Сбербанк косвенно кредитует реальный сектор экономики России. При анализе портфеля ценных бумаг важно обратить внимание на коэффициент опережения, который рассчитывается как отношение темпов роста портфеля к темпам роста активов банка. В 2016 и 2017 гг. значение данного коэффициента составляло 1,007 и 3,05 соответственно, что позволяет сделать вывод о том, что банк, в результате увеличения объемов портфеля и расширения деятельности на рынке ценных бумаг увеличиваются и объемы активов. Деятельность с ценными бумагами важна для банка, что подтверждает рост (на 5,42% за 2015-2018 гг.) отношения ценных бумаг к активам.

Также при формировании инвестиционного портфеля Сбербанк активно инвестирует в дочерние и независимые организации [5]. В 2017 и 2018 гг. в дочерние организации было вложено 658263 млн. руб., 795228 млн. руб. соответственно (около 98% от инвестиции Сбербанка в дочерние и независимые организации). При этом, объем средств, инвестируемых в дочерние и независимые организации за 3 года увеличился почти в 2 раза. Таким образом, банк, создавая дочерние организации, использует их как дополнительный источник прибыли.

Рассмотрев структуру инвестиционного портфеля Сбербанка России, можно утверждать, что Сбербанк реализует консервативную инвестиционную политику, формируя консервативный портфель ценных бумаг, опираясь на критерий надежности. Деятельность с ценными бумагами важна для банка, что подтверждает рост (на 5,42% за 2015-2018 гг.) отношения ценных бумаг к активам. В целом структуру портфеля можно назвать эффективной, позволяющей диверсифицировать банку доходы.

1. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : Инструкция Банка России 28.06.2017 г. N 180-И // Информ.-правовой портал «Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71721584> – Загл. с экрана. (7)
2. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева – М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 464 с.
3. Чугунов В.И. Современное состояние и потенциал развития инвестиционной деятельности ПАО «Сбербанк России» / В.И. Чугунов, Э.Р. Горчакова // Финансовая экономика. – 2019. – №7. – С. 83-90.
4. Чугунов В. И. Развитие системы финансового обеспечения инвестиционной деятельности в условиях новых вызовов // Финансовая экономика. – 2018. – № 6 (ч. 13). – С. 1325-1368.

Гусейнова П.А.

Оценка ресурсной базы коммерческого банка

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-171

idsp: ljjournal-10-2019-171

Аннотация

В статье проведен анализ динамики и структуры собственных и привлеченных средств коммерческого банка, выявлены тенденции, сформировавшиеся в сфере привлечения средств и даны предложения по увеличению ресурсной базы кредитных организаций.

Ключевые слова: банковские ресурсы, собственные средства, привлеченные средства

Abstract

The article analyzes the dynamics and structure of own and borrowed funds of a commercial bank, identifies trends that have formed in the sphere of raising funds and offers to increase the resource base of credit organizations.

Keywords: banking resources, own funds, borrowed funds

Кредитная организация осуществляет свою деятельность благодаря той ресурсной базе, которую она формирует. Объемы ресурсов коммерческого банка и их структура оказывают непосредственное влияние на эффективность банковской деятельности. Каждый коммерческий банк стремится нарастить свою ресурсную базу для расширения спектра активных операций, которые и приносят ему доход. Следовательно, от качества банковских ресурсов будет зависеть эффективность вложений кредитной организации и соответственно прибыльность банковской деятельности.

Эффективность управления банковскими ресурсами зависит не только от объема привлеченных средств, но и от стоимости этих ресурсов. Банки должны обеспечивать минимизацию процентных расходов, а соответственно ограничивать рост в структуре привлеченных средств банка наиболее дорогих источников средств. Вместе с тем банкам нужна стабильная ресурсная база для того, чтобы осуществлять долгосрочные вложения, которые и приносят ему наибольший доход.

Проанализируем по данным бухгалтерской отчетности динамику и структуру ресурсной базы банка на примере ПАО АКБ «Связь-банк» за 2016–2017 гг.

Таблица 1.

Динамика пассивов ПАО АКБ «Связь-банк», млн. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Абсолютный прирост/снижение (+,–)	Темп прироста, %
Всего пассивов	273309	252968	–20341	92,6
Собственные средства	21946	19040	–2906	86,8
Привлеченные средства	251363	233928	–17435	93,1

Как свидетельствуют данные таблицы 1, пассивы ПАО АКБ «Связь-банк» за анализируемый период сократились на 20341 млн. руб. или на 7,4%. Тенденция сокращения совокупных пассивов банка была связана как с уменьшением источников собственных, так и привлеченных средств. Следует отметить, что наибольшими темпами снижались объемы собственных средств. Темп снижения собственного капитала банка составил 13,2%.

Структурный анализ банковских пассивов показывает степень влияния собственных и привлеченных средств на формирование ресурсной базы банка. Структура банковских пассивов приведена в таблице 2.

Таблица 2.

Структура пассивов ПАО АКБ «Связь-банк»

Показатели	2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %
Собственные средства	21946	8,0	19040	7,5
Привлеченные средства	251363	92,0	233928	92,5
Всего пассивов	273309	100	252968	100

Как показали произведенные расчеты, основной объем ресурсов ПАО АКБ «Связь-банк» формирует за счет привлеченных средств. На их долю приходится более 90% всех банковских пассивов. В целом за анализируемый период структура ресурсной базы банка практически осталась неизменной. Отмечено незначительное снижение доли собственных средств с 8% до 7,5% и соответственно увеличение привлеченных источников ресурсов с 92% до 92,5%.

Как было отмечено, привлеченные средства формируют основной объем ресурсной базы банка. Проанализируем динамику привлеченных средств ПАО АКБ «Связь-банк» за 206–2017 гг. (см. табл. 3).

Таблица 3.

Динамика привлеченных средств ПАО АКБ «Связь-банк», млн. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Абсолютный прирост/снижение (+,–)	Темп прироста, %
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24682	44913	20231	181,9
Средства кредитных организаций	37963	7056	–30907	18,6
Средства клиентов	181164	180177	–987	99,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	6775	738	–6037	10,9
Прочие обязательства	779	1044	265	134,0
Всего обязательств	251363	233928	–17435	93,1

Как видно из данных таблицы 3, общий объем привлеченных средств банка уменьшился за анализируемый период на 17435 млн. руб. или на 6,9%. Следует отметить, что уменьшение произошло практически по всем источникам привлеченных средств. Существенное снижение демонстрируют средства, привлеченные от других кредитных организаций. Сокращение в абсолютном выражении составило 30907 млн. руб. или на 81,4%. Денежные средства, находящиеся на счетах физических и юридических лиц изменились не значительно. Они уменьшились на 987 млн. руб. или на 0,5%.

Существенно снизились объемы привлечения средств банка за счет выпущенных долговых ценных бумаг. Так, если в 2016 г. за счет корпоративных облигаций ПАО АКБ «Связь-банк» обеспечил увеличение ресурсной базы на сумму 6775 млн. руб., то в 2017 г. ее пополнение было обеспечено в объеме 738 млн. руб. Снижение составило 89,1%.

Положительную динамику за анализируемый период имели прочие обязательства и задолженность банка перед ЦБ РФ и региональными органами власти. Их прирост составил соответственно 34% и 81,9%.

Структурный анализ привлеченных средств банка отражен в таблице 4.

Таблица 4.

Структура привлеченных средств ПАО АКБ «Связь-банк»

Показатели	2016 г.		2017 г.	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %
Задолженность перед ЦБ РФ и региональными органами власти	24682	9,8	44913	19,2
Средства кредитных организаций	37963	15,1	7056	3,0
Средства клиентов	181164	72,1	180177	77,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	6775	2,7	738	0,3
Прочие обязательства	779	0,3	1044	0,5
Всего обязательств	251363	100	233928	100

Как свидетельствуют данные, приведенные в таблице 4, основным источником привлеченных средств банка выступают средства клиентов. На их долю приходится более 70% всего объема привлеченных ресурсов. Следует отметить, что в структуре их удельный вес вырос за анализируемый период на 4,9%.

Вторым по значимости источником банковских ресурсов является кредиторская задолженность Банку России и региональным органам власти. На его долю приходится около 20% привлеченных средств банка в 2017 г. Данный вид привлеченных средств относится к дополнительным источникам банковских ресурсов, что не дает возможность отнести его к ресурсам, формирующим стабильную ресурсную базу.

Положительным моментом следует признать факт снижения удельного веса средств кредитных организаций, которые относятся к дорогим источникам

привлеченных средств. Их удельный вес снизился за анализируемый период с 15,1% до 3% в структуре привлеченных ресурсов.

Отрицательной тенденцией следует признать сокращение удельного веса, выпущенных банком долговых ценных бумаг, поскольку ресурсы, привлекаемые на данной основе, обходятся банку дешевле, чем привлечение средств на основе депозитов.

Таким образом, проведенный в работе анализ ресурсной базы ПАО АКБ «Связь-банк» за 2016–2017 гг. позволил сделать следующие выводы.

1. Пассивы ПАО АКБ «Связь-банк» за анализируемый период сократились на 20341 млн. руб. или на 7,4%. Тенденция сокращения совокупных пассивов банка была связана как с уменьшением источников собственных, так и привлеченных средств.
2. Наибольшими темпами уменьшались объемы собственных средств. Темп снижения собственного капитала банка составил 13,2%.
3. Основной объем ресурсов ПАО АКБ «Связь-банк» формирует за счет привлеченных средств. На их долю приходится более 90% всех банковских пассивов.
4. Общий объем привлеченных средств банка уменьшился за анализируемый период на 17435 млн. руб. или на 6,9%. Уменьшение произошло практически по всем источникам привлеченных средств.
5. Основным источником привлеченных средств банка выступают средства клиентов. На их долю приходится более 70% всего объема привлеченных ресурсов.
6. Сформировалась положительная динамика снижения удельного веса средств кредитных организаций с 15,1% до 3%, которые относятся к дорогим источникам привлеченных средств.
7. Отрицательная динамика связана с сокращением удельного веса, выпущенных банком долговых ценных бумаг, поскольку ресурсы, привлекаемые на данной основе, обходятся банку дешевле, чем привлечение средств во вклады.

В целях совершенствования механизма привлечения ресурсов коммерческие банки должны использовать следующие меры:

1. Одним из мероприятий дополнительного привлечения средств для банка является предложение новых инновационных технологий в сфере банковского обслуживания и увеличение уровня обслуживания клиентов.
2. Для увеличения привлеченных средств в ресурсную базу коммерческих банков необходимо продумывать новые банковские продукты, с более приемлемыми условиями в части предоставления вкладов физическим лицам.

1. Валенцева Н.И. Современные приоритеты в управлении ресурсной базой коммерческих банков // Банковские услуги. 2016. №11. С. 2-5.
2. Митрохин В.В. Повышение устойчивости ресурсной базы кредитных организаций // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 1 (95).
3. Меркулова Н.С. Ресурсная база отечественных коммерческих банков: современное состояние и пути оптимизации // Фундаментальные исследования. 2018. № 7. С. 17-22.
4. Официальный сайт ПАО АКБ «Связь-банк». [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.sviaz-bank.ru/> (дата обращения 6.10.2019).