УДК 336.71

DOI: 10.21779/2500-1930-2020-35-1-25–32

М.М. Ахмедов, Д.М. Махачев

Оценка источников формирования привлеченных и заемных средств коммерческого банка

*Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала;
ул. М. Гаджиева, 43а; akhmedov.marat.2014@mail.ru*

Создание оптимальной ресурсной базы коммерческого банка является важной составляющей процесса обеспечения заданного уровня ликвидности и прибыльности банковской деятельности. Индивидуальная структура банковских ресурсов зависит от степени специализации банка, универсализации осуществляемых банковских операций, специфики деятельности банка, связанной с характерными чертами региона. В данной статье систематизирована оценка источников формирования привлеченных и заемных средств, проведен анализ состояния и структуры ресурсов коммерческого банка на примере банков ПАО «Сбербанк России» и «Банк ВТБ».

Ключевые слова: *ресурсы, собственный капитал, банк, активы, пассивы, банковский сектор.*

Современная структура ресурсной базы коммерческих банков, как правило, характеризуется незначительной долей собственных средств. Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные и заемные средства, которые покрывают от 80 до 90 % всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков. От операций по привлечению средств зависит размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков. С другой стороны, выгодное размещение ресурсов способствует повышению доходности и ликвидности коммерческих банков, обеспечивает их экономическую самостоятельность и стабильность.

2018 год оказался для российского банковского сектора в части динамики собственного капитала достаточно удачным по меркам последних лет. По расчетам экспертов РИА Рейтинг, суммарный объем капитала банковского сектора в 2018 году вырос на 9,3 % или на 0,9 трлн руб. Для сравнения: в 2017 и 2016 годах темпы прироста были значительно скромнее – 0,1 и 4,2 % соответственно. Таким образом, темпы прироста оказались лучшими с 2015 года. При этом в абсолютном выражении прирост 2018 года стал четвертым результатом за последнее десятилетие.

Динамика могла быть еще лучше на фоне значительной прибыли отдельных крупных банков, однако рост капитала сдерживали дивидендная политика госбанков и значительные убытки saniруемых банков. Отметим, что в 2018 году впервые был пре-

одолен уровень суммарного капитала банковского сектора в 10 трлн руб. (10,3 трлн на 1 января 2019 года) [1].

Рейтинг российских банков по величине капитала формируется на основе официальной отчетности кредитных организаций, публикуемой на сайте Банка России. Рейтинг позволяет оценить и сопоставить размеры имеющихся в наличии у банков собственных средств.

При составлении рейтинга величина собственных средств кредитных организаций определяется на основе отчетов «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), сформированных банками с соблюдением требований нормативных актов ЦБ РФ и публикуемых на сайте Банка России. Данные собственного капитала топ-10 банков Российской Федерации можно привести в табл. 1.

Таблица 1. Рейтинг коммерческих банков России по размеру собственного капитала на 01.01.2019, тыс. руб. [2].

Место	Наименование банка	Текущее значение на 01.01.2019	Предыдущее значение на 01.01.2018	Изменения, %
1	ПАО «Сбербанк России»	4 260 563 704	3 694 397 893	+21.4
2	Банк ВТБ (ПАО)	1 583 663 029	1 050 663 814	+51.2
3	Банк ГПБ (АО)	697 604 754	705 373 903	–6.37
4	АО «Россельхозбанк»	483 655 892	420 589 560	+5.78
5	АО «Альфа-Банк»	450 867 286	335 021 486	+23.47
6	ПАО «Московский кредитный банк»	272 089 114	252 196 173	+14.36
7	ПАО Банк «ФК Открытие»	231 300 258	222 185 632	+8.42
8	АО «ЮниКредит Банк»	217 303 893	200 874 717	+9.06
9	АО «Райффайзенбанк»	156 394 284	129 138 536	+13.45
10	ПАО «Росбанк»	134 804 697	118 137 322	+21.96

Источник: Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 13.08.19)

По данным табл. 1 можно сказать, что большинство из перечисленных банков (кроме Банк ГПБ (АО)) имеет положительную разницу на 01.01.2019 по сравнению с предыдущим годом. Самый значительный скачок у Банка ВТБ – больше чем на 51,2 %. Почти все крупные банки страны увеличили собственный капитал в среднем на 20 % [3].

ПАО «Сбербанк России» показал чистую прибыль за 1 квартал 2019 года в размере 226,6 млрд руб. в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По данным годового отчета Сбербанка России чистая прибыль в 2018 году составила 831,7 млрд руб., что на 83 млрд руб. больше, чем в 2017 году (748,7 млрд руб.). Основные финансовые результаты ПАО «Сбербанк России» представлены в табл. 2.

Таблица 2. Основные финансовые результаты ПАО «Сбербанк России» в 2017–2018 гг., млрд руб. [4].

Финансовый показатель	2017	2018	Изменение, %
Активы	27112,2	31197,5	15,1
Собственные средства	3 423 549	3 380 794	1.3
Прибыль до налогообложения	903,1	1046,2	15,8
Чистая прибыль	748,7	831,7	11,1
Рентабельность капитала	22.6	23.8	1.2

Источник: Финансовая отчетность по МСФО за 4 квартал 2018 года. Режим доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2018/-_sberbank_ifrs-ye2018-rus_.pdf (дата обращения: 25.04.19)

Анализируя табл. 2, мы видим, что в целом за год наблюдается рост активов на 15,1 %, в том же темпе растет и прибыль до налогообложения. В 2017 году прибыль до налогообложения составила 903,1 млрд руб., а в 2018 году выросла до 1046,2 млрд руб. Чистая прибыль ПАО «Сбербанк России» возросла на 11,1 % за анализируемый период.

Активы банка на 31 марта 2019 года составляют 31 328,7 млрд руб. В целом активы банка за предшествующие периоды стабильно растут. Динамика активов ПАО «Сбербанк России» представлена на рис. 1.

Рис. 1. Динамика активов ПАО «Сбербанк России» за 2013–2018 гг. [5]

Как видно из рис. 1, активы растут из года в год с незначительным спадом в 2016 году. Максимальное значение активов банка наблюдается в 2018 году в размере свыше 30 000 000 млн руб., минимальное же в 2013 году – в размере чуть меньше 20 000 000 млн руб.

Далее проанализируем капитал банка, который отражен на рис. 2.

Рис. 2. Динамика капитала и обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2013–2018 гг. [5]

Как видно из рис. 2, капитал компании в последние годы показывает значительный рост. При этом сохраняется высокий уровень обязательств, что характерно для банковской отрасли.

Проведем анализ работы ПАО «Сбербанк» в сфере использования собственного капитала, привлеченных ресурсов и заемных средств.

Анализ использования банковских ресурсов предполагает выявление состояния, структуры и динамики ресурсной базы (собственных и привлеченных средств). Структура ресурсного наполнения банка во многом предопределяет особенность его функционирования на денежном рынке [6]. Традиционно оптимальной считается структура, где доля собственного капитала банка колеблется в пределах от 20 до 30 %, а на долю привлеченных и заемных средств приходится соответственно 60–70 % и 10 %.

Проведем анализ структуры и динамики ресурсов банка ПАО «Сбербанк России» за 2016–2018 гг. Данные представлены в табл. 3.

Таблица 3. Анализ структуры и динамики ресурсов банка ПАО «Сбербанк России» за 2016–2018 гг. [7]

Наименование статьи	Сумма, млн р.			Структура, %			Изменение			
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	абс. (+/-) в тыс. р.		отн. (+/-) в п.п.	
							2015/ 2016	2016/ 2017	2015/ 2016	2016/ 2017
Пассивы всего, в том числе:	21 280	22 755	23401	100	100	100	-829	1475	96,3	106,9
Собственные средства	2 842	3 380	3524	8,06	14,86	12,42	490	538	120,8	118,9
Привлечённые средства	18 438	19 375	20114	91,04	85,14	91,34	-1319	937	93,3	105,1

Таблица составлена автором на основе отчётных данных ПАО «Сбербанк России».

Как видно из таблицы 3, за анализируемые три года в структуре пассивов банка произошли следующие изменения: собственные средства с 2016 по 2018 год увеличились сначала на 490 тыс. руб., в последующем на 538 тыс. руб. В процентном соотношении это составило 120,8 % и 118,9 % в 2016 и в 2017 гг. соответственно. Привлеченные средства в 2016 году сократились на 1319 руб. и составили 18438 млн руб., но в 2017 году снова увеличились на 937 тыс. руб., то есть на 105,1 %.

В структуре пассивов собственные средства занимают небольшой удельный вес – 14,9 % в 2018 году. Привлеченные средства в пассивах занимают 85,1 % в том же году. Таким образом, на основе проведенного анализа можно утверждать, что в целом структура ресурсной базы «Сбербанка» не совсем соответствует оптимальной [8]. Отмечается незначительная доля собственных средств в общем объеме пассивов банка – до 30 %. При этом в совокупности доля привлечённых и заёмных средств превышает допустимые значения.

Таким образом, суммарный объем капитала банковского сектора в 2018 году вырос на 9,3 % или на 0,9 триллиона рублей. Для сравнения: в 2017 и 2016 годах темпы прироста были значительно скромнее – 0,1 и 4,2 % соответственно. Таким образом, темпы прироста оказались лучшими с 2015 года. При этом в абсолютном выражении прирост 2018 года стал четвертым результатом за последнее десятилетие [9].

Рассмотрим второй банк по размерам собственного капитала к началу 2019 года – Банк ВТБ. Как видно из рис. 3, показатели собственного капитала значительно выросли по сравнению с 2014 годом.

Рис. 3. Показатели собственного капитала Банка ВТБ (ПАО) 2014–2019 гг. [7]

Максимальное значение активов банка наблюдается в 2019 году в размере свыше 1 583 663 029 тыс. руб., минимальное же в 2014 году – в размере чуть меньше 500000 тыс. руб.

Проанализируем структуру собственного капитала в 2013 году (рис. 4).

Рис. 4. Структура собственного капитала ПАО «Банк ВТБ» на 01.03.2019 [7]

Как видно из рис. 4, собственный капитал банка в 2013 году имеет следующую структуру:

- наибольшая доля собственного капитала – добавочный капитал, составляющий 40,7 % от общей суммы собственного капитала;
- уставной капитал составляет 29,70 % собственного капитала банка;
- нераспределенная прибыль составила в 2012 году 25,9 % от общей суммы собственного капитала ПАО «Банк ВТБ»;
- наименьшая доля в структуре собственного капитала в 2012 году приходилась на резервный капитал – 1,4 % и неиспользованную прибыль за отчетный год – 4,1 % [10].

Таким образом, показатели собственного капитала коммерческих банков к началу 2019 года имеют в целом положительную динамику. Были рассмотрены топ-два банка по показателям основных финансовых результатов (структура и динамика ресурсов банка, динамика активов) – Сбербанк и ВТБ, которые показывают очень высокие процентные результаты (в среднем выше 20 %) в последние годы, что говорит об эффективной работе банков с собственным капиталом. Увеличение размера собственного капитала необходимо банку для обеспечения своего постоянного развития, расширения масштабов деятельности и круга проводимых операций [11].

Банковская система играет важную роль в экономике государства. Однако эта система не может функционировать максимально эффективно без своевременного экономического анализа и анализа собственных и привлеченных средств банка, что также доказывает их необходимость. Банки на основе анализа своей деятельности стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Благодаря своевременному анализу собственных и привлеченных средств банки могут изменить свою финансовую политику и принять решения, позволяющие более эффективно использовать ресурсы.

Следовательно, своевременный анализ собственных и привлеченных средств банка а также экономический анализ деятельности банка крайне необходимы для полноценного функционирования всей банковской системы и максимально эффективного использования ресурсов.

Литература

1. Куликов Н.И., Назарчук Н.П. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография. – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016. – 108 с.
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 13.08.19).
3. Оценка эффективности использования банковских ресурсов. Режим доступа: <http://club-energy.ru/22-24.php> (дата обращения: 13.08.19).
4. Финансовая отчетность по МСФО за 4 квартал 2018 года. Режим доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/ifrs2018/_sberbank_ifrs-ye2018-rus_.pdf (дата обращения: 25.04.19).
5. Сбербанк России. Режим доступа: <https://journal.open-broker.ru/visit->

[card/sberbank-rossii/](#) (дата обращения: 25.04.19).

6. Кожарина Д.В. Собственный капитал банка: оценка достаточности и качества. – 2016. – Т. 6. – С. 66–70.

7. Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО). Режим доступа: www.vtbcapital-am.r (дата обращения: 13.08.19).

8. Кондратюк А.В. Анализ факторов, влияющих на деятельность российских коммерческих банков по формированию ресурсной базы // Научное сообщество студентов: междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXVI Межд. студ. науч.-практ. конф. – 2019. – № 1 (36). – С. 21–24.

9. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для СПО – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 332 с.

10. Черепанова В.О. Повышение эффективности ресурсов коммерческого банка // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LXXII Межд. студ. науч.-практ. конф. – 2019. – № 12 (72). – С. 14–19.

11. Тупейко С.А. Анализ собственного капитала коммерческого банка (на примере АО «ФИА – БАНК») // Молодой ученый. – 2015. – № 7. – С. 502–505. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/87/16954/> (дата обращения: 25.02.2020).

Поступила в редакцию 23 декабря 2019 г.

UDC 336.71

DOI: 10.21779/2500-1930-2020-35-1-25–32

Assessment of External Funds Sources

M.M. Akhmedov, D.M. Makhachev

Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala, M. Gadzhiev st., 43a; akhmedov.marat.2014@mail.ru

The creation of an optimal resource base of a commercial Bank is an important component of the process of ensuring a given level of liquidity and profitability of banking activities. The individual structure of banking resources depends on the degree of specialization of the Bank, the universalization of banking operations, the specifics of the Bank's activities related to the characteristics of the region. In this article the assessment of external funds sources is systematized. The article analyzes the state and structure of the resources of a commercial Bank on the example of the banks of PJSC "Sberbank of Russia" and "VTB Bank 24".

Keywords: *resources, equity, bank, assets, liabilities, banking sector.*

Received 23 December, 2019