РАЗДЕЛ XXV. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Алиев О.И., Казанлиев Р.А.

Анализ формирования ресурсной базы коммерческого банка

Северо-Кавказская государственная академия
(Россия, Черкесск)

doi: 10.18411/lj-12-2020-179

idsp: ljjournal-12-2020-179

Аннотация

Авторы в статье рассматривают объем и структуру ресурсной базы, являющейся основой банковского дела и базисом, по которому в целом судят о качестве работы коммерческого банка. Целью является рассмотреть суть ресурсной политики банка. В ходе работы использовались следующие методы исследования: абстрактно-логический, сравнительный и экономико-статистический методы. Авторы считают, что от уровня организации работы по формированию своих ресурсов зависит успех работы банка в целом.

Ключевые слова: банковские ресурсы, собственные средства, прибыль, капитал, фонд

Abstract

Authors in the article consider the volume and structure of the resource base, which is the basis of banking and the basis by which the quality of the work of a commercial bank is generally judged. The aim is to examine the essence of the bank's resource policy. The authors believe that the success of the bank as a whole depends on the level of organization of work on the formation of its resources.

Keywords: bank resources, own funds, profit, capital, fund

Независимо от складывающихся экономических условий состояние и структура ресурсной базы имеют для банков важное значение. Коммерческие банки могут осуществлять кредитные и другие активные операции в пределах имеющихся у них собственных и привлеченных ресурсов. В связи с этим, пассивные операции коммерческого банка являются основой для проведения активных операций, банковские ресурсы служат основой для формирования банковского портфеля. Отметим, что вопросы увеличения ресурсной базы коммерческих банков, обеспечение стабильности банковских ресурсов посредством эффективного управления пассивами, достижение оптимального соответствия структуры источников средств направлениям их размещения, всегда актуальны. Однако следует отметить, что понятие «банковские ресурсы» шире, чем понятие «кредитные ресурсы», поскольку первые предоставляются не только для целей кредитования, но и для финансирования и осуществления других активных операций банков. [1, с.231]

Наибольший удельный вес в структуре собственных средств рассматриваемого нами ПАО Сбербанк занимает статья «Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)»: 70,61% в 2019 г., 70,48 % в 2018 г. и 68,4 в 2017 году. Отметим, что чем больше значение нераспределенной прибыли, тем лучше. Источники собственных средств в рассматриваемом периоде имеют тенденцию к увеличению с 3380793714 тыс.руб в 2017 году до 4431608466 тыс.руб в 2019 году. За 2019 год источники собственных средств увеличились на 15,8%. Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась с 21,20% в 2018 году до 19,63% в 2019 год (Таблица 1).

Таблица 1

Оценка уровня собственных средств ПАО Сбербанк [5]

Наименование показателя	2017		2018		2019	
	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %
Уставный капитал	67 760 844	2.00	67 760 844	1.77%	67 760 844	1.53%
Добавочный капитал	323 764 936	9.6	246 898 392	6.45%	357 157 969	8.06%
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 311 620 669	68.4	2 696 777 088	70.48%	3 129 053 160	70.61%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	674 119 836	19.9	811 103 711	21.20%	870 056 666	19.63%
Резервный фонд	3 527 429	0.1	3 527 429	0.09%	3 527 429	0.08%
Источники собственных средств	3 380 793 714	100	3 826 067 464	100.00%	4 431 608 466	100.00%

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Минимальный размер резервного фонда определяется уставом кредитной организации, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли направляемые в фонд в соответствии с законодательством. Размер резервного фонда Банка неизменен в течение рассматриваемого периода и составил 3 527 429 тыс.руб. или 0,2 % в структуре собственных средств (Таблица 1). [5]

Отметим, что совет банка самостоятельно утверждает положение о порядке образования и использования фондов банка. Из данных таблицы 1 следует, что размер нераспределенной прибыли имеет тенденцию к увеличению. Темп роста в 2019 году относительно 2017 года составил 129,1%. Кроме этого, банками формируются также специальные фонды: «Износ основных средств», «Износ МБП», образуемые путем амортизационных начислений на все виды основных средств; фонды экономического стимулирования создаются из прибыли банка после налогообложения.

По данным отчетности банка, рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) уменьшилась за год с 25.43% до 25.10% . Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 5.24% до 4.77%. Доходность ссудных операций незначительно изменилась за год с 10.50% до 10.53%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 3.55% до 3.94%. Стоимость средств населения (физ.лиц) увеличилась за год с 3.40% до 3.76%. Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил 4560.51 млрд.руб. [5]

Расчет прибыли текущего года регламентируемая инструкцией № 490 «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями» и определяется по форме №2 ежегодной (квартальной) отчетности банков. [2,с.231]

Таблица 2

Динамика прибыли ПАО Сбербанк, тыс.руб. [5]

Показатели	2017 год	2018год	Откл. 2018 к 2017	2019 год	Откл. 2019 к 2018	Темп роста 2019 /2017, %
Возмещение (расход) по налогам	200681126	219815561	19134435	250146718	30331157	125
Финансовый результат	847935739	1002587504	154651765	1088621352	86033848	128

(балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения						
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	26865223	28331768	1466545	31582032	3250264	117
Прибыль (убыток) после налогообложения	674119836	811103711	136 983 875	870056666	58952955	129

Известно, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, состав, качество и характер активных операций. Ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует относительно большого размера собственных средств и, наоборот, преобладание в кредитном портфеле банка ссуд с минимальным риском допускает относительно снижение собственного капитала. [3,с.348]

Размер собственного капитала, необходимого банку, зависит также от специфики его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка крупных кредитоемких предприятий требует от него большого размера собственных средств при том же объеме активных операций по сравнению с банком, ориентирующимся на обслуживание большого числа мелких заемщиков, поскольку в первом случае у банка будут велики риски на одного заемщика.

Сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение рассматриваемого периода имеет тенденцию к сохранению показателей, а сумма капитала довольно велика и имеет тенденцию к росту +866.1 млрд.руб. в 2019 по сравнению с 2017 годом (Таблица 3).

Таблица 3

Норматив достаточности капитала ПАО Сбербанк [5]

Наименование показателя	2017	2018	2019
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.8%)	15.0	14,9	14,5
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.4.5%)	10.7	11,1	10,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин.6%)	10.7	11,1	10,5
Капитал (по ф.123 и 134)	3694.4	4260,6	4560,5
Источники собственных средств (по ф.101)	3380.8	3826,21	4431,6

Стабилизация политической и экономической ситуации в стране, рост реальных доходов граждан, высокий уровень доверия населения к Сбербанку РФ позволили добиться ему высоких темпов привлечения средств населения во вклады. Рассмотрим динамику и структуру привлеченных средств ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019 гг. в таблице 4.

Таблица 4

Динамика и структура привлеченных средств ПАО Сбербанк [5]

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Января 2019 г., тыс.руб		01 Января 2020 г., тыс.руб	
Вклады физ.лиц со сроком свыше года	3 544 551 321	21.61%	2 945 375 613	15.90%	3 424 581 246	17.49%
Остальные вклады физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	8 151 877 718	49.71%	9 906 903 530	53.46%	10 062 374 356	51.40%

Депозиты и прочие средства юр.лиц (сроком до 1 года)	3 743 525 678	22.83%	4 600 688 102	24.83%	4 932 671 892	25.20%
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	2 618 598 839	15.97%	2 735 261 725	14.76%	3 006 215 815	15.36%

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты. Приток был обеспечен в основном рублёвыми средствами, чему способствовала сохраняющаяся стабилизация курса рубля. За рассматриваемый период вклады населения являлись основной ресурсной базой Сбербанка России.

Таким образом, доля депозитов физических лиц неизменно занимает главное место в структуре привлечённых средств за последние несколько лет. Основным принципом работы Банка в ходе проведения депозитных операций является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку. Достигается он благодаря диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объемов и структуры этих ресурсов (по валюте и по срочности) к объемам и структуре активов.

Итак, в общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место, по различным оценкам - 70-80%. При этом структура последних зависит как от специфики банка, так и от изменений связанных с появлением новых способов аккумуляции временно свободных денежных средств. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять за счет ресурсов других банков, т.е. за счет межбанковского кредита. Практически все банки время от времени могут испытывать кредитных ресурсов или их временный недостаток. Это противоречие разрешается на рынке МБК. Чтобы временно свободные ресурсы приносили доход, банки-кредиторы стремятся разместить их в других банках-заемщиках. Такое размещение средств считается надежнее по сравнению с размещением средств в хозяйство в силу более высокой гарантии возврата средств со стороны банка.

1. Банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра-М, 2015. – 420 с.
2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7028.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 671 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Лаврушин, О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник/ О.И.Лаврушин.– М.: КноРус, 2020. – 632 с.
5. Официальный сайт Сбербанка России.-Режим доступа: URL: [http:// www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

Атабиева Л.А., Сарыев Д.К.

Формирование и реализация депозитной политики в российских коммерческих банках

*Северо-Кавказская государственная академия
(Россия, Черкесск)*

doi: 10.18411/lj-12-2020-180

idsp: ljjournal-12-2020-180

Аннотация

Автор в статье рассматривает важнейшую составляющую всей банковской политики-политику формирования ресурсной базы. Целью является исследование