

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/7987>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

Введение 3

Глава 1. Теоретические основы формирования банковских ресурсов 6

1.1 Привлечённые средства как основной источник ресурсной базы коммерческих банков 6

1.2.Способы минимизации затрат на создание ресурсной базы коммерческого банка 13

1.3.Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка на современном этапе 19

Глава 2. Анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России» 24

2.1.Общая характеристика ПАО «Сбербанк России» 24

2.2.Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России» 31

2.3 Направления и способы формирования ресурсов ПАО «Сбербанк России» 38

Глава 3. Проблемы и рекомендации формирования ресурсной базы коммерческого банка 43

3.1 Оценка затрат по формированию ресурсной базы ПАО «Сбербанк России» 43

3.2 Основные рекомендации по оптимизации формирования ресурсной базы ПАО «Сбербанк России» 54

Заключение 60

Список использованных источников 62

Приложение А 66

Введение

Актуальность темы работы обусловлена тем, что в современных условиях хозяйствования существенное влияние на экономику любой страны имеет банковский сектор. В связи с этим возрастает роль анализа деятельности банковских учреждений. Результаты анализа имеют практический интерес, как для самих банков, так и для Центрального банка России. Подавляющее количество банков создают подразделения по анализу и управлению рисками, при этом вне внимания аналитиков остаются другие аспекты анализа деятельности банков. Необходим комплексный подход и продуманная тактика для повышения финансовой устойчивости коммерческой организации, а также гибкая система контроля.

Кризисные условия способствуют сложному финансовому состоянию банковской системы России и кредитных банков - в частности. Такие условия приводят к росту риска ликвидности, валютного риска, кредитного и других рисков; ограничения возможности кредитования экономики и привлечения средств на межбанковском и внешнем рынках; невысокий уровень поступлений от погашения кредитов; поддержания ликвидности банков в значительной степени за счет полученных от Центрального банка России кредитов рефинансирования, все эти факторы могут привести к банкротству и ликвидации коммерческого банка. Именно в этих тяжелых условиях необходимо тщательно и более основательно учитывать степень рисков и проводить периодический анализ финансовой устойчивости коммерческой организации.

В современном мире коммерческие банки играют ведущую роль в мобилизации и перераспределении капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении. Успешное развитие каждого коммерческого банка невозможно без наличия тщательно продуманной, экономически обоснованной и оптимальной для реализации в условиях современной экономической ситуации депозитной политики, учитывающей потребности населения в размещении свободных денежных ресурсов на привлекательных для них условиях и кредитовании.

Благодаря Банку России, который демонстрирует на протяжении последних двух лет непоколебимость своей политики в области оздоровления банковской системы РФ, тенденция сокращения числа кредитных организаций приведет к тому, что крупные банки, в том числе ПАО «Сбербанк России», получат преимущества в плане деловой активности, устойчивости ресурсной базы, широких возможностей диверсификации активных операций.

Одним из условий качественно нового этапа развития депозитных операций ПАО «Сбербанк России» является создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы, а также повышение эффективности использования привлеченных депозитных ресурсов при осуществлении активных операций коммерческого банка.

Объект исследования – ресурсная база ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования - деятельность ПАО «Сбербанк России» в сфере привлечения ресурсов.

Цель исследования - совершенствование управления процессом формирования ресурсной базы ПАО «Сбербанк России»

Для решения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

1. обобщение теоретического материала, раскрывающего сущность и виды депозитных источников ресурсной базы коммерческого банка, основы управления ими в коммерческом банке;
2. проведение анализа рынка депозитов в РФ;
3. изучение деятельности ПАО «Сбербанк России» в сфере привлечения ресурсов;
4. расчет показателей, характеризующих эффективность использования привлеченных средств в ПАО «Сбербанк России»;
5. выявление проблем в сфере управления ресурсной базой ПАО «Сбербанк России», поиск путей их решения и оценка эффективности предлагаемых рекомендаций.

Степень научной и практической разработанности проблемы. Вопросы управления финансовой устойчивостью коммерческого банка нашли отражение в работах ведущих отечественных и зарубежных исследователей, тема раскрыта полно и доступно.

Проблемы управления коммерческим банком, особенности государственного регулирования, отвечающие современной российской экономике, рассмотрены в трудах Геращенко В.В., Бабичева М.Ю., Бабичевой Ю.А., Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Салтыковой Г.А. и др. Академик Лаврушин О.И. считает, что проблема сущности банка остается открытой. Решение совокупности внешних и внутренних факторов необходимо для усовершенствования теоретико-методологических положений управления финансовой устойчивостью коммерческого банка.

Теоретической базой исследования выступили нормативные акты, Постановления и Указы, Письма Банка России, монографии, учебная литература, периодические издания, ресурсы Интернета, где рассматриваются вопросы, связанные с финансовой устойчивостью коммерческого банка. Источником информации для практического анализа послужила бухгалтерская отчетность и тарифная политика ПАО «Сбербанк России» за 01.01.2015 – 01.01.2017 гг.

Методологической основой исследования послужили законы РФ, нормативные акты и документы Банка России, монографии и труды российских и зарубежных экономистов, публикации в периодической печати по рассматриваемой теме.

Основными методами исследования явились: горизонтальный и вертикальный анализ; сравнительный анализ; построение аналитических таблиц; метод классификации; выделение существенных взаимосвязей.

Глава 1. Теоретические основы формирования банковских ресурсов

1.1 Привлечённые средства как основной источник ресурсной базы коммерческих банков

Понятие ресурсной базы коммерческого банка было раскрыто в работах многих отечественных экономистов, таких как В.Г. Герасимов, В.А. Жданова, Н.Г. Зубова, Т.В. Федотова, Е.В. Куликова, Н.Ю. Холод и другие, и зарубежных, а именно: Г. Асхауер, Д. Дж. Карлсон, Д. Мак-Нотон, Д.Т. Кох и так далее [9].

Для более простого восприятия ресурсную базу банка можно представить в виде фундамента, на котором держится деятельность любого банка, именно поэтому очень важно понимать экономическую сущность банковских ресурсов, особенно для отечественных банков в условиях кризиса.

Также ресурсную базу можно рассматривать как комплексное понятие, которое включает в себя целую систему показателей, отражающих наличие, размещение, а также использование финансовых ресурсов.

Для того, чтобы понять суть ресурсной базы коммерческого банка разумно будет осуществить анализ схожих понятий, таких как «банковские ресурсы» и «ресурсный потенциал банка».

В научной литературе существуют различные мнения по поводу трактовки понятия «банковские ресурсы». Большинство экономистов отечественной и российской школ экономики придерживаются взгляда, что банковские ресурсы (англ. «bank resources») представляют совокупность собственных и привлеченных средства банка, находящихся в его распоряжении и используемых им для проведения активных операций. В то же время существует иная точка зрения, которой придерживаются западные научные школы, а также

некоторые российские исследователи, утверждающие, что банковские ресурсы не имеют самостоятельного теоретического значения. В частности, банковские ресурсы можно рассматривать как совокупность собственных средств (капитал и фонды) банка, а также привлечённые средства. Данное определение дает наиболее полное представление об источниках формирования ресурсов банков и специфических целях их использования.

Однако следует отметить, что понятие «банковские ресурсы» часто отождествляется с понятием «ресурсная база». Принимая во внимания тот факт, что банки имеют право осуществлять банковскую деятельность только в рамках законодательства, использование понятия «ресурсная база» наравне с понятием «банковские ресурсы» является допустимым, хотя не стоит забывать, что в качестве основы берутся положения бухгалтерского учета в банках.

Отечественные ученые в своих исследованиях понятие «банковские ресурсы» определяют как совокупность собственного капитала и обязательств банка, используемые банком для проведения активных операций. За рубежом такой термин, как «ресурсы банка» не используют вообще. Они определяют понятие «банковские ресурсы» через пассивные операции, которые, в свою очередь, заключаются в привлечении средств вкладчиков, получении кредитов от других банков, выпуске долговых ценных бумаг, а также других операций, увеличивающих ресурсы банка.

Некоторые экономисты в своих работах понятие «ресурсной базой» причисляют к пассивам коммерческих банков. Таким образом происходит отождествление понятий «ресурсная база» и «банковские ресурсы». Понятию «банковских ресурсов» могло бы подойти следующее определение: это аккумулируемые банком свободные денежные средства хозяйствующих субъектов при условии возникновения обязательств собственности или долга с целью последующего размещения их на рынке и получением прибыли. Данное определение хорошо в том плане, что подчеркивает суть аккумуляции коммерческими банками свободных средств хозяйствующих субъектов, но упускается из внимания значимая составляющая ресурсной базы, как собственный капитал коммерческого банка.

С микроэкономической точки зрения банковские ресурсы - средства, используемые кредитной организацией в ее деятельности на коммерческой основе и в соответствии с требованиями регулирующих органов, а именно итоги финансовой деятельности банка, которые используются в размещении по направлениям деятельности организации, поддержания необходимого уровня ликвидности, усовершенствования материально-технической базы банка и в других мероприятиях.

В макроэкономическом понятии под ресурсами принято понимать совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием средств, принадлежащих всей банковской системе страны. Ресурсная база банков при этом выступает важной составляющей экономического роста в стране и качественной перестройки в экономике в целом [6].

Банковские ресурсы по способу формирования можно разделить на две основные группы: собственные и привлеченные.

Привлеченные ресурсы могут формироваться банками на депозитной и недепозитной основах.

К депозитам относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы недепозитного характера представляют собой средства, привлекаемые банком помимо клиентов.

Собственные ресурсы формируются за счет собственного капитала и различных фондов денежных средств. При этом они представляют собой средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в течение его деятельности, а то время как привлеченные носят временный характер. Структура собственных ресурсов банка отражает процесс его формирования. Основой служит уставный фонд банка, величина которого базируется на требованиях банковского регулятора (о минимально необходимом размере уставного фонда) для вновь создаваемых и действующих банков. Другой составляющей являются различные фонды и прибыль текущего года, нераспределенная прибыль прошлых лет.

Рис.1.1 - Состав и способы формирования банковских ресурсов

При этом структура банковских ресурсов зависит от многих факторов: типа и организационной формы банка; стадии жизненного цикла; наличия соответствующих банковских лицензий, позволяющих проводить операции с иностранной валютой и средствами физических лиц; состава клиентской базы; состояния рынка заемного капитала и пр. Согласно сложившейся мировой банковской практики основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства, составляющие около 70-80 % всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится от 20 до 30 %. Следует также

отметить, что при формировании ресурсной базы коммерческого банка целесообразно использовать различные методы, направленные на повышение эффективности выбранного способа ее формирования. Использование данных методов позволит не только поднять эффективность выбранного способа формирования ресурсной базы банка, но и будет иметь положительное влияние на основные финансовые показатели его деятельности.

Несмотря на различные способы формирования ресурсной базы, в период кризисов возрастает актуальность привлечения коммерческим банком и поддержания достаточного объема собственных ресурсов.

Спецификой деятельности коммерческого банка является то, что они ведут свою финансовую деятельность, в основном, за счет привлеченных средств, а не собственных. Из привлечённых различают депозитные и недепозитные ресурсы.

Недепозитные средства, как правило, привлекаются в виде займов или посредством выпуска и размещения долговых ценных бумаг на фондовом рынке. Основными отличительными чертами депозитных и недепозитных источников привлечения средств являются следующие:

депозитные источники носят персональный характер;

инициатива привлечения недепозитных средств принадлежит банку, а не клиентам;

недепозитные ресурсы привлекаются в больших размерах, относительно депозитных средств, поэтому данный вид заимствования присущ крупным кредитным организациям [25].

Для данного исследования наиболее важным является изучение депозитных операций коммерческого банка, поэтому необходимо дать определение понятию «депозитов». Депозиты - это денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством [4].

Объектами депозитных операций можно считать денежные средства, вносимые субъектами депозитных операций в банк за определенный интерес и, в силу действующего порядка, сосредотачивающиеся на определенный срок на счетах кредитной организации.

Понятие «депозит» имеет двойственную природу. Со стороны клиента - это денежные средства как инструмент платежей и капитал, способный приносить новую стоимость, но с пониженным процентом. В соответствии с банковской практикой, процент, под который привлекаются финансовые ресурсы, не превышает $\frac{3}{4}$ размера банковского ссудного процента. Большая часть депозитов представляет для коммерческого банка заемный капитал, размещаемый в дальнейшем на выгодных для компании условиях под более высокий размер процентной ставки. Именно за счет разницы между величинами ссудного и депозитного процентов банк и осуществляет свою деятельность как коммерческое предприятие, поэтому депозит выгоден не только вкладчику, но и кредитной организации.

Депозит - это своеобразная форма кредитных отношений между банком (заемщиком) и вкладчиком (кредитором) по поводу предоставления последними кредитной организации своих собственных средств во временное пользование. Кроме вкладов депозитными источниками также можно считать средства, привлеченные с помощью банковских сертификатов - депозитных и сберегательных.

В банковской практике существует большое разнообразие депозитных счетов, в основу классификации которых обычно положены следующие критерии: субъект вклада, его срок, целевое назначение, доходность и так далее. В аналитических целях на практике чаще всего используют критерии субъекта вклада и его срока. Категориями вкладчиков обычно выступают депозиты юридических лиц, то есть предприятий, учреждений, других банков, и депозиты физических лиц, и критерий срочности, в соответствии с которым существуют депозиты до востребования и срочные депозиты.

Основной источник финансовых ресурсов для банка - депозиты, принято подразделять на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

Депозиты до востребования используются для текущих расчетов, для хранения средств. Данные счета открываются по инициативе клиента в связи с потребностью производить расчеты, осуществлять платежи, а также получать денежные средства от контрагентов при посредничестве коммерческих банков.

Депозиты до востребования принято считать особо подвижным ресурсом банков, поскольку владельцы счетов имеют право в любой момент изъять средства. В связи с этим владельцам таких счетов выплачиваются самые низкие проценты и вообще без вознаграждения. Банки, заинтересованные в формировании ресурсной базы, стремятся привлечь предприятия путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и увеличения качества обслуживания. Банковская

1. Конституция РФ от 12.12.1993г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014)
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 04.11.2014)
4. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».
5. Положение Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» с изменениями и дополнениями.
6. Положение Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (в ред. 01.08.2012).
7. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» с изменениями и дополнениями.
8. Аристов, Д.В., Гузов, К. А. Ликвидность банков: скрытая угроза. //Деньги и кредит. - 2014. - №7. - с. 49-51
9. Артеменко В.Г. Финансовый анализ: Учебное пособие. / Под ред. В.Г. Артеменко, М.В. Белендир - М.: ДИС НГАЭиУ, 2014. - 239 с.
10. Балабанов И.Т. Банковское дело: Учебник. / Под ред. доктора экон. наук, проф. И.Т. Балабанова, Г.Г. Коробовой - М.: Юристъ, 2013. - 751 с.
11. Балтроп К., Дж. МакНотон. Банки на развивающихся рынках: В 2-х т.: Пер. с англ.: т. 2: Интерпретирование финансовой отчетности. / Балтроп К. Дж., МакНотон - М.: Финансы и статистика, 2014 г. - 356 с.
12. Банковские операции: учебное пособие/Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2009. – 352 с.
13. Банковский менеджмент / под ред. Е. Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. -319 с.
14. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие. / Под ред. Л.Г. Батракова - М.: Университетская книга: Лотос, 2013. - 289 с.
15. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика./ В.А. Белов. - М.: ЮрИнфоР, 2011. -17с.
16. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроликовецкой - М.: Финансы и статистика, 2014. - 368 с.
17. Бор М., Пятенко В. Практика банковского дела. Стратегическое управление банковской деятельностью. М.: ПРИОР, 2009. – 288 с.
18. Борисова В.Д. Влияние уровня капитализации и риска на эффективность и устойчивость банковского портфеля / В.Д. Борисова / Деньги и кредит. - 2011. - № 11. - с. 6-10.
19. Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие. / Под ред. С.Ю. Буевич, О.Г. Королев - М.: КНОРУС, 2014. - 365 с.
20. Букато В.И. Банки и банковские операции в России. - 2-е изд. перераб. и доп. / Под ред. В.И. Букато, Ю.В. Головина, Ю.И. Львова - М.: Финансы и статистика, 2013. - 368 с.
21. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. - М.: Финансы и статистика, 2007. – 368 с.
22. Валенцева Н.И. Депозитная политика коммерческих банков // Банковское дело. - 2014. - № 2. - С. 21-24
23. Васильева А.С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2011. - №40. - С. 42-52.
24. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - 2-е изд.,стер. - М.: КНОРУС, 2009. – 368 с.
25. Власов, С.Н., Рожков, Ю.В. Управление ликвидностью коммерческого банка. //Банковское дело. - 2013. - №9. - с. 12-14
26. Воронин А. / Национальная банковская система. Бизнес-энциклопедия / КноРус, ЦИПСИР - М.: 2013.- 424с.
27. Галустьян К., Ильина А. Кредитные риски: механизмы оценки и пути снижения. //Банковское дело в Москве - 2014. - №12. - с. 5-8.
28. Горюкова О.В. Модели финансовой устойчивости кредитных организаций. - М., 2014. – 250 с.
29. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. / Под ред. Я.Н Дубенецкого - М. Банковское дело, 2014. - 122 с.
30. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник. – М.: Омега, 2010. – 476 с.
31. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. / Под ред. Е.П. Жарковской - М.: Издательство «Омега - Л», 2014. - 325 с.
32. Жарковская Е.П., Аренс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л, 2009
33. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили - М.: ЮНИТИ-ДАНА,

2013. - 575 с.

34. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело. – М.: Юнити, 2007. – 324 с.

35. Иванов В.В., Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Проспект, 2009 – 846 с.

36. Каирова Ф.А. Вопросы обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в России //Современные проблемы науки и образования. – 2015. – №1.

37. Коваленко О.Г. Организация политики управления привлеченными ресурсами как резерв роста ликвидности коммерческого банка //Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2012. – №4. – С. 89-92.

38. Козушкин П.В. Оценка качества депозитной базы коммерческого банка // Банковское дело. – 2012. – № 4. – С. 66-67.

39. Кретова Н.А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка. //Банковское дело. – 2014. – №30.

40. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. – М.: Кнорус, 2007. – 264 с.

41. Мацкевич О.П. Управление депозитными ресурсами кредитных организаций //Бюллетень науки и практики. – 2016. – №3. – С. 332-336.

42. Пухов В.И. Система управления финансовой устойчивостью в стратегии развития коммерческого банка //Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов: Сб. науч. тр. / Под ред. Е.Г. Князевой, Л.И. Юзвович. – Екатеринбург: АМБ, 2013. – 234 с.

43. Спирина С.Г. Комплексный финансовый риск: сущность и взаимосвязь с финансовой устойчивостью хозяйствующих субъектов //Теория и практика общественного развития. – 2014. – № 3. – С. 252-254.

44. Трошин В.А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка //Молодой ученый. – 2014. – №10. – С. 263-266.

45. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) /Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2008. – 688 с.

46. Уразова С.А. Устойчивость банковской системы: теоретические и методологические аспекты //Банковское дело. – 2011. – № 12.

47. Финансы. Денежное обращение. Кредит. /Под ред. Г. Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 368 с.

48. Шальнов П.А. Управление ликвидностью: механизм прогноза денежных потоков банка. //Банковское дело. – 2014. – №9. – с.56-60.

49. Шевчук Д.А. Банковские операции. – М.: ГроссМедиа; РОСБУХ, 2007. – 134 с.

50. Шевчук Д.А., Шевчук В.А. Банковское дело: Учеб. пособие. – М.: Издательство РИОР, 2009. –128 с.

51. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / Под ред. А.Д. Шеремет, Щербаковой Г.Н. – М: Финансы и статистика, 2014. – 259 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/7987>