

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Кафедра Финансов и кредита

ВЫПУСКНАЯ
КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Пассивные операции коммерческих банков
и перспективы их развития

Автор выпускной квалификационной работы Луценко Анастасия Олеговна

Факультет заочный

Направление 38.03.01 Экономика

Программа бакалавриата «Финансы и кредит»

Руководитель работы к.э.н., доцент Дождева Елена Евгеньевна

Самара 2019

Актуальность темы исследования

Актуальность данной темы для написания выпускной квалификационной работы заключается в том, что на современном этапе развития рыночных отношений банки сталкиваются с рядом проблем при формировании ресурсной базы:

- жесткая конкуренция на рынке банковских услуг;
- конкуренция тарифных политик банков;
- внедрение банками прогрессивных технологических решений для удовлетворения быстро растущего спроса на кредитные ресурсы предприятий и организаций в условиях экономического развития.

Цель, предмет, объект и задачи исследования

Цель данной выпускной квалификационной работы - раскрыть сущность и структуру пассивных операций коммерческих банков.

Для осуществления данной цели необходимо выполнить ряд **задач**:

- раскрыть экономическую сущность, виды и структуру пассивных операций;
- рассмотреть методы управления пассивными операциями;
- провести анализ управления пассивными операциями коммерческих банков в России;
- проанализировать динамику и структуру пассивных операций ПАО Сбербанк;
- предложить направления совершенствования управления пассивными операциями ПАО Сбербанк.

Объектом исследования является ПАО Сбербанк.

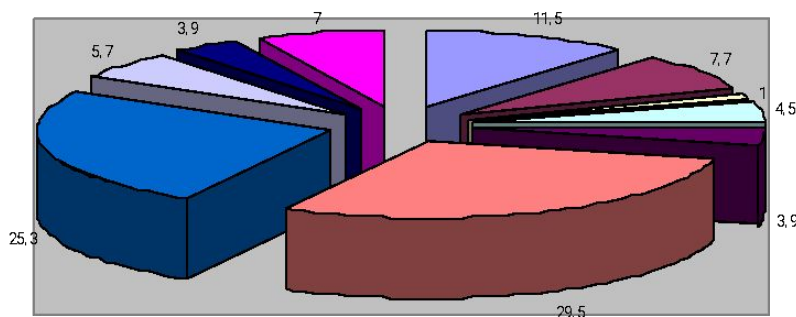
Предметом исследования являются отношения между коммерческими банками и экономическими субъектами, возникающие в процессе формирования банковских ресурсов.

Структура пассивов банковского сектора в 2015-2017 гг., %

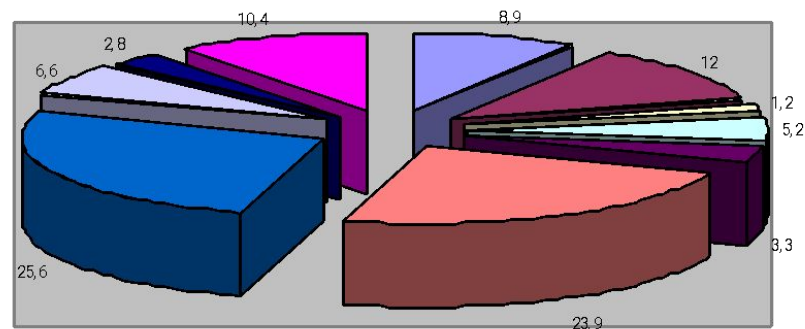
№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Фонды и прибыль	11,9	11,5	8,9
2.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	5,4	7,7	12,0
3.	Счета кредитных организаций	0,9	1,0	1,2
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	9,6	8,4	8,5
5.	Средства клиентов	60,8	60,8	56,4
6.	Облигации	2,1	2,1	1,7
7.	Векселя и банковские акцепты	2,3	1,7	1,1
8.	Производные финансовые инструменты	0,3	0,2	2,5
9.	Прочие пассивы	6,6	6,4	7,6
Всего пассивов		100	100	100

Структура пассивов банковского сектора в 2016-2017 гг., %

На
01.01.2017г.



На
01.01.2018г.

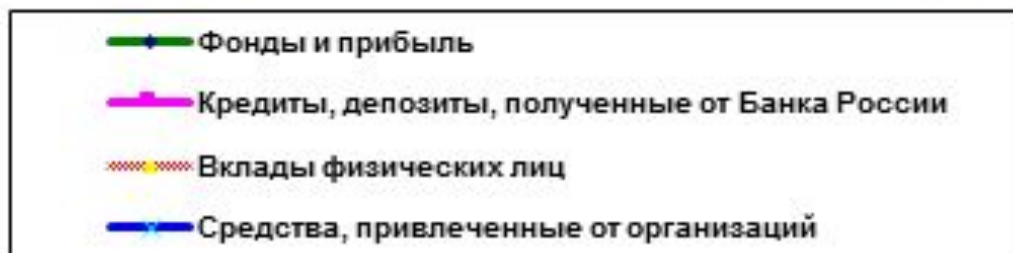
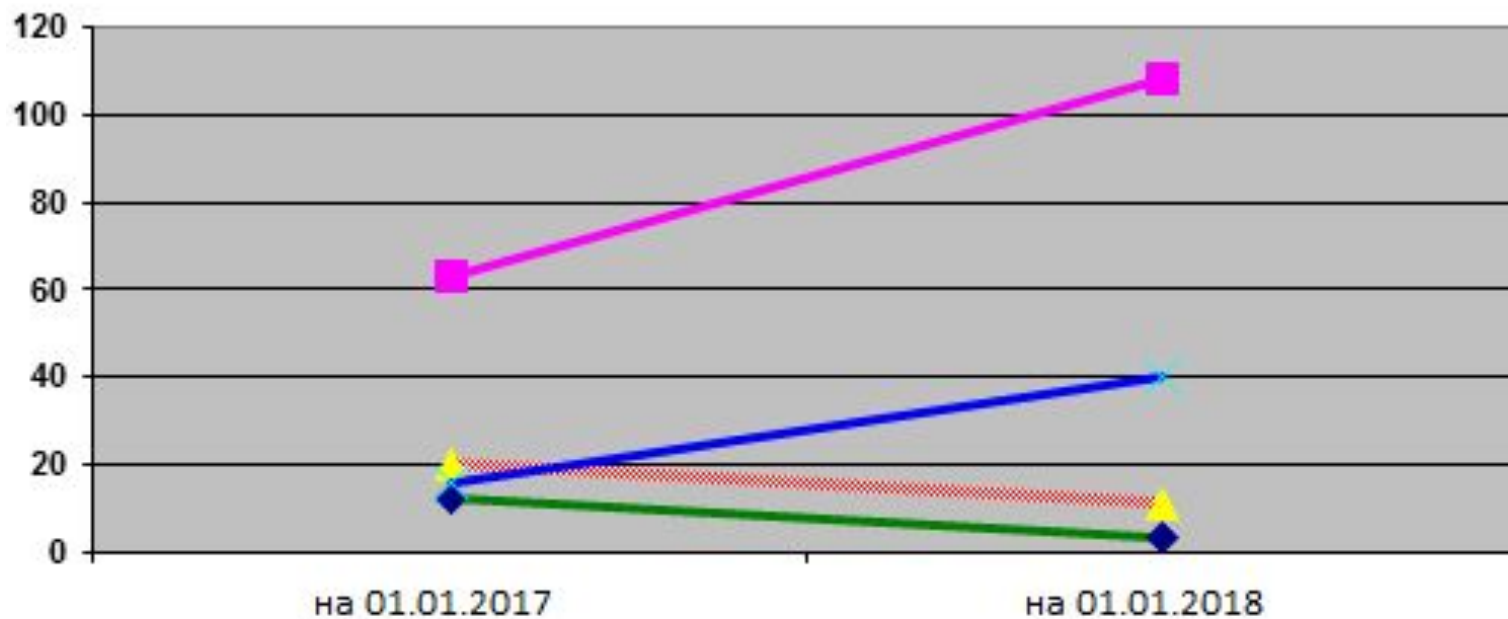


- Фонды и прибыль банков
- Средства, привлеченные от Банка России
- Счета банков
- Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от кредитных организаций - резидентов
- Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от банков-нерезидентов
- Вклады физических лиц (резидентов и нерезидентов)
- Средства, привлеченные от организаций - резидентов
- Средства, привлеченные от организаций - нерезидентов
- Рблгации, векселя и банковские акцепты
- Прочие пассивы

Динамика пассивов банковского сектора в 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017		1.01.2018	
		Сумма, млрд. руб	Сумма, млрд. руб.	Темп рост а, %	Сумма, млрд. руб.	Темп рост а, %
1.	Фонды и прибыль	5 911,0	6 629,2	112,1	6 921,9	104,4
2.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от Банка России	2 690,9	4 439,1	164,9	9 287,0	209,2
3.	Счета кредитных организаций	462,8	584,1	126,2	964,8	165,2
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	4 738,4	4 806,0	101,4	6 594,2	137,2
5.	Средства клиентов	30 120,0	34 930,9	115,9	43 814,0	125,4
6.	Облигации	1037,4	1213,1	116,9	1357,5	111,9
7.	Векселя и банковские акцепты	1149,3	1004,3	87,4	868,1	86,2
8.	Производные финансовые инструменты	135,3	134,7	99,5	1 953,3	1450,1
9.	Прочие пассивы	3 264,7	3 681,7	112,8	5 892,1	160,0
Всего пассивов		49 509,6	57 423,1	115,9	77 653,0	135,2

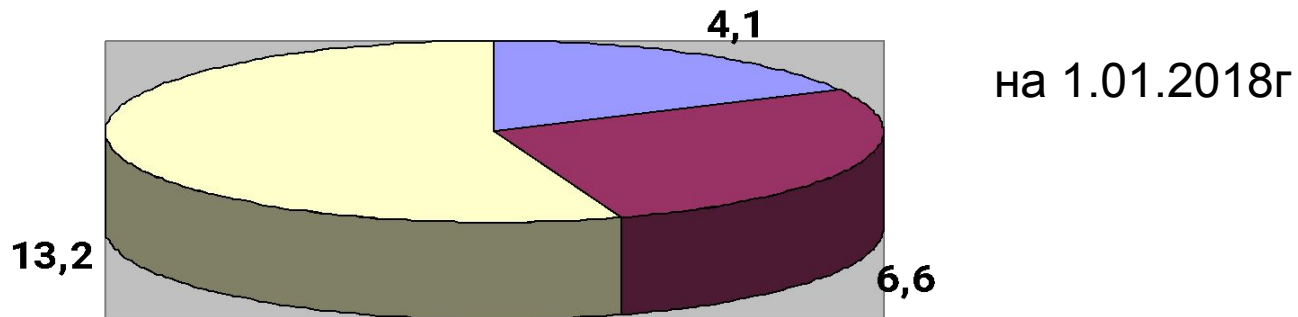
Динамика пассивов банковского сектора в 2016-2017 гг.



Структура средств клиентов в пассивах банковского сектора в 2015-2017 гг.,%

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Средства клиентов	60,8	60,8	56,4
1.1.	Средства бюджетов на расчетных счетах	0,1	0,1	0,1
1.2.	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	0,0	0,0	0,0
1.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	11,5	11,3	9,6
1.4.	Средства клиентов в расчетах	0,6	0,7	0,7
1.5.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	19,4	18,9	21,9
1.6.	Вклады физических лиц	28,8	29,5	23,9
1.7	Средства клиентов по факторинговым и форфейтинговым операциям	0,1	0,1	0,0

Структура вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора на 1.01.2018 г.



■	Вклады физических лиц до востребования и сроком до 30 дней
■	Вклады физических лиц сроком от 31 дня до 1 года
■	Вклады физических лиц сроком свыше 1 года

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Вклады физических лиц	28,8	29,5	23,9
1.1.	Вклады физических лиц до востребования и сроком до 30 дней	5,5	5,6	4,1
1.2.	Вклады физических лиц сроком от 31 дня до 1 года	6,3	5,7	6,6
1.3.	Вклады физических лиц сроком свыше 1 года	16,9	18,2	13,2

Динамика средств, привлеченных от организаций в 2015-2017 гг

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017		1.01.2018	
		Сумма, млрд.руб	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %	Сумма млрд.руб.	Темп роста, %
1.	Средства, привлеченные от организаций	15 648,2	17 787,0	113,7	25 008,1	140,6
1.1.	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	5 706,6	6 516,1	114,2	7 434,7	114,1
1.2.	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	1,6	0,2	12,5	0,1	50,0
1.3	Средства организаций в расчетах	283,3	386,4	136,4	535,3	138,5
1.4.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	9 619,5	10 838,3	112,7	17 007,9	156,9
1.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	37,2	43,8	117,7	26,4	60,3
1.6.	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	0,0	2,2		3,8	172,7

Структура пассивов ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Источники собственных средств	12,2	11,9	9,1
2.	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	10,1	12,1	16,2
3.	Средства кредитных организаций	4,5	3,9	3,7
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69,7	68,4	64,5
5.	Вклады физических лиц	46,3	46,6	36,8
6.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0,2	0,2	2,8
7.	Вышущенные долговые обязательства	2,4	2,5	2,4
8.	Прочие обязательства	0,9	0,9	1,0
9.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,2	0,2	0,2

Динамика пассивов ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017		1.01.2018	
		сумма, млрд.руб.	сумма, млрд. руб	темп роста , %	сумма, млрд. руб.	темп роста, %
1.	Источники собственных средств	1 651,5	1 935,2	117,2	1 982,3	102,4
2.	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	1 367,9	1 967,0	143,8	3 515,8	178,7
3.	Средства кредитных организаций	605,4	630,5	104,1	794,9	126,1
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 462,2	11 128,0	117,6	14 026,7	126,0
5.	Вклады физических лиц	6 288,0	7 586,1	120,6	7 999,1	105,4
6.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	25,9	34,1	131,7	617,9	1812,0
6.	Выпущенные долговые обязательства	331,9	404,5	121,9	513,4	126,9
7.	Прочие обязательства	115,5	144,8	125,4	216,2	149,3
8.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21,3	31,0	145,5	36,5	117,7
9.	Всего пассивов	13 581,8	16 275,1	119,8	21 746,7	133,6

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в пассивах ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.,%

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Средства физических лиц	46,3	46,6	36,8
2.	Средства юридических лиц	22,4	21,2	27,1
3.	Средства в драгоценных металлах и прочие средства	1,0	0,6	0,6

Динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатель	1.01.16	1.01.17		1.01.18	
		Сумма, млрд.руб.	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %
1.	Средства физических лиц	6 288,0	7 586,1	120,6	7 999,1	105,4
2.	Средства юридических лиц	3 042,2	3 445,8	113,3	5 893,8	171,0
3.	Средства в драгоценных металлах и прочие средства	132,0	96,1	72,8	133,8	139,2

Структура средств физических лиц в пассивах ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.,%

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Средства физических лиц	46,3	46,6	36,8
1.1	-до востребования	8,6	9,3	7,2
1.2	-срочные	37,7	37,3	29,6

Динамика вкладов физических лиц в пассивах ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.,%

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017		1.01.2018	
		Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, %
1.	Средства физических лиц	6 288,0	7 586,1	120,6	7 999,1	105,4
1.1	-до востребования	1 173,6	1 519,6	129,5	1 561,4	102,7
1.2	-срочные	5 114,4	6 066,6	118,6	6 437,7	106,1

Структура средств юридических лиц в пассивах ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.,%

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Средства юридических лиц	22,4	21,2	27,1
1.1	-текущие/расчетные счета	9,0	9,1	8,0
1.2	-срочные депозиты	13,4	12,1	19,1

Динамика средств юридических лиц ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017		1.01.2018	
		Сумма, млрд. руб	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд.руб.	Темп роста,%
1.	Средства юридических лиц	3 042,2	3 445,8	113,3	5 893,8	171,0
1.1	-текущие/расчетные счета	1 224,7	1 481,3	121,0	1 737,3	117,3
1.2	-срочные депозиты	1 817,4	1 964,5	108,1	4 153,4	211,4

Структура источников собственных средств в пассивах ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.,%

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Средства акционеров (участников)	0,5	0,4	0,3
2.	Эмиссионный доход	1,7	1,4	1,0
3.	Резервный фонд	0,03	0,02	0,02
4.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0,2	-0,05	-0,9
5.	Переоценка основных средств	0,6	0,5	0,4
6.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6,6	7,3	6,8
7.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2,5	2,3	1,4

Динамика источников собственных средств ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг.

Показатель	1.01.2016	1.01.2017		1.01.2018	
	Сумма, млрд.руб.	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд.руб.	Темп роста, %
Средства акционеров (участников)	67,8	67,8	-	67,8	-
Эмиссионный доход	228,0	228,0	-	228,0	-
Резервный фонд	3,5	3,5	-	3,5	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26,4	-7,9		-197,4	
Переоценка основных средств	84,2	82,6	98,1	80,5	97,5
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	895,4	1 183,5	132,2	1 488,7	125,8
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	346,2	377,6	109,1	311,2	82,4

Структура выпущенных долговых обязательств в пассивах ПАО Сбербанк в 2015-2017 гг., %

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
1.	Выпущенные долговые обязательства	2,8	2,8	2,4
1.1	Сберегательные сертификаты	1,9	2,3	2,2
1.2	Векселя	0,9	0,5	0,4
1.3	Депозитные сертификаты	0,001	0,01	0,01

Динамика выпущенных долговых обязательств ПАО Сбербанк (млн. руб.)

№ п/п	Показатель	1.01.2016	1.01.2017		1.01.2018	
		Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %	Сумма, млрд. руб.	Темп роста, %
1.	Выпущенные долговые обязательства	331,9	404,5	121,9	513,4	126,9
1.1	Сберегательные сертификаты	222,3	329,8	148,4	439,4	133,2
1.2	Векселя	109,5	73,2	66,8	72,2	98,6
1.3	Депозитные сертификаты	0,8	1,6	200,0	1,8	112,5

Проблемы и перспективы развития пассивных операций

основные проблемы в области формирования ресурсной базы в российских банках

слабость ресурсной базы, существующая с момента создания банковской системы в РФ и выражающаяся в нехватке длинных пассивов.

в условиях появления долгосрочных инструментов и снижающейся инфляции возникает процентный риск, а значит, необходимость его регулирования

существует ряд сложностей во взаимодействии банков и вкладчиков.

снижение доли средств предприятий и организаций на расчетных и текущих счетах, рост доли вкладов физических лиц

преобладание коротких пассивов - пассивы банковского сектора России в подавляющей своей части состоят из "коротких" денег, размещенных в банках на срок менее трех лет

в связи с этим доля и объемы, инвестиционных кредитов, в том числе ипотечных, не значительны и в разы уступают показателям банковских систем других стран

основные проблемы в управлении пассивами коммерческих банков в Российской Федерации

качество капитала кредитных организаций России находится на низком уровне, поскольку целый ряд банков, увеличивших свой капитал, применяли и продолжают применять различные схемы фиктивного увеличения капитала, происходит снижение доли уставных фондов в структуре капитала кредитных организаций

низкая капитализация российских банков (совокупный капитал российских банков в 10 раз меньше капитала четырех крупнейших банков в мире)

низкая степень диверсификации привлеченных средств (с преобладанием депозитов физических лиц), рост доли платных ресурсов в привлеченных средствах

Одной из основных перспектив развития пассивных операций ПАО Сбербанк в соответствии со «Стратегией развития Сбербанка на период 2018-2020 гг» является

- **- совершенствования депозитной политики и**
- **- увеличения клиентской базы.**
- Для этого необходимо использовать инновационные технологии привлечения клиентов, в том числе, включая корпоративную социальную ответственность, а также развивать дистанционное банковское обслуживание на базе Интернет-технологий.

ПАО Сбербанк в целях совершенствования пассивных операций, а также непосредственно депозитной политики банка, необходимо следующее:

- **иметь собственную депозитную политику**, выработанную с учетом специфики его деятельности и критериев оптимизации этого процесса;
- **расширить круг депозитных счетов юридических и физических лиц сроком "до востребования"**, что позволит даже в условиях незначительных финансовых накоплений полнее удовлетворять потребности клиентов банка и повысить заинтересованность инвесторов в размещении своих средств на счетах в банке;
- **использовать различные виды счетов для всех категорий вкладчиков и повышение качества их обслуживания;**
- **индивидуальный подход** (стремление банка предоставить клиенту особые льготы);
- **создание системы гарантирования банковских вкладов и защиты интересов вкладчиков**, что позволит реально повысить надежность банков и их способность выполнять возложенную на банки задачу по преобразованию сбережений граждан в инвестиции, в которых столь остро нуждается российская экономика.

Спасибо за внимание