

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ А.Т. Петрова

« _____ » _____ 20 ____ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 «Экономика»
профиль 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит (финансы организаций)»

Управление пассивными операциями кредитной организации

Научный руководитель,
к.э.н., доцент

Г.С. Гаврильченко

Выпускник

С.З. Карачева

Нормоконтролёр

И.А. Астраханцева

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-------|
| Введение..... | 3 |
| 1 Теоретические основы формирования пассивных операций кредитной организации | 5 |
| 1.1 Экономическая сущность и классификация пассивных операции кредитной организации | 5 |
| 1.2 Понятие и операции по формированию собственных средств кредитной организации | 9 |
| 1.3 Депозитные и недепозитные операции..... | 12 |
| 2 Анализ управления пассивными операциями кредитной организации на примере ПАО «Сбербанк» | 15 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанка»..... | 15 |
| 2.2 Анализ состава и структуры собственного капитала кредитной организации. Показатели эффективности | 20 |
| 2.3 Анализ формирования и использования привлеченных средств кредитной организации | 32 |
| 3 Основные направления и пути совершенствования управления ресурсами коммерческого банка | 42 |
| 3.1 Диагностика проблемных моментов управления ресурсами кредитной организации | 42 |
| 3.2 Оценка эффективности внедрения рекомендуемых мероприятий по оптимизации формирования и использования ресурсов кредитной организации | 49 |
| Заключение | 62 |
| Список используемых источников..... | 66 |
| Приложения А-Д | 71-75 |

ВВЕДЕНИЕ

В условиях сложной внутре- и внешнеэкономической ситуации российский банковский сектор в своем развитии преодолевает ряд проблем. Однако, следует отметить, что текущий объем пассивов отечественной банковской системы находится на достаточно низком уровне и не соответствует нынешним потребностям реального сектора, особенно в условиях необходимости импортозамещения. Данная ситуация является следствием значительного замедления роста экономики. Ограниченный доступ к внешним ресурсам, обусловленный относительно высокими рисками и низкой доходностью банковского бизнеса в России, является еще одним фактором, лимитирующим ресурсный потенциал национальной банковской системы. В свете данных событий тема выпускной квалифицированной работы является актуальной.

Целью написания данной курсовой работы является разработка и экономическое обоснование путей совершенствования процесса управления пассивами ПАО "Сбербанк".

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- изучить экономическую сущность и классификацию пассивных операции кредитной организации;
- рассмотреть понятие и операции по формированию собственных средств кредитной организации;
- изучить депозитные и недепозитные операции;
- рассмотреть организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанка»;
- провести анализ состава и структуры собственных средств кредитной организации и рассчитать показатели эффективности;
- провести анализ формирования и использования привлеченных средств кредитной организации;
- провести диагностику проблемных моментов управления ресурсами

кредитной организации;

— дать оценку эффективности внедрения рекомендуемых мероприятий по оптимизации формирования и использования ресурсов кредитной организации.

В процессе разработки ключевых вопросов выпускной квалификационной работы были использованы труды таких авторов как О.И. Лаврушин, П.П. Шеннон, Белоглазова, Г.Н и т.д.

Практической базой исследования является бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала, для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств, пояснительная информация к годовой бухгалтерской отчетности.

В работе были использованы такие методические приемы как: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, факторный анализ.

Предметом исследования курсовой работы является ресурсная база банка.

Объектом исследования является организация ПАО «Сбербанк».

Практическая значимость работы заключается в том, что основные научные положения и выводы могут использоваться: в качестве методологической базы для дальнейшей разработки условий анализа пассивных операции банка.

Структурно выпускная квалифицированная работа состоит из 3 глав, 18 рисунков, 21 таблиц, 40 наименований используемой литературы, 6 приложений.

1 Теоретические основы формирования пассивных операций кредитной организации

1.1 Экономическая сущность и классификация пассивных операции кредитной организации

Согласно российскому законодательству банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [1]. Формирование ресурсной базы осуществляется благодаря пассивным операциям. В настоящее время существует различное множество трактовок пассивных операции.

Так, например, известный доктор экономических наук О.И. Лаврушин толкует данный термин следующим образом «Пассивные операции банка – это совокупность операции (способов, приемов, методов), посредством которых формируются ресурсы банка. В результате таких операции происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных или активно-пассивных счетах» [29]. В то же время Н.Б.Глушкова определяет пассивные операции как операции по формированию ресурсной базы коммерческого банка - отражают формирование: собственных средств банка в виде уставного капитала, фондов, нераспределенной прибыли; привлеченных ресурсов в форме депозитов юридических и физических лиц и эмиссии ценных бумаг [16]. По Г.Н. Белоглазовой пассивные операции это операции по формированию ресурсов коммерческого банка [11]. В выпускной квалификационной работе мы будем придерживаться определения О.И.Лаврушина.

Сущность пассивных операции заключается в привлечении различных видов вкладов, получением кредитов от других банков, эмиссией собственных

ценных бумаг, а также осуществлением иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы. Формирование пассивов является одной из самых значимых операций любого коммерческого банка, так как при помощи пассивов банки приобретают ресурсы для совершения активных операций.

Значимость пассивных операций проявляется в следующем:

- формирование и увеличение собственного капитала;
- привлечение средств вкладчиков, кредиторов и т.д. для проведения активных операций;
- образование резервных и страховых фондов для возмещения убытков;
- осуществление эмиссии и размещения ценных бумаг для привлечения дополнительных денежных средств;
- создание условий для рентабельной работы банка;
- создание эффективной системы контроля за ограничением рисков по пассивным операциям, защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
- обеспечение потребности предприятий и организаций в дополнительных оборотных средствах;
- воздействие на денежное обращение за счет накопления и обслуживания средств на расчетных, текущих и других счетах клиентов[13].

Можно выделить ряд факторов, благодаря которым формируется структура капитала кредитной организации:

- Отраслевые особенности хозяйственной деятельности. Особенность банковской деятельности заключается в аккумулировании временно свободных денежных средств физических и юридических лиц и их дальнейшем размещении в различные активы с целью извлечения прибыли. Величина ресурсной базы и ее качество являются ключевыми показателями определяющими эффективность деятельности банка. Наибольший удельный вес в структуре капитала занимают привлеченные средства. Данная ситуация является следствием ограниченной возможности собственников формировать капитал за счет собственных средств;

— Уровень прибыльности текущей деятельности. В общем виде уровень прибыльности банковской деятельности рассматривается как размер маржи, то есть разницы между процентной ставкой по размещенным ресурсам и ставкой по привлеченным. В связи с этим банк, формируя структуру капитала, ставит задачу - привлечь наиболее дешевые ресурсы;

— Налоговая нагрузка. В части налоговой нагрузки банк функционирует идентично как и другие субъекты хозяйствования. Однако, следует обратить внимание на другой способ регулирования государством деятельности банков, который применим только к подобным финансовым институтам – соблюдение обязательных нормативов, некоторые из которых напрямую влияют на структуру капитала банка;

— Стадия жизненного цикла. На первоначальном этапе развития структура капитала кредитной организации наиболее приближена к структуре капитала коммерческой организации, основу которой составляют собственные средства участников или акционеров. Чем большее развитие получает деятельность конкретного банка, тем больший объем привлеченных ресурсов он стремится нарастить и тем эффективнее в идеальной ситуации должен выполнять свою функцию по перераспределению финансов[18].

Перечисленные факторы формируют конкретную структуру капитала в каждой кредитной организации в зависимости от особенностей банковской деятельности и сформировавшейся экономической конъюнктуры. Для определения элементов такой структуры можно использовать различные классификационные группы статей банковских пассивов (табл. 1) [17].

Таблица 1- Классификационные группы банковских пассивов.

| Классификационный признак | Классификационные группы | Примеры элементов группы |
|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 1. По экономическому Содержанию | Фонды | Уставный капитал (УК), резервный фонд |
| | Резервы | Резервы на возможные потери по ссудам |
| | Результаты деятельности | Нераспределенная прибыль |

Окончание таблицы 1

| Классификационный признак | Классификационные группы | Примеры элементов группы |
|--|---|--|
| | Депозитные источники | Вклады физических лиц (ФЛ), депозиты юридических лиц (ЮЛ) |
| | Заемные средства | Кредиты ЦБ РФ, межбанковские кредиты |
| | Прочие привлеченные источники | Выпуск долговых обязательств |
| 2. По стоимости | Дорогие источники | Межбанковские кредиты |
| | Доступные по цене источники | Депозиты, средства акционеров |
| | Дешевые источники | Вклады, выпуск долговых обязательств |
| | Бесплатные источники | Средства на счетах клиентов (до вступления в силу ФЗ «О платежной системе РФ») |
| 3. По доступности (наличию в достаточном количестве) | Доступные большинству | Вклады ФЛ, депозиты ЮЛ |
| | Доступные только некоторым банкам источники | Кредиты ЦБ РФ, межбанковские кредиты |
| 4. По срокам | Краткосрочные источники | Средства на счетах клиентов, межбанковские кредиты |
| | Среднесрочные источники | депозиты, кредиты ЦБ РФ |
| | Долгосрочные источники | Собственный капитал, депозиты сроком более 3 лет |
| 5. По количеству составляющих элементов общего ресурсного портфеля | Крупные источники | Кредиты ЦБ РФ, УК для ООО и АО |
| | Средние источники | Межбанковские кредиты, депозиты |
| | Мелкие источники | Вклады, УК для ПАО, Выпущенные долговые обязательства |

Основой деления ресурсов по стоимости можно считать величину ставки рефинансирования Центрального Банка России, так как именно эта величина используется для регулирования объема денежной массы в стране, а, значит, отражает потребность общества в финансовых ресурсах (рис. 1) [17].

Наименьшим спросом со стороны банков пользуются те источники капитала, которые являются более дорогостоящими, чем привлечение кредитов Центробанка. Примером таких источников служат межбанковские кредиты, использование которых в практике очень редко. В связи с тем, что процентные

ставки по депозитным операциям ниже ставки рефинансирования ЦБ, данный вид источников относится к «дешевым».

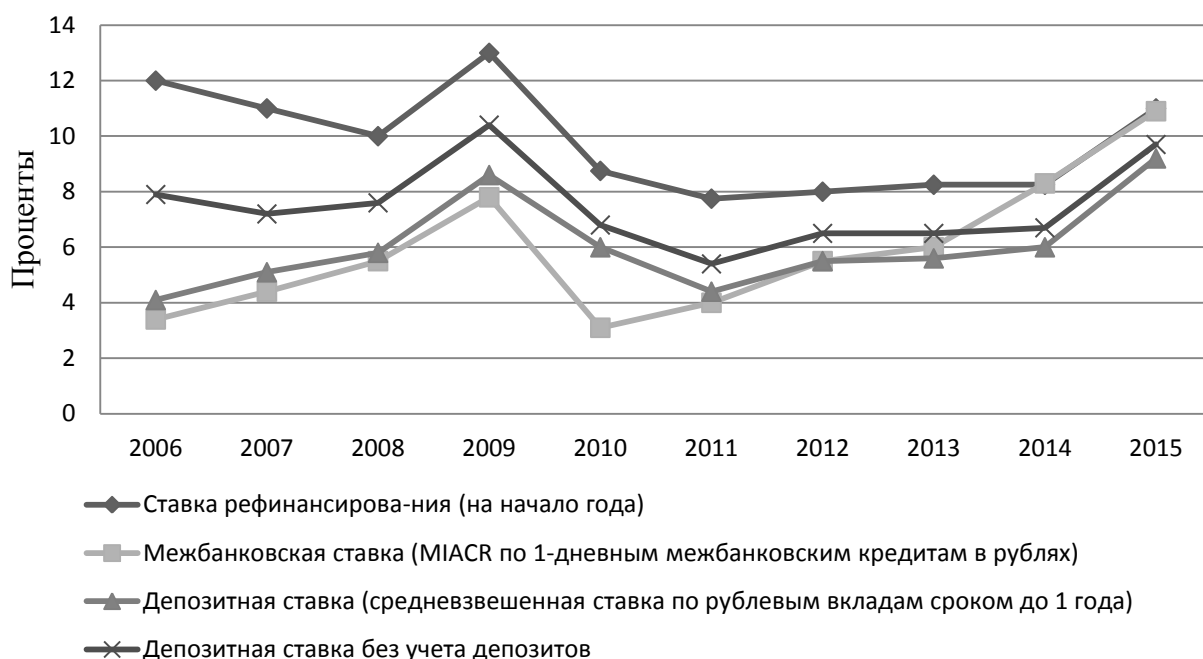


Рисунок 1 - Динамика соотношения ставок по различным видам ресурсов банков, %

При подразделении источников капитала по количеству составляющих элементов производится оценка количества «долей», формирующих общий объем того или иного ресурса.

1.2 Понятие и операции по формированию собственных средств кредитной организации

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи [29]. Значение собственных ресурсов - поддерживать устойчивость банка. В процессе своей деятельности любая организация подвергается разного рода рискам и одним из первых является риск потери вложенных средств. Кредитная организация имеет вероятность потери как собственных, так и привлеченных ресурсов. Однако следует отметить, что при возникновении неблагоприятных условий ущерб, в первую

очередь, покрывается за счет собственного капитала, и только в случае, если собственных средств недостаточно – потери начинают нести кредиторы. Тем самым, капитал выполняет роль защитного механизма для минимизации риска потери средств кредиторов.

Также помимо защитной функции банк осуществляет оперативную и регулируемую функцию. Благодаря оперативной функции обеспечивается финансовая основа деятельности банка. Собственный капитал банка в этой функции поддерживает объем и характер банковских операций в соответствии с поставленными задачами банка [20]. Регулирующая функция связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральному банку осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений.

В составе собственных средств банка можно выделить следующие элементы, сгруппированные по экономической сущности (рис. 1)[17]. В целом собственный капитал банка представляет собой финансовую базу его развития.

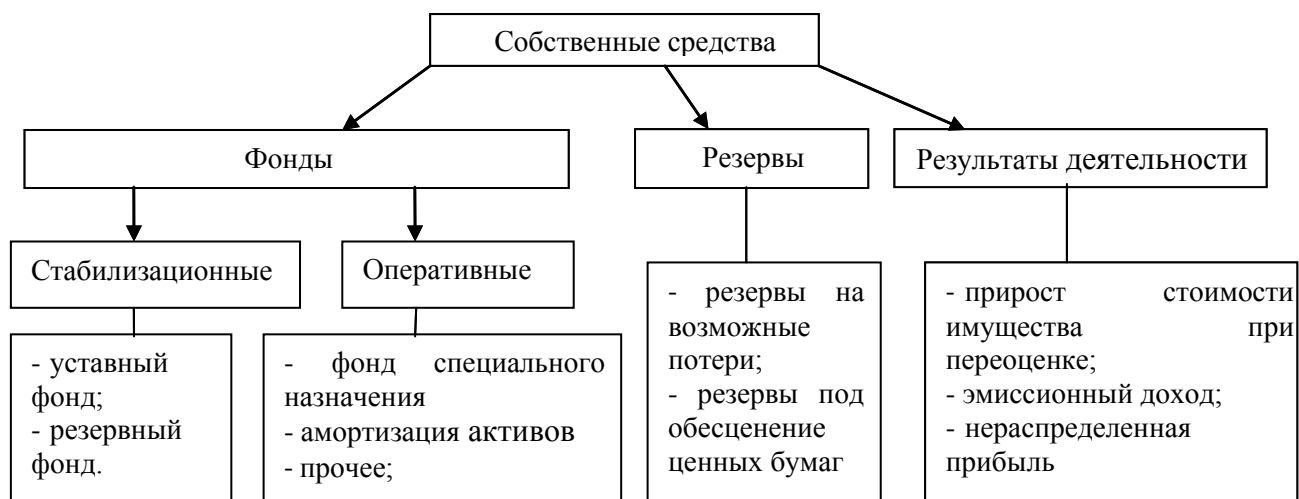


Рисунок 2 - Состав собственных средств кредитной организации, сгруппированных по экономической сущности

Не все элементы собственного капитала обладают функцией защитного механизма. Некоторые существуют для возмещения расходов с случае

возникновения чрезвычайной ситуации. В связи с этим в структуре собственного капитала выделяется два уровня (рис. 1) [16]:

Основной капитал существует для возмещения неожиданных убытков. Элементы данного капитала отражаются в публикуемых банком отчетах, составляют основу, на которой основываются многие оценки качества работы банка, и, наконец, влияют на его доходность и степень конкурентоспособности.

В состав дополнительного капитала входят скрытые резервы. Данные резервы носят менее постоянный характер и используются при определенных условиях.

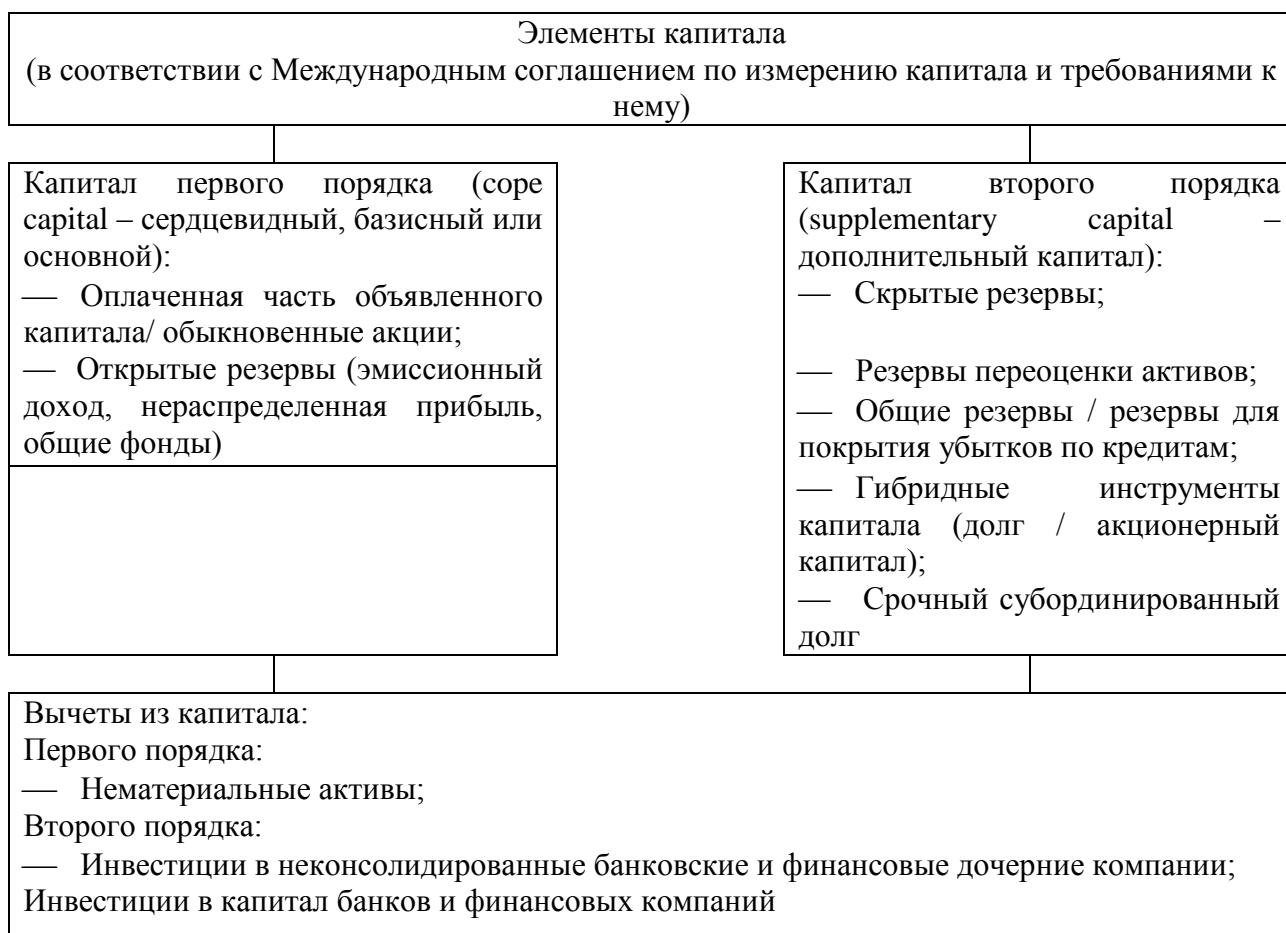


Рисунок 3 - Схема элементов капитала

В положении Банка России от 10 февраля 2003 г. №215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитной организации» размер базового капитала рассчитывается как сумма источников собственного

капитала за вычетом величины нематериальных активов, собственных акции, выкупленных у акционеров, непокрытых убытков предшествующих лет и убытков отчетного года.

При расчете базового капитала используется косвенный метод расчета. В связи с этим сумма основного капитала уменьшается на величину прямых и потенциальных убытков и потерь капитала. Подобный подход используется при расчете капитала второго уровня.

1.3 Депозитные и недепозитные операции

Наибольший удельный вес в структуре капитала занимают привлеченные средства. Их доля по разным банкам составляет от 75% и выше. Структура привлеченных средств зависит от: клиентской и продуктовой специализации банка; конъюнктуры банковского рынка; макроэкономической ситуации; политики Банка России и других факторов. Основными способами привлечения ресурсов банками являются:

- открытие и ведение текущих и расчетных счетов;
- привлечение во вклады и депозиты денежных средств;
- выпуск собственных долговых обязательств;
- привлечение кредитов и займов от других банков, в том числе от

Банка России.

По способу аккумуляирования все привлеченные средства группируются следующим способом:

- депозиты;
- недепозитные привлеченные средства [24].

Депозиты отражают экономические отношения, которые складываются между банком и его клиентом по поводу передачи средств банку во временное пользование. Уровень дохода по депозиту зависит от его вида, срока и размера. Классификация депозитов представляет собой их разделение на различные группы по ряду признаков (рис 4).

Для коммерческого банка депозиты являются важным источником ресурсов. Однако следует отметить, что данному источнику присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона.

Недепозитные привлеченные средства – это средства, которые банк получает в виде займов (кредитов) для поддержания своей ликвидности и расширения ресурсной базы.

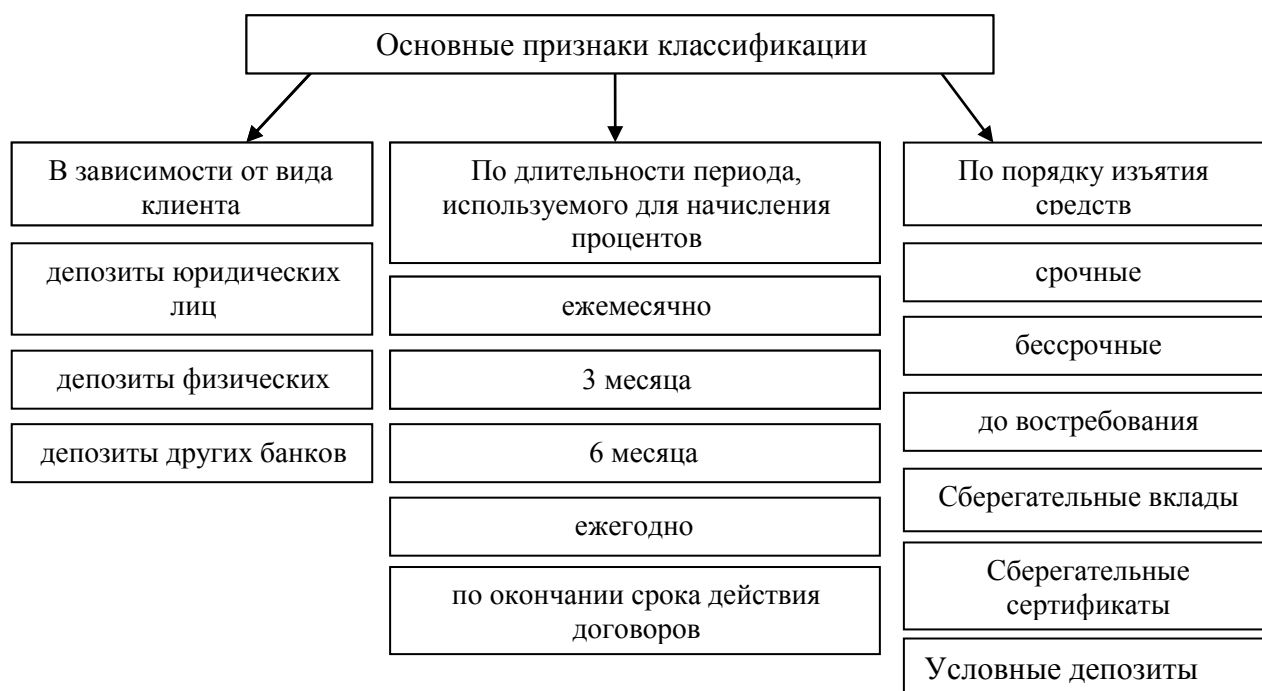


Рисунок 4 - Классификация депозитов

Межбанковские кредиты могут предоставляться в рублях и иностранной валюте следующими способами:

- в разовом порядке
- на постоянной основе в форме открытия банком-кредитором кредитной линии на каждый конкретный банк-заемщик с установлением ему лимита кредитования в зависимости от его финансового состояния.
- при наличии прямых корреспондентских отношений между банками в форме овердрафтов по корреспондентским счетам, т.е. для проведения платежей при отсутствии или недостаточности средств на счете

банка-респондента за счет банка-корреспондента [25].

В состав кредитных ресурсов могут включаться и кредиты Банка России. Данные кредиты предоставляются в порядке рефинансирования при условии обязательного соблюдения банками экономических нормативов и резервных требований. Кредиты Банка России в зависимости от целевого назначения можно подразделить на три группы:

— первая группа – это кредиты ликвидности, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в денежных средствах для завершения расчетов, т.е. выполнения своих срочных обязательств. К ним относятся внутрисуточный, односуточный (овернайт) и ломбардный кредиты;

— вторая группа - это кредиты, которые удовлетворяют потребность коммерческих банков в капитале, вызванную отвлечением их ресурсов в убытки. К ним относятся кредиты для повышения финансовой устойчивости банка, на реструктуризацию, для погашения обязательств перед вкладчиками, санационный и стабилизационный;

— третья группа – это кредиты, предназначенные для расширения кредитных вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики.

Межбанковские кредиты удобны тем, что у них есть определенные преимущества: они поступают в распоряжение банка-заемщика быстро и не требуют депонирования обязательных резервов в Банке России, так как по своему характеру являются заемными средствами [32].

Отличие заемных источников банковских ресурсов от привлеченных заключается в том, что инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку, тогда как в случае с привлеченными средствами активной стороной является вкладчик.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В 2015 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, однако данные изменения во многом объясняются валютной переоценкой. Отношение активов банковского сектора к ВВП выросло за год с 99,6 до 102,7%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП за год увеличилось на 0,9 п.п. и на 01.01.2016 составило 11,1%. Увеличению капитала банковского сектора способствовала реализация мер по повышению капитализации отдельных банков за счет предоставления государственных средств.

В источниках формирования ресурсной базы кредитных организаций заметно усилилась роль вкладов населения, объем которых значительно вырос в 2015 году. В результате отношение объема вкладов физических лиц к ВВП увеличилось на 4,9 п.п. (с 23,8% на 01.01.2015 до 28,7% на 01.01.2016). Рост средств, привлеченных от организаций, был более умеренным – по отношению к ВВП они выросли на 3,1 п.п., до 35,2%.

Динамика кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) также была положительной, но исключительно за счет роста корпоративного кредитного портфеля. Отношение совокупного объема кредитов экономике к ВВП увеличилось в отчетном году на 2,0 п.п., до 54,4%.

Таким образом, по итогам 2015 года достигнуты два из трех целевых показателей, установленных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года: величина отношения активов к ВВП и кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП. Вместе с тем целевой уровень по показателю соотношения капитала и ВВП (14–15%) пока не достигнут.

В период системного кризиса банки столкнулись с проблемой качественного формирования ресурсной базы. В связи с этим, вопросы наращивания ресурсного потенциала и его анализ приобрели особую

значимость и актуальность. Особенностью формирования банковских ресурсов является то, что большую их долю составляют привлеченные и заемные средства. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав привлеченных средств, которым располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим, вопросы формирования привлеченных средств, оптимизации их структуры и обеспечения стабильности и эффективное управление становятся весьма актуальными в работе банка.

В первой части данной работы описаны понятие, цели, виды и основы формирования ресурсов коммерческого банка.

Вторая часть является практической. В ней сделан подробный, поэтапный анализ финансовой деятельности. В ходе анализа были выявлены такие негативные моменты как снижение прибыли после налогообложения на 29,8%, рост показателей мгновенной и текущей ликвидности, опережающий темп роста процентных расходов в сравнении с процентными доходами (161,27% и 120,29% соответственно), снижение процентной маржи, снижение рентабельности собственного капитала. Однако, следует отметить, что несмотря на сложившуюся в стране ситуацию банк, благодаря грамотному управлению, закончил отчетный период с весьма неплохими показателями. Так в отчетном периоде наблюдается рост активов приносящих доход, рост привлеченных средств в части вкладов физических лиц, а это в свою очередь говорит о расширении клиентской базы, рост показателя достаточности капитала, рост коэффициента эффективности использования привлеченных ресурсов.

В структуре заемного капитала преобладают средства клиентов, что позволяет говорить о том, что банк зависим от клиентской базы. Это может являться как положительным моментом, так и отрицательным, поскольку денежные средства клиентской базы являются относительно бесплатными и обеспечивают независимость банка от внешних источников финансирования, но в тоже время данные средства имеют прямую зависимость от экономической

ситуации в стране и деловой репутации банка. В случае финансового кризиса или появления негативной информации в СМИ о банке клиенты данного банка могут начать изъятие собственных средств.

В третьей части выпускной квалификационной работы представлены меры, направленных на устранение негативных моментов, выявленных в ходе анализа. Первое мероприятие направлено на снижение показателя мгновенной и текущей ликвидности. Вследствие данного мероприятия высвобождаются ресурсы, которые могут быть направлены в работающие активы, с целью получения в дальнейшем прибыли. Второе мероприятие связано с привлечением средств во вклады с целью дальнейшего распределения в кредитные операции. Средства привлекались сроком до 3 лет под 10,2% годовых. Для получения наилучшего эффекта данные мероприятия следует реализовывать одновременно. В этом случае темп роста прибыли составит 113,67%. Так же изменятся такие показатели как рентабельность собственного капитала (увеличится на 1,15%), рентабельность активов увеличится на 0,096%) , рентабельность вкладов физических лиц (увеличится на 0,23%, коэффициент использования активов (увеличится на 0,07%)

В этих условиях проведение пассивных операций стало одной из важнейших задач для «здорового» функционирования банков, так как аккумуляция доступных финансовых ресурсов субъектов экономической системы и их превращение в инвестиции является основной функцией кредитных организаций. Как известно, привлеченные ресурсы служат «фундаментом», на котором стоит «здание» активных операций, и от его прочности во многом зависит устойчивость всего механизма функционирования банка.

В условиях кризиса вопрос результативного управления структурой пассивов коммерческого банка встал еще острее. Дополнительное значение приобрела проблема расчета и обоснования их адекватной структуры. В сложившихся в настоящее время условиях даже с учетом государственной поддержки выжить сумеют только те банки, которые сумеют внедрить новые

подходы, повышающие научную обоснованность принятия решений, соответствие приемлемого уровня рентабельности операций при соблюдении требуемого уровня финансовой устойчивости.

В условиях обострения конкуренции именно в части формирования пассивов разработка адекватного инструментария управления процессами их формирования приобретает не только теоретическое значение, но и становится одним из рычагов выведения банковской системы из кризиса. Таким образом, приведенные выше аргументы позволяют судить о высокой научной и практической значимости заявленной темы дипломного исследования.