО «Сбербанк России» за период 2018-2020 гг. увеличилась на 1 365 514 469 тыс. руб., что в относительном выражении составляет 40,65% от суммы на начало анализируемого периода; при этом прирост за 2018 г. составил 13,13%, прирост за 2019 г. – 15,91%, прирост за 2020 г. – 7,26% (рисунок 3).

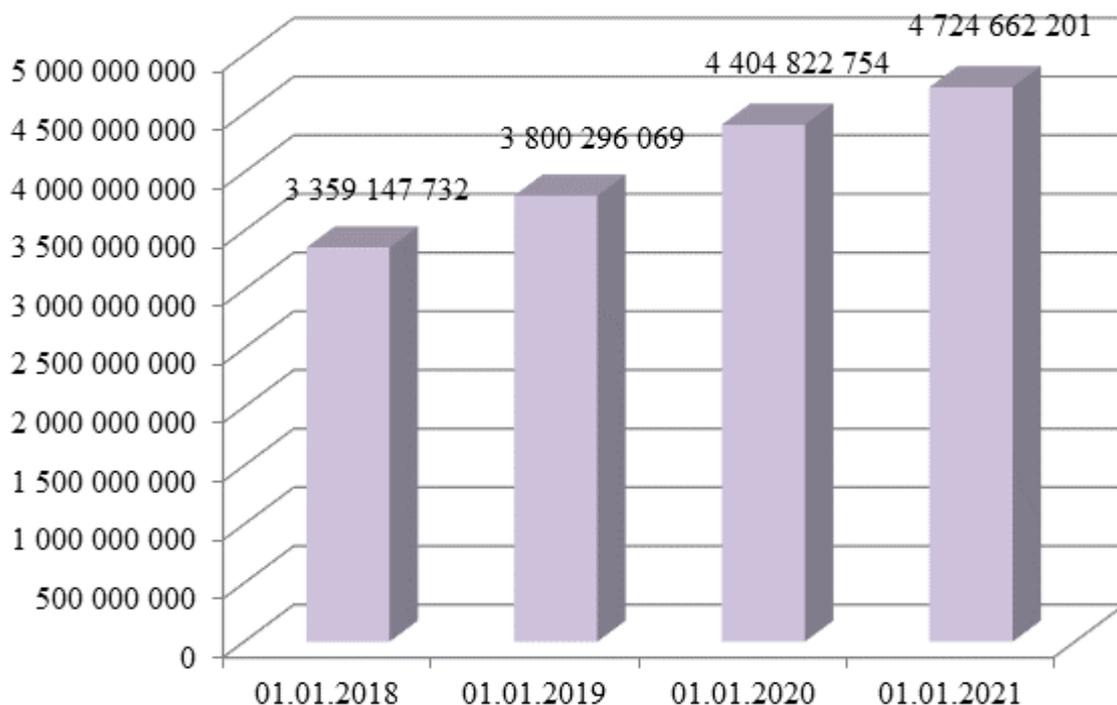


Рисунок 3– Динамика общей суммы источников собственных средств
 ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг. (тыс. руб.)

В среднем за год на протяжении анализируемого периода сумма источников собственных средств банка увеличивалась на 12,04%. Таким образом, колеблемость общей суммы источников собственных средств ПАО «Сбербанк России» является значительной.

Структура источников собственных средств банка представлена на рисунке 4.

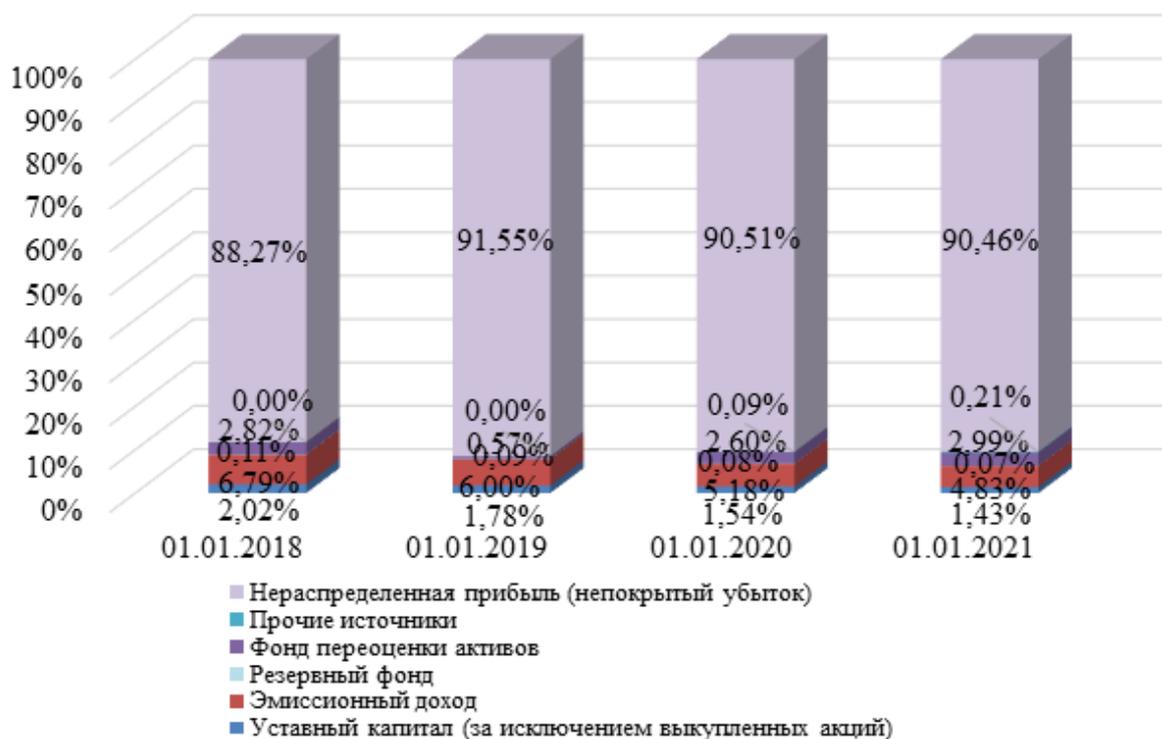


Рисунок 4 – Структура источников собственных средств
 ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг. (%)

Наибольший удельный вес в составе собственного капитала анализируемого банка занимает нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года. Ее удельный вес составлял: на 01.01.2018 – 88,27%, на 01.01.2019 – 91,55%, на 01.01.2020 – 90,51%, на 01.01.2021 – 90,46%. Действительно, как видно из приведенных данных, нераспределенная прибыль является основным видом источников собственных средств банка. Это означает, что собственный капитал банка сформирован преимущественно за счет прибыли, сгенерированной проводимыми банком операциями. В итоге в течение рассматриваемого периода этот показатель увеличился на 2,18 процентных пунктов. Данное обстоятельство свидетельствует о том, что изменение роли нераспределенной прибыли в формировании собственного капитала оказалось несущественным.

Удельный вес уставного капитала банка составлял: на 01.01.2018 – 2,02%, на 01.01.2019 – 1,78%, на 01.01.2020 – 1,54%, на 01.01.2021 – 1,43%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период удельный вес средств,

сформированных акционерами, снизился на 0,58 процентных пунктов. Это означает сокращение роли средств акционеров в составе собственного капитала банка.

Удельный вес эмиссионного дохода банка составлял на 01.01.2018 – 6,79%, на 01.01.2019 – 6,00%, на 01.01.2020 – 5,18%, на 01.01.2021 – 4,83%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период удельный вес средств, сформированных за счет превышения стоимости акций (долей), выкупленных кредитной организацией у акционеров, снизился на 1,96 процентных пунктов. Это означает сокращение роли эмиссионного дохода в составе собственного капитала банка.

Удельный вес резервного фонда банка составлял: на 01.01.2018 – 0,11%, на 01.01.2019 – 0,09%, на 01.01.2020 – 0,08%, на 01.01.2021 – 0,07%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма резервного фонда снизилась на 0,03 процентных пунктов. Это означает сокращение роли резервного фонда в составе собственного капитала банка.

Удельный вес фонда переоценки в составе собственного капитала банка составлял: на 01.01.2018 – 2,82%, на 01.01.2019 – 0,57%, на 01.01.2020 – 2,60%, на 01.01.2021 – 2,99%. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма фонда переоценки увеличилась на 0,18 процентных пунктов. Это означает наращивание роли фонда переоценки в составе собственного капитала банка.

Заключение. Таким образом, в данной выпускной квалификационной работе было проведено исследование теоретического и практического аспектов анализа банковских ресурсов и ресурсной политики ПАО «Сбербанк России», а также предложены механизмы совершенствования работы банков в области формирования банковской ресурсной базы. Анализ данных проблем позволил сформулировать следующие выводы.

Фундаментом функционирования банка как финансового посредника является его ресурсный потенциал, что объективно индуцируется финансовой системой и экономикой в целом. Иными словами, необходимым

активным элементом банковской деятельности является ресурсная база банка и факторы, её определяющие.

Мобилизация средств, которые обеспечивают кредитную и инвестиционную деятельность банков, связана с решением двойного задания: найти источники ресурсов с минимальной стоимостью и обеспечить управляемую устойчивость баланса. Таким образом, для осуществления своей деятельности банки должны иметь в своём распоряжении определённые ресурсы. Ресурсы коммерческих банков – это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлечённые банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банков.

Ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлечённые средства. Если банку для выполнения активных операций не хватает собственных и привлечённых им средств, он пользуется заёмными (не депозитными) источниками.

В Российской Федерации особое значение приобретает повышение эффективности функционирования рыночной инфраструктуры, которая требует кардинальных качественных преобразований в банковской сфере, а соответственно, реализации адекватной политики коммерческими банками. Особую актуальность вопросы финансовой политики оптимизации ресурсной и продуктовой политики приобретают в современных финансовых условиях.

Анализ ресурсов ПАО «Сбербанк России» показал, что при анализе структуры пассивов банка, следует отметить, что основная доля пассивов приходится на привлечённые средства банка, при этом их удельный вес на 01.01.2018 был равен 88,05 на 01.01.2019 – 87,68 а на 1.01.2020г. он уменьшился на 0,24 и составил 87,44%. Соответственно, на долю собственных средств банка приходится на 01.01.2018 – 11,95, на 01.01.2019 – 12,32, а на 01.01.2020 – 12,56% (их доля увеличилась на 0,24%). Таким

образом, структура пассивов банка традиционна, в целом соответствует установленной банковской практикой значениям (доля собственных средств в пассиве баланса банка – в среднем колеблется от 11 до 13%, доля привлечённых средств – от 87 до 89%). Динамика увеличения банковских ресурсов в большей степени связана с развитием и расширением деятельности банка, который в последнее время набирает обороты, привлекая к сотрудничеству всё большее количество как частных лиц, так и организаций. Это положительная тенденция, говорящая о наращивании и материальных, технологических, кадровых мощностей.

Анализируя структуру собственных средств, можно сказать, что основную их долю составляет нераспределённая прибыль прошлых лет (в 2019г. 45,63, в 2020г. – 48,29%) и эмиссионный доход в 2019г. (21,72%), а в 2020г. Неиспользованная прибыль отчётного периода (24,59%). Такая тенденция развития собственных средств банка говорит об увеличении капитальной части собственных средств банка, источниками которой и является нераспределённая прибыль прошлых лет. Эта тенденция положительная, говорит об увеличении результативности деятельности банка.

Анализ структуры и динамики средств клиентов показал, что в структуре привлечённых средств банка за год произошли следующие изменения: увеличился удельный вес средств на расчётных, текущих и депозитных счетах граждан до 62,32% в 2020г. с 70,10%, и доля привлечённых средств со стороны юридических лиц уменьшилась до 14,44 % в 2020г. с 20,05% в 2018г. Таким образом, анализ структуры средств клиентов показал, что в общей структуре привлечённых средств клиентов основным источником их формирования являются депозиты физических и юридических лиц.

Таким образом, в настоящее время банковская система Российской Федерации характеризуется обострением конкуренции и усилением требований к деятельности банковских институтов, что определяет

необходимость разработки эффективной продуктовой, ресурсной и депозитной политики с целью привлечения потенциальных клиентов. Наибольшую актуальность в настоящее время приобретает депозитная политика, так как на данный момент основная масса наличности сосредоточена у мелких вкладчиков. Поэтому в современных условиях главным «внутренним» источником ресурсов для отечественных финансовых учреждений традиционно являются депозиты.

Уровень собственного капитала российских коммерческих банков усиливает значение привлечённых через депозитные счета средств при формировании ресурсной базы банковских институтов и определяет необходимость реализации эффективной депозитной политики в системе банковского менеджмента. Депозитная политика должна быть взаимосвязана с кредитной политикой и обеспечивать реализацию последней. Именно такой подход на сегодня может обеспечивать ликвидность, финансовую устойчивость и одновременно доходность коммерческого банка.

Рост конкуренции на депозитном рынке при условии одновременного снижения процентной ставки определяет необходимость для банковских институтов внедрения качественно новых депозитных инструментов, использование которых обеспечивает клиентам банка возможность их реализации в качестве финансовых активов при осуществлении кредитных операций. В дальнейшем это станет предпосылкой для использования депозитных инструментов на финансовом рынке.