

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Тамбовский государственный технический университет»

**Н. И. Куликов,  
Н. П. Назарчук**

# **БАНКОВСКИЕ РЕСУРСЫ, ИХ ФОРМИРОВАНИЕ И ЭФФЕКТИВНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ**

Рекомендовано Научно-техническим советом ФГБОУ ВПО «ТГТУ»  
в качестве монографии



---

Тамбов  
Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ»  
2014

УДК 336.74  
ББК У262.101  
К88

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой «Экономический анализ и качество»  
ФГБОУ ВПО «ТГТУ»  
*Б. И. Герасимов*

Доктор экономических наук, профессор,  
заведующий кафедрой «Менеджмент»  
ФГБОУ ВПО «ТГТУ»  
*В. В. Быковский*

**Куликов, Н. И.**

К88

Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с. – 100 экз.  
ISBN 978-5-8265-1246-3.

Рассматриваются основные проблемы, стоящие перед коммерческими банками в процессе использования банковских ресурсов, и пути совершенствования деятельности банковского сектора в области формирования ресурсной базы банков в Российской Федерации, организация ресурсной политики коммерческого банка. Проведено исследование теоретического и практического аспектов анализа банковских ресурсов и ресурсной политики ОАО «Сбербанк России», а также предложены механизмы совершенствования работы банков в области формирования банковской ресурсной базы.

Рекомендована для студентов, магистров, аспирантов, специалистов банковского и финансового сектора экономики.

УДК 336.74  
ББК У262.101

**ISBN 978-5-8265-1246-3**

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВПО «ТГТУ»), 2014  
© Куликов Н. И., Назарчук Н. П., 2014

## **ВВЕДЕНИЕ**

---

---

Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определённой суммой денег и материальными активами, которые и составляют его ресурсы.

Главной функцией коммерческих банков является содействие мобилизации сбережений субъектов хозяйствования, перераспределение их в направлении наиболее эффективного использования, что косвенно позволяет увеличить общую массу инвестиций и потенциал экономического роста.

Необходимыми условиями для создания эффективной банковской системы в Российской Федерации является возможность и практическое осуществление перелива финансовых средств между субъектами хозяйствования, предоставление потребителям свободы выбора между различными вариантами размещения временно свободных денежных средств, а также предоставление равных прав всем, кто предъявляет спрос на кредитные ресурсы.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков являются одними из ключевых проблем современного экономического развития общества. От способов, сроков, стоимости привлечённых средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

Формирование и управление ресурсами являются определяющими и судьбоносными задачами для деятельности банка. Вопросы и проблемы несовершенства законодательства в данной области являются наиболее значимыми направлениями исследований в сфере принятия управленческих решений. Таким образом, в современных условиях монография приобретает особую актуальность.

Исследование ресурсной базы коммерческого банка, как и любого другого коммерческого предприятия, предполагает анализ собственного капитала и привлечённых средств, составляющих ресурсную базу банка. Значимость и необходимость такого анализа как важной составляющей процесса моделирования связаны с особой ролью и жизненно важными для банка функциями, которые выполняют эти экономические элементы финансов банка для обеспечения его деятельности на рынке.

Исходя из вышеизложенного, целью данной монографии является выявление особенностей формирования ресурсов коммерческих банков в современных условиях и организации ресурсной политики на примере конкретного банка.

Для достижения данной цели в монографии рассматриваются следующие задачи:

- основные виды банковских ресурсов и их характеристика;
- механизм формирования банковских ресурсов;
- принципы построения ресурсной политики;
- нормативно-правовая база, регулирующая деятельность коммерческого банка по формированию ресурсов;
- анализ формирования и использования банковских ресурсов и политики банка в области привлечения средств на примере ОАО «Сбербанк России» и Тамбовского ОСБ № 8594;
- основные проблемы, стоящие перед коммерческими банками в процессе использования банковских ресурсов, и перспективы деятельности банковского сектора в области формирования ресурсной базы банков в Российской Федерации.

# Глава 1

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ И ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ**

---

---

### **1.1. РЕСУРСЫ БАНКА: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ**

Ресурсы коммерческих банков – это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлечённые банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банков (рис. 1).

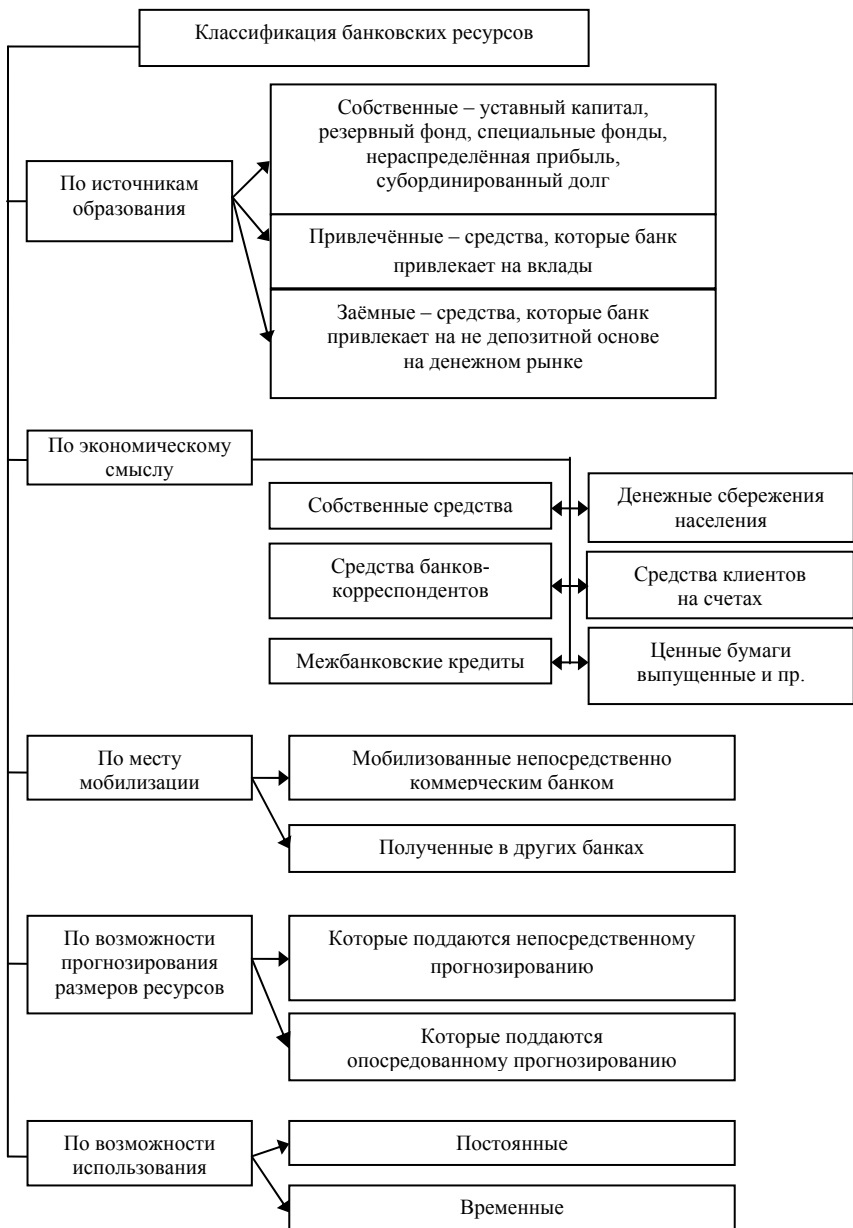
Пассивные операции – это операции, связанные с мобилизацией ресурсов банка. В результате проведения пассивных операций коммерческие банки получают необходимые средства для финансирования активных операций. Окончательные результаты этих операций отражаются в пассиве баланса банка, где выступают как источники формирования его ресурсов.

Ресурсы коммерческих банков состоят из собственных и привлечённых средств. Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет (рис. 2) [1].

Собственные средства банка включают:

- уставный (акционерный) капитал;
- фонды банка (резервный, страховой и др.), созданные за счёт прибыли;
- не распределённую в течение года часть прибыли коммерческого банка.

Уставный капитал – зафиксированный в уставе банка его исходный, начальный капитал в денежном измерении, образуемый за счёт выручки от продажи акций, частных вложений учредителей, государственных вложений. Взнос в уставный капитал может осуществляться не только в виде денежных средств, но и в имущественной форме, в виде строений, земли, а также объектов интеллектуальной собственности: патентов, лицензий, проектов. Уставный капитал создаёт материально-вещественную, денежную, научно-техническую, информационную основу деятельности созданной организации. Уставный капитал отражается в пассиве баланса.



**Рис. 1. Классификация банковских ресурсов**



**Рис. 2. Классификация ресурсов банка по источникам образования**

Уставный капитал называют также разрешённым, основным, зарегистрированным, подписным, номинальным. Принципы его формирования зависят от организационно-правовой формы банка и определяются действующим законодательством. Российские власти планируют повысить планку минимального уставного капитала для создаваемых в стране банков до 300 млн. р. с 01.01.2012 со 180 млн. р. в настоящее время. Планка для действующих банков по размеру капитала в 300 млн. р., как планируется, будет введена с 01.01.2015 [2].

Важным источником формирования собственных средств банка служат ресурсы резервного фонда. Резервный фонд (капитал) создаётся из прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования. Этот фонд создаётся всеми банками в обязательном порядке в соответствии с федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Страховые резервы (фонды) банка также являются источником собственных средств и формируются за счёт отчислений от прибыли.

Эти резервы необходимы для нивелирования потерь в случае утраты предоставленных клиентам кредитных ресурсов, а также для гарантированного обеспечения возврата привлечённых банком денежных средств.

Источниками собственных средств банка выступают также различные специальные фонды, предусмотренные уставом и создаваемые за счёт прибыли для производственного и социального развития банка. Их размеры и порядок формирования устанавливаются банком самостоятельно и регулируются внутриванковскими документами.

Нераспределённая прибыль коммерческого банка существует в течение финансового года и является важным источником формирования собственных средств. Это текущая прибыль банка, которая ещё не распределена по результатам его финансовой деятельности в течение года среди акционеров и не зачислена в резервы или страховые фонды. Таким образом, банк в течение года может использовать нераспределённую прибыль по своему усмотрению.

Собственные средства являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание последней на необходимом уровне является для банка одной из первоочередных задач.

«Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, т.е. чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчёта в комплексе финансовой отчётности, составленной по международным правилам» [3].

Собственный капитал банка выполняет важные функции:

- защитную, предполагающую защиту интересов клиентов и владельцев, которым в случае банкротства банка будут компенсированы потери. Благодаря наличию собственного капитала поддерживается платёжеспособность банка;

- оперативную, предполагающую, что собственный капитал может быть использован для приобретения зданий, сооружений и оборудования, которые необходимы для функционирования банка, а также для создания резервов на случай непредвиденных убытков;

- собственные средства являются источником средств, необходимых для создания, организации и функционирования банка до момента привлечения достаточного количества депозитов;

- регулирующую, состоящую в выполнении банками определённых требований к размерам акционерного и собственного, регулятивного капитала;

- помогают поддерживать доверие клиентов и убеждать кредиторов в его финансовой устойчивости. Капитал должен быть достаточным, чтобы заёмщики были уверены в том, что банк в состоянии удовлетворить их потребности в кредитах;



– обеспечивают средствами для организационного роста и разработки новых услуг, внедрения новых программ, закупки оборудования, т.е. служат регулятором роста банка.

С целью достижения надёжности и стабильности, а также возможности увеличения доходных активных операций, большинство банков стремятся к наращиванию собственного капитала.

Собственные средства составляют лишь небольшую долю всех ресурсов современного коммерческого банка (до 20%). Основной же его частью являются привлечённые средства.

В мировой банковской практике все привлечённые ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты;
- недепозитные привлечённые средства.

Основную часть привлечённых ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесённые в банк клиентами – частными и юридическими лицами и используемые ими в соответствии с режимом счёта и банковским законодательством.

До сих пор в теории и практике сберегательного дела отсутствует однозначное определение понятий «депозит» и «вклад», а также их видов.

В данной работе депозит трактуется как записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам. Таким образом, в российской банковской практике к депозитам можно отнести вклады и ценные бумаги, обслуживающие привлечение денежных средств клиентов в банки [4].

Депозитные операции классифицируются [5]:

1. Исходя из категории вкладчиков:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций);
- депозиты физических лиц;
- депозиты других банков.

2. По экономическому содержанию:

– по порядку использования хранимых средств, т.е. получение дохода в виде процентов по привлечённым средствам в депозит ежемесячно, ежеквартально, в конце срока действия договора.

3. По форме изъятия средств (рис. 3):

- срочные депозиты;
- депозиты до востребования;
- сберегательные вклады населения.



**Рис. 3. Классификация депозитов (по О. И. Лаврушину) [6]**

Классификация банковских вкладов и их типы непосредственно зависят от того, какие условия и под какие проценты предлагает клиентам конкретный банк.

Можно выделить следующие типы банковских вкладов:

- сберегательные;
- накопительные;
- расчётные.

Сберегательные вклады – вклады в банках и других кредитных организациях, на которые граждане помещают свои денежные средства с целью хранения и постепенного накопления.

Самые популярные вклады – это накопительные. Предназначаются они для тех клиентов, которые желают приумножить средства. Сущность депозитов как раз и сводится к тому, чтобы увеличить количество денег на текущем депозитном счету.

Не менее привлекательными пассивами для банка являются остатки средств на счетах клиентов, так как банк практически бесплатно может распоряжаться этими средствами. При регулярном использовании хранящихся средств всё равно остаются определённые неиспользованные остатки. Наличие остатков связано с оседанием средств на пассивных счетах в коммерческих банках. Банк, открывая счета клиентам, использует остатки по счетам для проведения активных кредитных операций.

Классификация банковский вкладов может проводиться также и в зависимости от срока действия вклада. Чем срок действия больше, тем сам вклад выгоднее для клиента. Но существуют клиенты, которым достаточно вкладов на короткие сроки – от нескольких месяцев до года. В зависимости от этого можно выделить краткосрочные и долгосрочные типы банковских вкладов.

Так же средством привлечения клиентов можно назвать банковские карты. Выпуск банковских карт даёт возможность интегрироваться в мировую систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок. В сфере денежного обращения банковские карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчётов, в которой они представляют собой особый инструмент платежа, обладающий дебетовыми и кредитными возможностями.

Недепозитные привлечённые средства – это средства, которые банк получает в виде займов или путём продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют, во-первых, неперсональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе, и, во-вторых, инициатива привлечения средств принадлежит самому банку.

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся:

- получение займов на межбанковском рынке;
- соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учёт векселей и получение ссуд у центрального банка;
- продажа банковских акцептов;
- выпуск коммерческих бумаг;
- получение займов на рынке евродолларов;
- выпуск облигаций.

На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ) (дебетовые остатки на этих счетах).

Межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заёмщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами.

Большими перспективами для российских банков обладает такой недепозитный источник ресурсов, как выпуск облигаций. Банки вправе выпускать облигации в размере не более 25% уставного капитала и после полной оплаты всех ранее выпущенных акций. Погашается заём за счёт чистой прибыли банка либо, при её недостатке, за счёт резервного фонда. Для воздействия на курс облигаций банк может покупать или продавать их на бирже.

Займы на рынке евродолларов – это способ привлечения ресурсов, доступный крупным коммерческим банкам, как имеющим, так и не имеющим заграничные филиалы. Евродоллары – это вклады, выраженные в долларах США, но принадлежавшие банкам или другим владельцам, расположенным за пределами США, включая филиалы американских банков. Крупные банки США используют рынок евродолларовых вкладов для получения займов обычно в периоды затруднений на внутреннем рынке. Главный рынок евродолларов находится в Лондоне.

Таким образом, специфика деятельности коммерческих банков, как кредитных организаций, заключается в том, что большая часть используемых ими финансовых ресурсов формируется за счёт средств клиентов и других привлечённых средств.

Ещё одним видом привлечённых средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе. основополагающими принципами формирования ресурсной базы являются принцип достаточности собственного капитала банка для его жизнедеятельности и принцип соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Именно эти принципы наиболее полно отражают специфику ресурсной базы коммерческого банка и особенности её формирования. Сформированная на основе этих принципов ресурсная база обеспечивает ликвидность и финансовую устойчивость банка.

В банковском бизнесе наиболее успешны банки, эффективно управляющие собственным капиталом. Раньше финансовые институты на Западе стремились иметь соотношение собственного и заёмного капиталов 1:10. Согласно рекомендациям Базельского соглашения, финансовые институты рассчитывают достаточность капитала в размере 8% (соотношение 1:11,5) по отношению к активам, взвешенным с учётом риска. Базельское соглашение обозначает конкретные категории рисков активов. В России ЦБ РФ обещает постепенно начать применять принципы Базеля. На сегодняшний день минимальный уровень капитала – 10% [7].

Важнейшим источником банковских пассивов являются наличные деньги на руках у населения. Рассматривая денежные доходы населения и пути их движения в хозяйстве, английский экономист Джон Мейнард Кейнс отмечал, что склонность населения к сбережениям – одна из главных причин сокращения реализации товаров, объёмов производства и рабочих мест.

Сбережения населения составляют отдельную группу ресурсов банков. Общая основа оседания денег у населения как сбережений заключается в том что, распоряжаясь своими доходами, граждане соответственно потребностям могут отсрочить расходование денег на какой-либо промежуток времени. Принадлежащая населению масса стоимости, пока она не превратилась из денежной формы в предметы личного потребления, оста-

ётся временно в распоряжении банка. Возврат этих средств, предоставляемых населением в качестве кредита государству или банку, происходит по мере того, как граждане используют свои денежные средства на покупку товаров и оплату услуг. Параллельно с использованием денежных сбережений одними гражданами образуются новые сбережения другими. Поэтому общая сумма денежных средств населения, которой могут распоряжаться банки в качестве кредитного ресурса, не только не уменьшаются, но и, как правило, систематически возрастает [8]. Положительные моменты привлечения средств населения рассмотрены на рис. 4.

Коммерческие банки являются, прежде всего, предприятиями, специализирующимися на посреднической деятельности, которая связана, с одной стороны, с покупкой свободных денежных средств на рынке ресурсов, а с другой – их продажей предприятиям, организациям и населению.

Фундаментом функционирования банка как финансового посредника является его ресурсный потенциал, который объективно индуцируется финансовой системой и экономикой в целом. Сложность динамического равновесия на финансовых рынках, чередование деловых циклов объединяют противоположные задачи – заимствования и кредитования.



**Рис. 4. Основные причины привлечения банками денежных средств населения во вклады**

В таких условиях для банков являются одинаково важными как операции по привлечению средств, так и их размещение. От операций по привлечению средств зависит размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности коммерческих банков. В свою очередь, выгодное размещение ресурсов способствует повышению доходности и ликвидности коммерческих банков, обеспечивает их экономическую самостоятельность и стабильность.

Мобилизация средств, которые обеспечивают кредитную и инвестиционную деятельность банков, связана с решением двойного задания: найти источники ресурсов с минимальной стоимостью и обеспечить управляемую устойчивость баланса.

Таким образом, фундаментом функционирования банка как финансового посредника является его ресурсный потенциал, что объективно индуцируется финансовой системой и экономикой в целом. Иными словами, необходимым активным элементом банковской деятельности является ресурсная база банка и факторы, её определяющие.

Ресурсы коммерческого банка – это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления кредитных, инвестиционных и других активных операций. Аккумулируя денежные накопления, доходы и сбережения юридических и физических лиц, банки превращают их в ссудный капитал, т.е. денежный капитал, предоставляемый в ссуду собственниками на условиях возвратности за плату в виде процента. Поэтому банковские ресурсы называют банковским капиталом.

Целью формирования банковского капитала является использование ресурсной базы путём её последующего размещения от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности в соответствии с целями и задачами конкретного банка в рамках достижения генеральной цели любого банка – обеспечение защиты интересов клиента при получении максимальной прибыли с минимальными рисками.

С целью достижения надёжности и стабильности, а также возможности увеличения доходных активных операций, большинство банков стремятся к наращиванию собственного капитала.

Таким образом, для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны иметь в своём распоряжении определённые ресурсы, которые играют определяющую роль в процессе их создания и функционирования. Ресурсная база коммерческого банка – это тот совокупный капитал, который образуется в результате проведения банком политики увеличения собственного капитала и заёмных, привлечённых средств и используется для осуществления активных операций с целью реализации общественных и собственных коммерческих интересов. Источники формирования банковских ресурсов отображаются в правой части балансового отчёта и называются пассивами банка. По источникам формирования

пассивы неоднородны и состоят из собственного капитала и обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами. Целью формирования банковского капитала является использование ресурсной базы путём её последующего размещения от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности в соответствии с целями и задачами конкретного банка в рамках достижения генеральной цели любого банка – обеспечение защиты интересов клиента при получении максимальной прибыли с минимальными рисками.

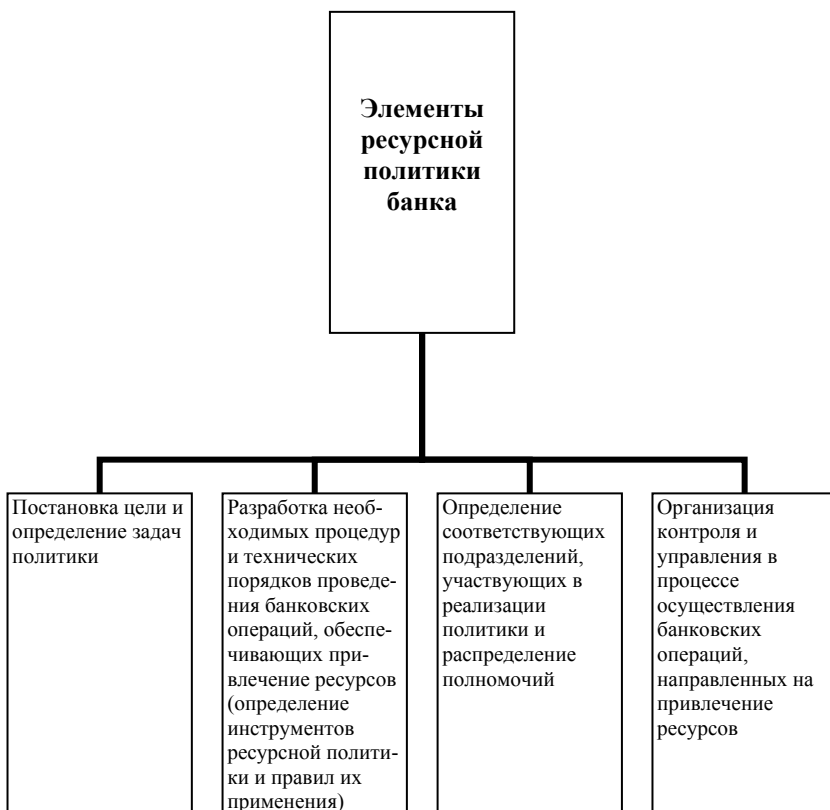
## **1.2. РЕСУРСНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ**

Ресурсная политика – политика банка в области эффективного управления процессом привлечения средств клиентов [9]. Данная политика направлена на формирование ресурсной базы банка за счёт платных и бесплатных привлечённых ресурсов.

Ресурсная политика банков включает в себя немало важных составляющих, которыми являются кредитная, депозитная, инвестиционная и валютная политика, политика страхования, посредничества, политика расширения деятельности банка и т.д. Развитие всех составных элементов ресурсной политики является одной из главных задач банков.

При формировании и управлении финансовыми ресурсами банку следует учитывать, что их эффективность в значительной мере определяется обеспечением соответствия по сроку активных и пассивных операций. К сожалению, многие банки нарушают это правило. Очень часто средства, полученные на короткий срок, используются как долгосрочные вложения, в результате чего возникает несоответствие между сроками погашения по активам и срокам погашения по основным обязательствам. Поступление наличных средств от реализации активов по срокам редко совпадает с количеством наличных средств, необходимых для покрытия задолженности. Проблема, возникающая в случае несовпадения этих сроков, состоит в том, что банки имеют необычно высокую долю обязательств, требующих немедленного выполнения, таких, как вклады до востребования, займы денежного рынка. Таким образом, банки всегда должны быть готовы удовлетворить безотлагательно спрос на денежные средства, который может быть весьма значительным в отдельные моменты времени. Готовность банка выполнить свои обязательства определяет его ликвидность.

Ресурсная политика банка включает в себя следующие элементы, рассмотренные на рис. 5.



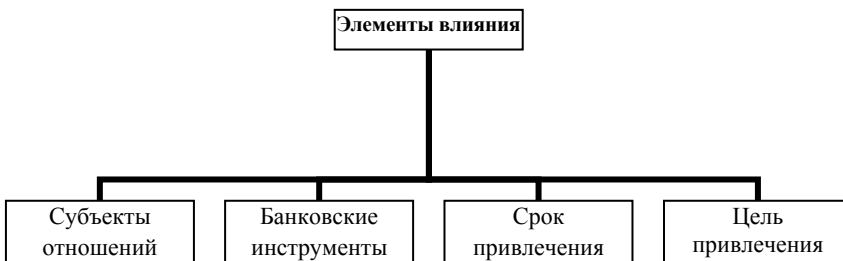
**Рис. 5. Элементы ресурсной политики банка**

Основной целью ресурсной политики банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов, необходимого и достаточного для работы банка при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Основными задачами при реализации ресурсной политики являются:

- расширение клиентской базы банка и спектра предоставляемых клиентам услуг;
- повышение уровня устойчивости привлеченных средств за счёт 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;
- снижение уровня банковских издержек по операциям привлечения средств.





**Рис. 6. Элементы влияние на ресурсную политику банка**

Ресурсная политика банка (рис. 6) строится в зависимости от:

- субъектов отношений;
- банковских инструментов, используемых для привлечения ресурсов (остатки на счетах, срочные депозиты, собственные векселя, межбанковские кредиты и пр.);
- сроков привлечения ресурсов (краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная политика);
- цели привлечения (для инвестирования, кредитования, поддержания текущей ликвидности).

Ресурсная политика банка предусматривает:

- проведение анализа депозитного рынка;
- определение целевых рынков;
- минимизацию расходов в процессе привлечения денежных средств;
- оптимизацию управления депозитным портфелем банка с целью повышения его устойчивости и поддержания требуемого уровня ликвидности банка.

При проведении ресурсной политики банку необходимо учитывать факторы, которые рассмотрены на рис. 7.

Основными механизмами обеспечения эффективности ресурсной политики являются:

- высокое качество управления деятельностью банка;
- безусловное соблюдение банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка;
- соблюдение банком обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, исполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами/контрагентами, сохранение деловой репутации;
- обеспечение защиты прав и законных интересов вкладчиков, в том числе за счёт депонирования в банке России обязательных резервов в



**Рис. 7. Факторы, которые учитывает банк при проведении ресурсной политики**

зависимости от сроков, объёмов и видов привлечённых денежных средств, сохранения банковской тайны об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, рационально-консервативный и сбалансированный подход к размещению привлечённых ресурсов, обеспечивающий финансовую стабильность и надёжность банка;

- усовершенствование ресурсной политики в чётком соответствии с общей стратегией развития банка, процентной, тарифной и иными внутренними политиками банка;

- построение эффективной организационной структуры банка, разделение и закрепление полномочий, процедур, технологии принятия решений органами управления, комитетами, подразделениями, работниками банка, предотвращение конфликта интересов;

- эффективная система управления банковскими рисками и система внутреннего контроля банка;

- постоянное повышение профессионального уровня и квалификации сотрудников, а также осуществление оптимальной кадровой политики в части подбора персонала, развития кадрового потенциала, морально- и материального стимулирования, ротации кадров и т.п.;

– использование современных технических средств, новейших информационных технологий и программного обеспечения;

– стремление к росту инвестиционной привлекательности банка, повышению рейтинговыми агентствами кредитных и иных рейтингов банка;

– проведение постоянных маркетинговых исследований конъюнктуры рынка, потребностей потенциальных и существующих клиентов, обеспечение конкурентоспособности существующих услуг, разработка новых продуктов, постоянное совершенствование идеологии работы с клиентами, повышение качества и разнообразия форм их обслуживания;

– формирование позитивного общественного мнения, имиджа банка, создание долгосрочных предпочтений в использовании услуг банка;

– проведение эффективных рекламных кампаний (размещения информации об услугах банка в СМИ, в различных сборниках, издаваемых ассоциациями банков, выпускаемых ЦБ, в сети Интернет, на уличных носителях, в справочниках, различных подарочных изданиях и предметах и пр.);

– формирование связей с общественностью (проведение промоакций, организация презентаций, пресс-конференций, опубликование различных статей, пресс-релизов, постоянный контакт с журналистами и т.д.);

– информационная открытость, прозрачность (транспарентность) банка, обеспечение своевременного и достоверного раскрытия информации как о текущей профессиональной деятельности Банка на рынке финансовых услуг, так и о реализации мероприятий в сфере решения значимых социальных вопросов.

Рассмотрим основные инструменты, используемые банком для привлечения ресурсов.

Повышению устойчивости ресурсной базы банка (по объёмам и срокам) должны способствовать:

– дальнейшее развитие бизнеса с действующими клиентами банка;

– открытие в банке счетов новыми клиентами;

– аккумулирование финансовых потоков, связанных с реализацией программ и проектов, осуществляемых при участии клиентов банка.

Привлечение денежных средств путём заимствования на межбанковском рынке не оказывает существенного влияния на общую ресурсную базу банка. В то же время роль данного источника привлечения ресурсов весьма велика, что связано с оперативностью привлечения средств на межбанковском рынке в случае резкой необходимости в ресурсах для выполнения обязательств перед клиентами и поддержания требуемого уровня ликвидности.

Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать денежные средства (кроме операций, связанных с текущим движением средств по расчётным счетам клиентов), предшествует технико-экономический анализ, проводимый кредитным отделом банка.

Технико-экономический анализ может иметь свою специфику, отличаясь в зависимости от вида предполагаемой банковской операции.

При этом он должен давать ответы на следующие вопросы:

- цель привлечения ресурсов;
- источники поступления ресурсов;
- возможная сумма привлечения средств;
- срок, на который предполагается привлечение средств;
- стоимость привлекаемых ресурсов (относительная и абсолютная);
- предполагаемая эффективность операции, связанной с привлечением средств, т.е. оценка итоговой доходности от размещения привлекаемых средств в ходе проведения активных банковских операций (когда средства привлекаются с целью последующего размещения);
- дополнительные плюсы и минусы в ходе предполагаемой операции.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с привлечением ресурсов, принимает Правление банка, которое определяет общую и ценовую (процентную) политику банка в области привлечения ресурсов, утверждает предельные процентные ставки на привлекаемые ресурсы на конкретный промежуток времени (как правило – квартал), индивидуальные процентные ставки по конкретным счетам клиентов.

Методической основой для проведения конкретных банковских операций, связанных с привлечением средств, служат соответствующие внутрибанковские документы (положения, инструкции, технические порядки), действующие в банке.

Реализацию принятых решений по привлечению средств осуществляет Отдел по работе с клиентами банка. В случае необходимости, к контролю и учёту этих операций могут привлекаться другие банковские подразделения.

Контроль за проводимой банком ресурсной политикой и банковскими операциями, связанными с привлечением ресурсов, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в банке.

Работа по исполнению ресурсной политики, связанной с привлечением ресурса, возлагается на Отдел по работе с клиентами.

Контроль над выполнением отдельных операций, связанных с привлечением ресурса, осуществляет Правление банка, которое на своих заседаниях заслушивает доклад руководителя отдела по работе с клиентами и принимает необходимые решения по данным операциям.

Таким образом, организация и проведение ресурсной политики в банке – очень важный момент, так как она включает в себя все направления деятельности от формирования средств банка, их эффективного размещения, до организации банка в целом. Поэтому правильно выбранная политика банка во многом определит его работу в будущем [10].

### **1.3. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА, РЕГУЛИРУЮЩАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ФОРМИРОВАНИЮ РЕСУРСОВ**

Деятельность коммерческих банков имеет в своей основе обширную нормативно-правовую базу, включающую в себя федеральные законы Российской Федерации, указы, инструкции и положения.

В банковском праве необходимо выделять общие и специальные законы.

В качестве общих законов применительно к банкам следует рассматривать, прежде всего, Гражданский Кодекс Российской Федерации, а также такие нормативные акты, как Закон «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О рынке ценных бумаг», «О государственной регистрации юридических лиц», и т.д. Названные и ряд других законов должны применяться к банкам и банковской деятельности, если специальные банковские нормы не устанавливают каких-либо ограничений или правил. Эти общие законы устанавливают: общие требования к организационно-правовым формам предпринимательской деятельности; общие правила о сделках и договорах, их формах, условиях и порядке заключения; общие нормы и основание ответственности в хозяйственном, а, следовательно, и в банковских отношениях.

В качестве специальных банковских законов выступает Закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Закон № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации». Эти законы, с одной стороны, должны соответствовать общим требованиям правового регулирования хозяйственного оборота и конституционным принципам и гарантиям, а с другой стороны – вводят публично-правовые правила и требования, которые существенно отличаются от правил и требований частного правового регулирования, например, нормы о порядке формирования уставного капитала.

Некоторые составляющие банковского законодательства Российской Федерации [11]:

- Федеральные законы:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 [12].
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 [13].
3. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003.
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» № 40-ФЗ от 14.10.1999.

5. Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004.

6. Федеральный закон «О ценных бумагах» № 39-ФЗ от 22.04.1996.

7. Федеральный закон «О национальной платёжной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011.

• Положения Банка России:

1. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчётах в Российской Федерации» № 2-П от 03.10.2002.

2. Положение ЦБ РФ «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» № 39-П от 26.06.1998.

3. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 215-П от 10.02.2003.

4. Положение ЦБ РФ «Положение о порядке осуществления безналичных расчётов физическими лицами в РФ» № 222-П от 01.04.2003.

5. Положение ЦБ РФ «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» № 230-П от 04.06.2003.

6. Положение ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004.

7. Положение ЦБ РФ «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» № 266 от 24.12.2004.

8. Положение ЦБ РФ «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283 от 20.03.2006.

9. Положение ЦБ РФ «Положение о порядке выдачи ЦБ РФ кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» № 290-П от 04.07.2006.

10. Положение ЦБ РФ «Положение о порядке ведения учёта и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций» № 307 от 20.07.2007.

11. Положение «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 318.

12. Положение ЦБ РФ «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» № 342-П от 07.08.2009.

13. Положение ЦБ РФ «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации» № 337-П от 19.06.2009.

14. Положение ЦБ РФ «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации» № 338-П от 19.06.2009.

15. Положение ЦБ РФ «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта» № 311-П от 07.09.2007.

16. Положение ЦБ РФ «Об обслуживании и обращении выпусков федеральных ценных бумаг» № 219-П от 25.08.2003.

- Инструкции Банка России:

1. Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» № 28-И от 14.09.2006.

2. Инструкция ЦБ РФ «Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства» № 76-И от 24.08.1998.

3. Инструкция ЦБ РФ «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях» № 94-И от 30.11.2000.

4. Инструкция ЦБ РФ «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями ЦБ РФ» № 105-И от 25.08.2003.

5. Инструкция ЦБ РФ «Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации» (без приложения) № 108-И от 01.12.2003.

6. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» № 110-И от 16.01.2004.

7. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ» № 111-И от 30.03.2004.

8. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» № 112-И от 31.03.2004.

9. Инструкция ЦБ РФ «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» № 124-И от 15.07.2005.

10. Инструкция ЦБ РФ «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и(или) получение в доверительное управления акций (долей) кредитной организации» № 130-И от 21.02.2007.

11. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» № 128-И от 10.03.2006.

12. Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 135-И от 02.04.2010.

13. Инструкция ЦБ РФ «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам информации при осуществлении валютных операций, порядке учёта валютных операций» № 117-И от 15.06.2004.

- Указания Банка России.
- Положения ФСФР.
- Постановления ФКЦБ РФ.
- Письма Банка России.
- Информационные письма ВАС РФ.

Закон России «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями определяет структуру банковской системы, экономические, организационные и правовые принципы создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков. Целью этого Закона является правовое обеспечение стабильного развития и деятельности банков в России и создание надлежащей конкурентной среды на финансовом рынке, обеспечение защиты законных интересов вкладчиков и клиентов банков, создание благоприятных условий для развития экономики и поддержки ответственного товаропроизводителя.

В данном Законе даются определения понятий: капитал, фонды и резервы банка, определяется структура, методы управления и требования к деятельности банков.

С целью защиты интересов вкладчиков и кредитов и обеспечения финансовой надёжности банков Центральный банк в соответствии с определённым им порядком устанавливает для них обязательные экономические нормативы. Эти нормативы должны обеспечивать осуществление контроля за рисками, связанными с капиталом, ликвидностью, предоставлением кредитов, инвестициями капитала, а также за процентным и валютным риском.

Инструкция № 110-И «Об обязательных нормативах банков», принятая на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков устанавливает числовые значения и методику расчёта обязательных нормативов банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением, которые являются обязательными для выполнения всеми банками [14]:



1) норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска. В расчёт норматива Н1 включаются:

- величина кредитного риска по активам, отражённым на балансовых счетах бухгалтерского учёта (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

- величина кредитного риска по срочным сделкам;

- величина операционного риска;

- величина рыночного риска;

2) норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования;

3) норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчёта норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней;

4) норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка к оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректиро-

ванным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций);

5) норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заёмщику или группе связанных заёмщиков к собственным средствам (капиталу) банка;

6) норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка;

7) норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка;

8) норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком;

9) норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

Базой для расчёта экономических нормативов Н2, Н3 является регулятивный капитал банка. Это один из важнейших показателей деятельности банков, основное назначение его состоит в покрытии негативных последствий различных рисков, которые банки берут на себя в процессе своей деятельности, и обеспечении защиты вкладов, финансовой устойчивости и стабильной деятельности банков.

Основные экономические нормативы капитала, которые являются обязательными для выполнения всеми банками, представлены в табл. 1.

## 1. Экономические нормативы и требования к ним [15]

Обо- значе- ние	Формула	Значение
Н1	$Н1 = (К / (\sum_{i} K_{p_i}(A_i - P_{k_i}) + \text{код } 8807 + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 10 \text{ ОР} + \text{РР}))100\%$	для банков с раз- мером собствен- ных средств (ка- питала) не менее 180 млн. р. – 10%; для банков с раз- мером собствен- ных средств (ка- питала) менее 180 млн. р. – 11%
Н2	$Н2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5\text{О в м}} 100 \%$	≥15%
Н3	$Н3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5\text{О в т}} 100 \%$	≥50%
Н4	$Н4 = \frac{\text{Крд}}{\text{К} + \text{ОД} + 0,5\text{О}} 100 \%$	≤120%
Н5	$Н6 = \frac{\text{Крз}}{\text{К}} 100 \%$	≤25%
Н7	$Н7 = \frac{\text{Кскр}_i}{\text{К}} 100 \%$	≤800%
Н9.1	$Н9.1 = \frac{\text{Кра}_i}{\text{К}} 100 \%$	≤50%
Н10.1	$Н10.1 = \frac{\text{Крси}_i}{\text{К}} 100 \%$	≤3%
Н12	$Н12 = \frac{\text{Кин}_i}{\text{К}} 100 \%$	≤25%

Банком России разработано огромное количество инструкций, положений, указаний, писем и т.д.

Положение № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Положение разработано в соответствии со ст. 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и устанавливает методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Также особое место выделяется ФЗ № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [16]. Целями этого Федерального закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации [17].

Таким образом, деятельность коммерческих банков имеет в своей основе обширную нормативно-правовую базу. С целью защиты интересов клиентов и обеспечения финансовой надёжности, эффективности контроля над деятельностью коммерческих банков разработана система экономических нормативов. Отношения банка с клиентом регулируются законодательством России, нормативно-правовыми актами и договорами (соглашениями) между клиентом и банком, а также прочими нормативно-правовыми документами.

## Глава 2

# МЕТОДИКА И АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ И ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

### 2.1. АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ И ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Анализ банковских ресурсов ОАО «Сбербанк» сводится к выяснению структуры и динамики ресурсной базы (собственных и привлечённых средств) (табл. 1, 2, рис. 8).

Структура ресурсов в разрезе собственных и привлечённых средств отражает основные особенности функционирования банка как кредитной организации. Традиционно структура ресурсов по показателям собственных и привлечённых средств банка представлена соотношением: доля собственных средств в пассиве баланса банка в среднем колеблется от 10 до 25% в общем объёме ресурсов банка, доля привлечённых средств – от 75 до 90%.

### 2. Анализ структуры и динамики ресурсов банка ОАО «Сбербанк» за 2010 – 2012 годы

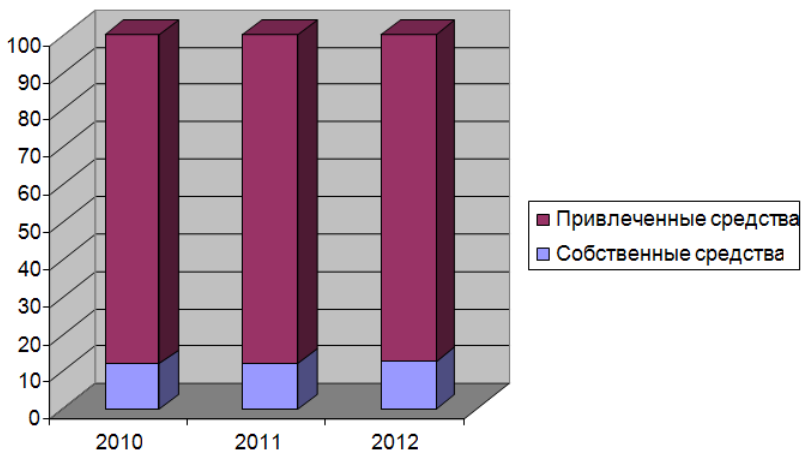
Наименование статьи	Сумма, тыс. р.			Структура, %			Изменение			
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	абс. (+/-), в тыс. р.		отн. (+/-), в п.п.	
							2010/ 2011	2011/ 2012	2010/ 2011	2011/ 2012
Пассивы всего, в том числе:	7 096 995 293	8 523 247 230	10 422 276 325	100	100	100	1 426 251 937	1 899 029 095	-	-

Продолжение табл. 2

Наименование статьи	Сумма, тыс. р.			Структура, %			Изменение			
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	абс. (+/-), в тыс. р.		отн. (+/-), в п.п.	
							2010/2011	2011/2012	2010/2011	2011/2012
Собственные средства	848 253 110	1 049 887 154	1 308 956 196	11,95	12,32	12,56	201 634 044	9 259 069 042	0,37	0,24
Привлечённые средства	6 248 742 183	7 473 360 076	9 113 320 129	88,05	87,68	87,44	1 224 617 893	1 639 960 053	-0,37	-0,24

### 3. Анализ динамики ресурсов банка ОАО «Сбербанк» за 2010 – 2012 годы

Наименование статьи	Показатели динамики, %			
	Темп роста		Темп прироста	
	2010/2011	2011/2012	2010/2011	2011/2012
Пассивы всего, в том числе:	120,09	122,28	20,09	22,28
Собственные средства	123,77	124,68	23,77	24,68
Привлечённые средства	119,59	121,94	19,59	21,94



**Рис. 8. Структура банковских ресурсов ОАО «Сбербанк», 2010 – 2012 гг.**

За анализируемый период структура пассивов банка незначительно изменилась в сторону роста доли балансового капитала с 12,32 до 12,56%, и уменьшение доли обязательств банка с 87,68 до 87,44%. При оценке общей величины пассивов можно отметить их рост за 2011 г. на 1 426 251 937 тыс. р. (на 122,09%), который составил 8 523 247 230 тыс. р., а за 2012 г. увеличился на 1 899 029 095 тыс. р. (122,98%), и составил 10 422 276 325 тыс. р. Структура собственного капитала изменилась в сторону роста за 2011 г. с 11,95 до 12,32%, а за 2012 г. – до 12,56% на конец года. Пополнение капитала банка улучшило состояние банка и положительно повлияло на его платёжеспособность и стабильность.

При этом рост пассивов был вызван, прежде всего, ростом привлечённых средств, размер которых на 2011 г. был равен 7 473 360 076 тыс. р., а на 2012 г. он возрос на 1 639 960 053 тыс. р. и достиг 9 113 320 129 тыс. р. (при этом темп роста составил 119,59 и 121,94% соответственно). Вторым по значению показателем, также оказавшим влияние на рост пассивов в целом, является показатель собственных средств, величина которого на 2011 г. составляла 1 049 887 154 тыс. р., а на 2012 г. возросла на 9 259 069 042 тыс. р. и достигла 1 308 956 196 тыс. р. (при этом темп роста составил 123,77 и 124,68%).

Таким образом, структура пассивов банка традиционна, в целом соответствует установленной банковской практикой значениям (доля собственных средств в пассиве баланса банка – в среднем колеблется от 11 до 13%, доля привлечённых средств – от 87 до 89%). Динамика увеличения банковских ресурсов в большей степени связана с развитием и расширением деятельности банка, который в последнее время набирает обороты,

привлекая к сотрудничеству всё большее количество как частных лиц, так и организаций. Это положительная тенденция, говорящая о наращивании материальных, технологических, кадровых мощностей. Наряду с этой тенденцией, увеличение субординированного кредита не является негативным фактором (доля субординированного долга в 2011 г. была снижена на 66,16%, но в 2011 г. она вновь возросла до уровня 2010 г. и превысила его, составив 565 388 335 тыс. р.), так как кредит – это ещё один способ привлечения в обороты дополнительных ресурсов.

Увеличение обязательств банка произошло в основном за счёт средств физических лиц, которые в 2011 г. составляли 4 689 511 661 тыс. р., а за 2012 г. увеличились до 5 522 845 516 тыс. р.; средства юридических лиц – 1 977 466 075 тыс. р., 2 354 389 245 тыс. р.; обязательства перед другими банками – 291 093 913 тыс. р., 477 466 955 тыс. р.; выпущенные долговые обязательства – 111 983 441 тыс. р., 87 222 889 тыс. р. в 2011 и 2012 гг. соответственно. При этом темп прироста составил по обязательствам в целом за 2011 г. – 19,59, за 2012 г. – 21,94%. В том числе средства физических лиц за 2012 г. увеличились на 17,77, средства юридических лиц возросли на 19,06, обязательства перед другими банками увеличились на 64,03%. Доля субординированного кредита в 2011 г. была снижена на 66,16%, но в 2012 г. она вновь возросла до уровня 2010 г. и превысила его, составив 565 388 335 тыс. р. Таким образом, банк привлёк в свою деятельность дополнительные средства, что может означать расширение его деятельности как финансовое, так и материальное.

Анализ собственных средств банка начинается с качественного анализа, который позволяет выделить источники формирования и состав собственного капитала банка. Информация о капитале банка отражается в разделе «Собственные средства», который состоит из средств акционеров (участников), собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), эмиссионного дохода, резервного фонда, переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переоценки основных средств, нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) прошлых лет, неиспользованной прибыли (убытка) за отчётный период.

Проведём количественный и качественный анализ структуры собственного капитала, в котором фиксируются изменения его структуры за анализируемый период и тенденции развития. Оценка структуры собственных средств и тенденций изменения каждого элемента позволяет сделать вывод о работе банка по наращиванию собственной капитальной базы. Очень важно для обеспечения финансовой устойчивости банка наращивание наиболее стабильной части собственных средств – уставного и резервного капиталов.



Целью анализа собственного капитала банка является выявление источников формирования собственных средств банка по состоянию на 31.12.2010, 31.12.2011 и 31.12.2012, определение удельного веса источников собственных средств в их общей сумме, а также выработка рекомендаций по совершенствованию структуры собственных средств, которую можно представить в виде табл. 4.

#### 4. Анализ динамики собственных средств ОАО «Сбербанк» за 2010 – 2012 годы

Показатели	Сумма, млн. р.			Удельный вес, %			Темп роста, %	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010/2011	2011/2012
Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	67 760 844	7,98	6,45	5,18	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	-	-
Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226	26,89	21,72	17,42	0	0
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	0,42	0,34	0,27	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-13 998 620	15 835 441	-26 013 504	-	1,51	-	113,12	-164,27

Показатели	Сумма, млн. р.			Удельный вес, %			Темп роста, %	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010/ 2011	2011/ 2012
Переоценка основных средств	81 783 896	81 713 099	81 637 223	9,64	7,78	6,23	-0,09	-0,09
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	459 430 840	479 017 552	632 098 899	51,16	45,63	48,29	104,26	131,96
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	21 694 495	173 978 563	321 891 079	2,56	16,57	24,59	801,95	185,02
Всего собственный капитал	848 253 110	1 049 887 154	1 308 956 196	100	100	100	123,77	124,68

За анализируемый период собственный капитал банка увеличился в 2011 г. на 123,77 % и составил 1 049 887 154 тыс. р., а в 2012 г. на 124,68% и стал равен 1 308 956 196 тыс. р. Увеличение собственных средств произошло за счёт роста нераспределённой прибыли прошлых лет и отчётного периода на 104,26% / 131,96% и 801,95 / 185,02% за 2011/2012 гг. соответственно.

При анализе качественного состава собственных ресурсов банка следует рассчитывать удельный вес отдельных элементов в их общем объёме. Анализируя структуру собственных средств, можно сказать, что основную их долю составляет нераспределённая прибыль прошлых лет (в 2011 г. – 45,63, в 2012 – 48,29%) и эмиссионный доход в 2011 г. (21,72%), а в 2012 г. неиспользованная прибыль отчётного периода (24,59%). Такая тенденция развития собственных средств банка говорит об увеличении капитальной части собственных средств банка, источниками которой и явля-

ется нераспределённая прибыль прошлых лет. Эта положительная тенденция говорит об увеличении результативности деятельности банка.

Важным разделом анализа собственных средств банка является анализ уставного фонда (далее УФ). Для общей характеристики изменений масштабов деятельности банка рассчитывают темп прироста УФ. На основании расчёта данного показателя выявляют статус банка, темпы экспансии банковской деятельности. Для расчёта темпа прироста уставного фонда используют следующие формулы:

$$\text{Темп роста} = \frac{\text{Сумма уставного капитала отчётного периода}}{\text{Величина уставного капитала банка базисного года}} 100\%; \quad (2.1)$$

$$\text{Темп прироста} = \text{Темп роста} - 100\%. \quad (2.2)$$

Величина уставного капитала за анализируемый период не изменилась. Величина данного показателя оптимальна и достаточна для банка, поэтому он может оставлять её стабильной.

Немаловажным в анализе являются показатели, характеризующие удельный вес УФ в сумме собственных средств ( $d1$ ) и в общей сумме собственных, привлечённых и заёмных средств банка ( $d2$ ). Увеличение удельного веса УФ в структуре собственных средств (или валюте баланса) свидетельствует об укреплении статуса коммерческого банка. Показатели  $d1$  и  $d2$  могут быть рассчитаны по формулам:

$$d1 = \frac{\text{УФ}}{\text{Объём собственных средств}} 100\%; \quad (2.3)$$

$$d2 = \frac{\text{УФ}}{\text{Валюта баланса}} 100\%. \quad (2.4)$$

Рассчитаем данные показатели для ОАО «Сбербанк»:

$$d1_{2009} = \frac{67\,760\,844}{848\,253\,110} 100\% = 7,98\%;$$

$$d1_{2010} = \frac{67\,760\,844}{1\,049\,887\,154} 100\% = 6,45\%;$$

$$d1_{2011} = \frac{67\,760\,844}{1\,308\,956\,196} 100\% = 5,18\%;$$

$$d2_{2009} = \frac{67\,760\,844}{7\,096\,995\,293} 100\% = 0,95\%;$$

$$d2_{2010} = \frac{67\,760\,844}{8\,523\,247\,230} 100\% = 0,79\%;$$

$$d2_{2011} = \frac{67\,760\,844}{10\,422\,276\,325} 100\% = 0,65\%.$$

Расчёт данных показателей позволяет сделать следующие выводы: удельный вес уставного фонда в общем объёме собственных средств уменьшился в 2011 г. на 1,53, а в 2012 г. – на 1,27%. Изменения к общей валюте баланса составили уменьшение в 2011 г. на 0,17, а в 2012 г. – на 0,14%. Уменьшение удельного веса в данном случае не является отрицательной тенденцией, так как оно не ведёт к абсолютному уменьшению уставного капитала, а лишь показывает увеличение собственных средств, а также увеличение валюты баланса.

Большое значение при анализе структуры капитала имеет определение размера собственных средств коммерческого банка. При этом необходимо различать собственные средства-брутто и собственные средства-нетто.

Проведём анализ объёма и структуры собственных средств в разрезе двух составляющих: собственных средств-нетто и собственных средств-брутто. Данные занесём в табл. 5.

Абсолютная сумма собственных средств-брутто по данным табл. 5 увеличилась в 2011 г. на 126,32 (с 766 469 214 тыс. р. до 968 174 055 тыс. р.) и в 2012 г. на 105,24% (составило 1 018 895 483 тыс. р.).

Абсолютный рост собственных средств-брутто обеспечивался за счёт увеличения нераспределённой прибыли прошлых лет и отчётного периода. Таким образом, увеличение собственных средств банка происходило не за счёт увеличения уставного фонда, инфляционной накачки и увеличения абсолютных размеров активов, а за счёт заработанной прибыли, т.е. банк развивается по интенсивному пути.

За анализируемый период отмечается рост абсолютной суммы собственных средств-нетто на 129,55% в 2011 г. и небольшое снижение этого показателя на 2,77% в 2012 г. Эта тенденция свидетельствует о поддержке банком на стабильном уровне источника доходных банковских операций и, соответственно, о поддержании уровня рентабельности банковской деятельности. Снижение же связано с ростом иммобилизационных средств, в частности увеличение инвестиционных операций в 2011 г. на 214,91 и в 2012 г. на 112,19%. Эту тенденцию не нужно рассматривать как отрицательную, так как эти вложения в будущем принесут доход и будут не в ущерб деятельности банка.

**5. Анализ объёма, структуры и динамики собственного капитала  
ОАО «Сбербанк» в разрезе: собственных средств-нетто и брутто за  
2010 – 2012 годы**

Показатель	2010	2011	2012	Изменения (+/-)			
				тыс. р.		Относительные, %	
				2010/ 2011	2011/ 2012	2010/ 2011	2011/ 2012
1. Собственные средства-брутто	766 469 214	968 174 055	1 018 895 483	201 704 841	507 021 428	126,32	105,24
Уставный капитал	67 760 844	67 760 844	67 760 844	0	0	-	-
Резервы и другие фонды банка	231 581 655	231 581 655	231 581 655	0	0	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-13 998 620	15 835 441	-26 013 504	29 834 061	-41 848 945	113,12	-164,27
Нераспределённая прибыль прошлых лет	459 430 840	479 017 552	632 098 899	19 586 712	153 081 347	104,26	131,96
Неиспользованная прибыль отчётного периода	21 694 495	173 978 563	321 891 079	152 284 068	147 912 516	801,95	185,02

Показатель	2010	2011	2012	Изменения (+/-)			
				тыс. р.		Относительные, %	
				2010/ 2011	2011/ 2012	2010/ 2011	2011/ 2012
2. Сумма иммобилизации всего	328 829 570	401 192 148	467 597 683	72 362 578	66 405 535	122,01	116,55
Основные сред- ства, нематери- альные активы и материальные запасы	289 830 038	317 378 620	373 567 080	27 548 582	56 188 460	109,51	117,70
Инвестиции в дочерние и зави- симые организа- ции	38 999 532	83 813 528	94 030 603	44 813 996	10 217 075	214,91	112,19
Собственные средства-нетто	437 639 644	566 981 907	551 297 800	129 342 263	-15 684 107	129,55	-2,77

Для оценки качественного состава собственных средств определяют коэффициент иммобилизации:

$$K_{\text{им}} = \frac{\text{Сумма иммобилизации}}{\text{Сумма собственных средств-брутто}} \quad (2.5)$$

Снижение значения коэффициента иммобилизации в динамике характеризует рост доходов банка.

Увеличение коэффициента в динамике считается негативным признаком. Если значение приближается к 100%, это свидетельствует о нехватке собственных средств для финансирования активных операций.

Тем не менее, средним нормальным значением коэффициента иммобилизации считается 0,5, или 50%. Это объясняется тем, что непродуктивные

активы не приносят банку прибыли, но гарантируют сохранность средств вкладчиков.

Рассчитаем данный показатель для ОАО «Сбербанк»:

$$K_{\text{им}2009} = \frac{328\,829\,570}{766\,469\,214} = 0,43;$$

$$K_{\text{им}2010} = \frac{401\,192\,148}{968\,174\,055} = 0,41;$$

$$K_{\text{им}2011} = \frac{467\,597\,683}{1\,018\,895\,483} = 0,46.$$

Значения показателя находятся в пределах нормы, имеют незначительные колебания в динамике, что свидетельствует о стабильном состоянии банка и его рентабельности.

Важным является также коэффициент эффективности использования собственных средств банка, указывающий на то, сколько приходится собственных средств на 1 р. кредитных вложений:

$$K_{\text{эф.и.сс}} = \frac{\text{Сумма собственных средств}}{\text{Сумма кредитных вложений}};$$

$$K_{\text{эф.и.сс}2009} = \frac{848\,253\,110}{5\,158\,029\,273} = 0,16 \text{ р.};$$

$$K_{\text{эф.и.сс}2010} = \frac{1\,049\,887\,154}{5\,714\,300\,721} = 0,18 \text{ р.};$$

$$K_{\text{эф.и.сс}2011} = \frac{1\,308\,956\,196}{7\,658\,870\,964} = 0,17 \text{ р.}$$

Таким образом, мы получаем, что на один рубль кредитных вложений: в 2010 г. – 0,16 р., в 2011 г. – 0,18 р., в 2012 г. – 0,17 р.

Проведём анализ достаточности капитала банка. Собственные средства банка для целей настоящего анализа разделены на две составляющие: собственные средства-брутто и собственные средства-нетто (см. табл. 5).

Собственные средства-брутто являются ресурсом доходных активов операций банка лишь потенциально, так как часть переносится (иммобилизуется) в статьи по активу баланса. Действительным источником доходных активов являются собственные средства-нетто, величина которых представляет собой разность между суммой собственных средств-брутто и суммой их иммобилизации и доходов будущих периодов.

Проанализируем динамику коэффициентов достаточности капитала, динамику изменения объёма собственного капитала и его составных частей.

Для оценки достаточности капитала банка собственные средства банка, сформированные на основе группировки счетов для нетто-баланса банка, соотносятся с различными статьями структуры активов и пассивов; применяется метод коэффициентного анализа и следующие аналитические коэффициенты:

- K1 – отражает удельный вес капитала в общей сумме пассива баланса банка;

- K2 – отражает уровень чистого капитала в общей сумме актива баланса банка;

- K3 – коэффициент достаточности капитала указывает на предельную сумму убытков того или иного рода, при которой оставшийся капитал (нетто-капитал) достаточен для обеспечения надёжности средств вкладчиков и других кредиторов банка. Предусматривается, что капитал банка должен на 25 – 30% покрывать его обязательства;

- K4 – предназначен для качественной оценки собственного капитала банка. Брутто-капитал включает как отвлечённые (иммобилизованные) собственные средства, так и фактические остатки нетто-капитала, которые могут быть использованы для проведения активных операций. Если значение K4 отрицательное, то это свидетельствует не только об отсутствии собственных ресурсов, вложение которых приносит доход, но и об использовании депозитов не по назначению, поскольку последние покрывают собственные расходы банка;

- K5 – характеризует зависимость банка от его учредителей. Сумма средств, которые инвестируются в развитие банковского учреждения, должна, по крайней мере, вдвое превышать взносы учредителей.

Проведём анализ достаточности капитала ОАО «Сбербанк» и данные занесём в табл. 6.

На основе расчётов можно отметить, что удельный вес капитала в общей сумме пассива баланса банка не соответствует нормативному значению и составляет 0,11 в 2010 г., в 2011 – 0,11 и имеет тенденцию к снижению, в 2012 г. значение показателя составило 0,10.

Уровень чистого капитала в общей сумме актива баланса банка соответствует нормативным значениям и составляет 6, 7 и 5% по годам соответственно и, несмотря на его снижение в 2012 г. на 16,67%, не вышел за рамки норматива.

Коэффициент достаточности капитала указывает на предельную сумму убытков того или иного рода, при которой оставшийся капитал (нетто-капитал) достаточен для обеспечения надёжности средств вкладчиков и других кредиторов банка. Предусматривается, что капитал банка должен на 25 – 30% покрывать его обязательства. За анализируемый



**6. Анализ достаточности капитала ОАО «Сбербанк» за  
2010 – 2012 годы**

Экономические нормативы	Нормативное значение	Формула расчёта	Фактические значения			Темп роста, %	
			2010	2011	2012	2010/ 2011	2011/ 2012
K1	0,15 – 0,20	$K1 = \frac{\text{Брутто-капитал}}{\text{Всего пассивы}}$	0,11	0,11	0,10	100	-9,09
K2	> 4%	$K2 = \frac{\text{Чистый капитал}}{\text{Общая величина активов}}$	0,06	0,07	0,05	116,67	-16,67
K3	на 25 – 30%	$K3 = \frac{\text{Чистый капитал}}{\text{Обязательства}}$	0,07	0,08	0,06	114,28	-25
K4	от 0,5 до 1,0.	$K4 = \frac{\text{Нетто-капитал}}{\text{Брутто-капитал}}$	0,09	0,59	0,54	103,51	-8,47
K5	0,15 - 0,5.	$K5 = \frac{\text{Уставной капитал}}{\text{Брутто-капитал}}$	0,09	0,07	0,07	-22,22	100

период 2010 – 2012 гг. данный показатель находится ниже нормы, поэтому банку следует обратить внимание на его значения.

Коэффициент K4 в 2011 г. увеличился на 103,51% и составил 0,59, что соответствует нормативному значению. В 2012 г. он уменьшился на 8,47 и составил 0,54, что также находится в рамках норматива.

Зависимость банка от его учредителей коэффициент K5 – сумма средств, которые инвестируются в развитие банковского учреждения, должен превышать взносы учредителей. В ОАО «Сбербанк» данный по-

казатель не достигает нормативного значения, и составляет 0,07 в 2011 – 2012 гг., что говорит о необходимости наращивать другие источники собственного капитала.

Следующим этапом анализа будет структурно-динамический и сравнительный качественный анализ структуры привлечённых средств. Целью анализа является определение удельного веса каждой подгруппы в общей сумме привлечённых ресурсов, что характеризует её роль в формировании кредитных ресурсов и даёт возможности оценить работу банка по привлечению новых источников средств.

Анализ структуры привлечённых средств банка целесообразно представить в виде табл. 7.

### 7. Анализ структуры привлечённых средств ОАО «Сбербанк»

Пассивы	Сумма, тыс. р.			Удельный вес, %			Темп роста	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010/ 2011	2011/ 2012
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	500 000 000	300 000 001	565 388 335	8,00	4,01	6,20	60,00	188,46
Средства кредитных организаций	143 388 747	291 093 913	477 466 955	2,29	3,90	5,24	203,01	164,03
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 709 814 678	1 977 466 075	2 354 389 245	27,36	26,46	25,83	115,65	119,06
Вклады физических лиц	3 687 133 202	4 689 511 661	5 522 845 516	59,01	62,75	60,60	127,19	117,77

Продолжение табл. 7

Пассивы	Сумма, тыс. р.			Удельный вес, %			Темп роста	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010/ 2011	2011/ 2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0,00	0,00	0,00	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 853 349	111 983 441	87 222 889	1,97	1,50	0,96	91,15	77,89
Прочие обязательства	59 994 777	76 991 753	79 236 555	0,96	1,03	0,87	128,33	102,92
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 557 430	26 313 232	26 770 634	0,41	0,35	0,29	102,96	101,74

Пассивы	Сумма, тыс. р.			Удельный вес, %			Темп роста	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010/ 2011	2011/ 2012
Всего обя- зательств	6 248 742 183	747 336 076	9 113 320 129				119,60	121,94

По данным табл. 7 можно отметить, что структура претерпела незначительные изменения. Положительными моментами являются:

- расширение источников для проведения активных операций, так как объём привлечённых ресурсов увеличился на 145,84%;
- расширение спектра источников привлечённых средств, в том числе привлечение МБК (в 2011 г. увеличилось на 203,01, в 2012 г. – на 188,46%), средства на счетах клиентов в 2011 г. выросли на 123,53, а в 2012 г. – на 118,15% и т.д.

В общем виде динамика объёма привлечённых средств банка за анализируемый период представлена на рис. 9.

Динамика привлечённых ресурсов свидетельствует об увеличении привлечённых средств, что, в общем, является положительной тенденцией и может свидетельствовать о том, что банк расширяет источники для про-



**Рис. 9.** Динамика объёма привлечённых средств ОАО «Сбербанк» за 2010 – 2012 гг.

ведения активных операций. Для более полного анализа необходимо рассмотреть структуру привлечённых средств.

На основании анализа полученных данных в представленной табл. 7 следует обратить внимание на два показателя.

1. На показатель доли остатков средств на счетах клиентов.

На 01.01.2013 доля остатков средств на счетах клиентов составляла 86,43; на 01.01.2012 – 89,21; на 01.01.2011 – 86,37%.

Рост доли ресурсов, привлечённых от клиентов, в целом способствует росту доходности банковских операций; если наблюдается её сокращение, это может свидетельствовать о неоправданно высоких расходах банка по обслуживанию других источников. В 2011 г. доля средств клиентов увеличилась на 2,78%, что является положительной тенденцией, указывающей на возрастание доходных операций банка. В 2012 г. произошло незначительное снижение доли показателя на 2,84% в связи с ростом абсолютных значений субординированного долга на 265 388 334 тыс. р. и МБК на 186 373 042 тыс. р. Оптимальным считается уровень показателя до 30%; если полученное значение выше 30%, то в последующем возможно ослабление ликвидности банка, так как эти средства по своей природе являются, как известно, самыми непредсказуемыми. Тем не менее, следует обратить внимание на то, что в среднем 70% средства на счетах клиентов состоят из средств физических лиц, которые не обладают надёжностью, и следовательно, шансы ослабления ликвидности банка увеличиваются. Однако специфика анализируемого банка заключается в том, что он по своей сути является в первую очередь сберегательным банком, поэтому доля данных средств в общей структуре привлечённого капитала намного больше, чем у универсальных коммерческих банков.

2. На показатель удельного веса в МБК.

Данный показатель характеризует степень зависимости ресурсной базы банка от МБК, с одной стороны, и доступность банка к такого рода заимствованиям – с другой стороны. МБК являются относительно дорогими ресурсами для банка, их привлечение в больших объёмах может привести к снижению общей доходности банковской деятельности.

В течение анализируемого периода происходило увеличение показателя доли МБК в структуре пассивных средств по абсолютному значению (с 143 388 747 тыс. р. в 2010 г. до 291 093 913 тыс. р. в 2011 г. и 477 466 955 тыс. р. в 2012 г.). При этом доля его возросла с 2,29 (в 2010 г.) до 3,90% (в 2011 г.), и до 5,24% в 2012 г. в общей структуре средств. В целом на протяжении всего анализируемого периода значение показателя не превышает оптимальное значение (25%).

Тем не менее, оценка полученного значения показателя неоднозначна. Возможность быстро привлечь ресурсы на рынке МБК – признак обеспечения высокой ликвидности банка. Однако большая доля МБК в ресурсной базе может свидетельствовать и о слабости банка с позиции ликвидности. Следовательно, получение значения можно расценивать как

говорящее о высокой ликвидности банка без намёков на его слабости относительно этого вопроса.

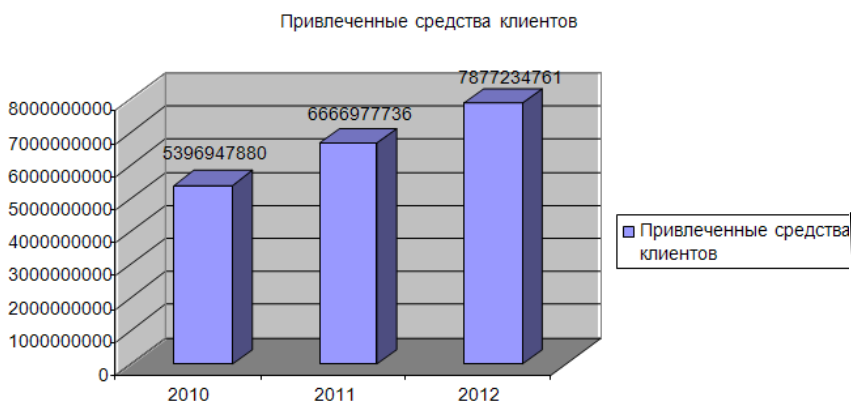
Привлечённые депозитные средства банка представляют собой «клиентскую» базу банка в части формирования его депозитной базы. Банки могут самостоятельно разрабатывать внутренние методики анализа своего депозитного портфеля с учётом специфики деятельности и особенностей проводимых ими операций.

Первым этапом анализа депозитного портфеля банка является определение и анализ общей величины привлечённых денежных средств (ПДС), нахождение её доли в пассивных средствах, оценка динамики за анализируемый период. Динамика привлечённых денежных средств представлена на рис. 10 (см. также табл. 7).

На 01.01.2013 доля привлечённых средств клиентов составляла 86,43 (5 396 947 880 тыс. р.); на 01.01.2012 – 89,21 (6 666 977 736 тыс. р.); на 01.01.2011 – 86,37% (7 877 234 761 тыс. р.).

Сокращение доли ресурсов, привлечённых от клиентов, может свидетельствовать о высоких расходах банка по обслуживанию других источников пассивных средств. Рост доли ресурсов, в целом, способствует росту доходности банковских операций. Как было сказано выше, показатель не претерпел существенных изменений, и уменьшение доли показателя в 2012 г. – лишь следствие увеличения доли других показателей, так как в абсолютном значении наблюдается рост данных.

Исследуем политику ОАО «Сбербанк» в области привлечения депозитов в 2012 г. Банк привлекает средства за счёт депозитных и сберегательных операций. Своим клиентам банк предлагает различный спектр вкладов и депозитов. В 2012 г. банк привлекал средства физических лиц на срочные вклады: «Сберегательный счёт» (для свободного использования сбережений и получения ежемесячного дохода), «Сохраняй» (для по-



**Рис. 10.** Динамика привлечённых средств клиентов ОАО «Сбербанк» за 2010 – 2012 гг.

лучения максимального дохода), «Пополняй» (для создания накоплений и получения дохода), «Управляй» (для получения дохода и использования части вклада), «Подари жизнь» (для получения дохода и участия в благотворительной программе), «Мультивалютный Сбербанк России» (для получения дохода в виде процентов по вкладу и дополнительного дохода за счёт колебания курсов валют), «Международный» (для получения дохода в виде процентов по вкладу и дополнительного дохода за счёт изменений курса валюты, в которой открыт вклад); вклады для расчётов: «До востребования Сбербанк России» (для хранения сбережений и расчётов), «Универсальный Сбербанк России» (для выполнения регулярных расчётов и платежей); вклады для пенсионеров: «Сохраняй» (для получения максимального дохода), «Пополняй» (для создания накоплений и получения дохода), «Пенсионный-плюс» Сбербанк России (для получения дохода на пенсионные выплаты); обезличенные металлические счета.

Остатки сбережений физических лиц в учреждении банка выросли за 2012 г. на 833 333 855 тыс. р., и на 01.01.2013 составили 5 522 845 516 тыс. р. Остатки средств на текущих счетах и до востребования физических лиц увеличились за 2012 г. на 837 048 тыс. р. и на 01.01.2013 составили 37 412 974 тыс. р., а на срочных выросли на 625 260 392 тыс. р. и составили 3 988 620 179 тыс. р. Динамика остатков сбережений населения в ОАО «Сбербанк» представлена на рис. 11.

Проведём группировку и последующий анализ структуры привлечённых средств клиентов. Анализ производится по группам, характеризующим основные источники привлечения ресурсов банка. Эти группы можно формировать по двум основным направлениям:

- по субъектам привлечения или категориям вкладчиков (различающихся по форме собственности и сфере деятельности);



Рис. 11. Динамика остатков сбережений населения в ОАО «Сбербанк»

– срочности вложений (срочные депозиты с разбивкой по срокам и депозиты до востребования).

Структура средств клиентов по категориям вкладчиков и срочности вложений представлена в табл. 8.

### 8. Анализ структуры и динамики средств клиентов ОАО «Сбербанк»

Наименование статьи	Сумма, тыс. р.			Удельный вес, %			Темп роста	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010/ 2011	2011/ 2012
Средства субъектов хозяйствования, в том числе:								
средства до востребования	568 805 888	834 390 751	756 842 638	10,54	12,52	9,61	146,69	90,71
срочные средства	288 354 772	502 263 667	380 952 315	5,34	7,53	4,84	174,18	75,85
Средства физических лиц, в том числе:								
средства до востребования	463 533 734	701 284 973	920 269 930	8,59	10,52	11,68	151,29	131,23
срочные средства	2 664 238 726	3 972 190 938	3 988 620 179	14,41	59,58	50,63	149,09	100,41



Наименование статьи	Сумма, тыс. р.			Удельный вес, %			Темп роста	
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010/ 2011	2011/ 2012
Средства бюджета, специальных фондов и прочие средства клиентов, которые содержатся за счёт бюджета	33 361 079	42 508 475	33 232 479	0,62	0,64	0,42	127,42	78,18
Средства небанковских финансовых учреждений, в том числе: средства до востребования	16 146 905	16 355 731	21 030 108	0,3	0,25	0,27	101,29	128,58
срочные средства	25 027 799	26 544 282	46 329 356	0,46	0,40	0,59	106,06	174,54
Другие обязательства перед клиентами	1 676 895 010	571 438 919	1 729 957 756	31,07	8,57	21,96	34,08	302,74
ВСЕГО	5 396 947 880	6 666 977 736	7 877 234 761	100	100	100	123,53	118,15

Анализ структуры и динамики средств клиентов показал, что в структуре привлечённых средств банка за год произошли следующие изменения: увеличился удельный вес средств на расчётных, текущих и депозитных счетах граждан до 62,32 в 2012 г. с 70,10%, и доля привлечённых средств со стороны юридических лиц уменьшилась до 14,44 в 2012 г. с 20,05% в 2011 г. Таким образом, анализ структуры средств клиентов показал, что в общей структуре привлечённых средств клиентов основным источником их формирования являются депозиты физических и юридических лиц.

Одновременно увеличилась доля средств небанковских финансовых учреждений на 157,02% (и составила 0,86%) и уменьшилась доля средств бюджета, бюджетных учреждений и специальных фондов на 21,82% (и составила 0,42%).

Дополнительно для формулировки окончательного вывода по анализу депозитов по срокам, целесообразно рассчитывать следующие показатели:

- коэффициент срочности структуры депозитов ( $d$  в  $D$ ):

$$d \text{ в } D = Dc/D,$$

где  $Dc$  – объём срочных депозитов;  $D$  – общий объём депозитов.

Показатель срочности структуры депозитов характеризует степень постоянства и стабильности ресурсной базы.

В целом рост доли срочных депозитов в общей сумме депозитов банка должен оцениваться положительно, так как срочные депозиты как наиболее стабильная составляющая привлечённых средств клиентов обеспечивает на приемлемом уровне и позволяет повышать ликвидность банка и проводить операции по размещению ресурсов на более длительные сроки.

Оптимальное значение показателя 10 – 30% (по методике Л. Т. Гиляровой). При полученном значении в 10% – минимальны затраты банка по обслуживанию срочных депозитов;

- доля срочных депозитов ( $Dc$ ) в общей сумме пассивов ( $\Pi$ ):

$$d = Dc/\Pi.$$

Рекомендуемый уровень данного показателя – не менее 50% (по методике А. Д. Шеремета);

- коэффициент структуры обязательств ( $Kco$ ):

$$Kco = D\text{востр}/Dc$$

характеризует стабильность финансовых ресурсов банка. Чем ниже значение показателя, тем меньше относительная потребность банка в ликвидных активах, обусловленная структурой обязательств.

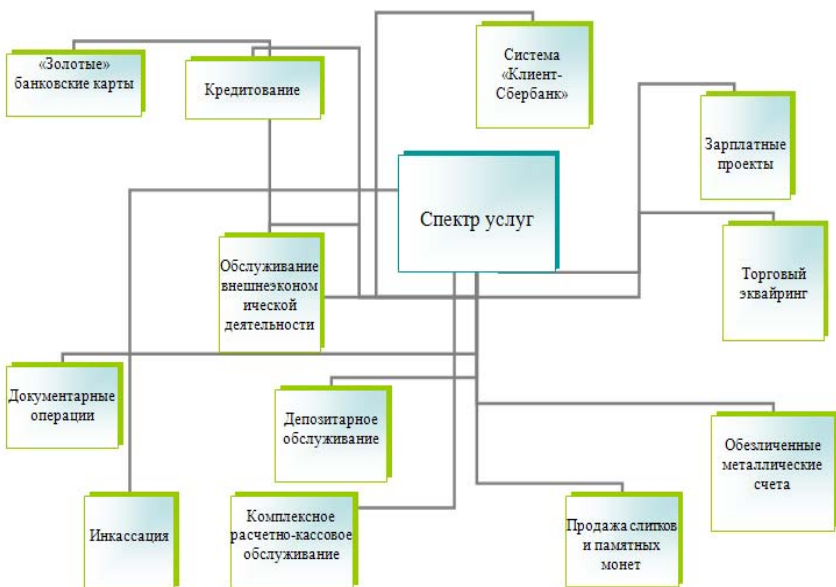
Рассчитаем показатели, результат сведём в табл. 9.

## 9. Показатели стабильности депозитов

Показатель	2010	2011	2012
Пассивы всего (П)	7 096 995 293	8 523 247 230	10 422 276 325
Депозиты (Д)	5 396 947 880	6 666 977 736	7 877 234 761
Депозиты до востребования (Двостр)	1 048 486 527	1 552 031 455	1 698 142 676
Срочные депозиты (Дс)	2 977 621 297	4 500 998 887	4 415 901 850
Коэффициент срочности структуры депозитов ( $d$ в Д): $d$ в Д = Дс/Д	0,50	0,68	0,56
Доля срочных депозитов (Дс) в общей сумме пассивов (П): $d = Дс/П$ .	41,96	52,81	42,37
Коэффициент структуры обязательств (Ксо): Ксо = Двостр/Дс	28,40	34,48	38,46

В целом анализ показателей стабильности депозитов свидетельствует о нестандартных значениях и недостаточном соответствии их рекомендуемым оптимальным значениям. Однако, это характерно для ОАО «Сбербанк» вследствие специфики и характера его деятельности, потому что он в первую очередь является сберегательным банком. При этом следует отметить, что показатели имеют положительную динамику.

Таким образом, анализ показал, что депозитный портфель банка формируется в основном за счёт вкладов физических лиц. Преобладание в структуре привлечённых средств клиентов депозитов физических лиц – не всегда положительная тенденция и даже, наоборот: большинству банков депозиты физических лиц обходятся дороже, чем депозиты юридических лиц; привлечение средств от физических лиц является одним из наиболее трудоёмких и дорогих видов банковских операций, особенно если этот вид деятельности для банка является незначительным (по сравнению с другими пассивными операциями). Банк предлагает своим клиентам различный спектр вкладов и депозитов как относительно валюты, так и относительно сроков их размещения, с гибкой системой начисления процентов. Все депозитные операции банк проводит только на взаимовыгодных условиях. Спектр услуг банка показан на рис. 12.



**Рис. 12. Спектр услуг Тамбовского отделения № 8594  
Центрально-чернозёмного банка Сбербанка России (ЦЧБ СБ РФ)**

## **2.2. СТРУКТУРНО-ДИНАМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРИВЛЕЧЁННЫХ РЕСУРСОВ ТАМБОВСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8594 ЦЧБ СБ РФ**

Анализ привлечённых ресурсов Тамбовского отделения № 8594 ЦЧБ СБ РФ сводится к выяснению их структуры и динамики. Данные сведём в табл. 10.

Структура ресурсов в разрезе привлечённых средств отражает основные особенности функционирования банка как кредитной организации.

За анализируемый период структура пассивов банка изменилась в сторону роста. При оценке общей величины пассивов можно отметить их увеличение за 2012 г. на 2 023 325 982,27 р. (на 107,81%) и составил 27 939 600 384,15 р. Пополнение ресурсов улучшило состояние банка и положительно повлияло на его платёжеспособность и стабильность.

При этом рост привлечённых средств был вызван, прежде всего, увеличением средств на расчётных счетах клиентов банка и депозитов, размер которых на 2011 г. был равен 18 386 800 619,17 р., а на 2012 г. он возрос на 1 504 384 896,33 р. и достиг 19 891 185 515,50 р.

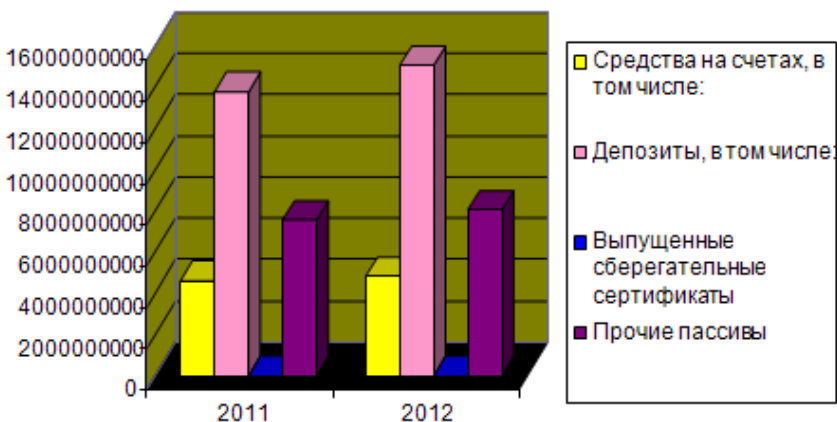
**10. Анализ структуры и динамики привлечённых ресурсов  
Тамбовского отделения № 8594 ЦЧБ СБ РФ за 2011–2012 гг.**

Наименование статьи	Сумма, р.		Структура, %		Изменение	
	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	абс. (+/-), р.	отн. (+/-), в п.п.
Средства на счетах, в том числе:	4 619 279 591,33	4 818 524 645,25	17,82	17,24	199 245 053,92	104,3
средства государственных и других внебюджетных фондов	136 387,7	146 995,84	0,00	0,01	10 608,14	107,78
счета организаций, находящихся в федеральной собственности	119 786 188,1	126 460 047,62	2,59	2,62	6 673 859,52	105,57
счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	93 193 676,09	97 719 319,09	2,02	2,03	4 525 643,00	104,86
счета негосударственных организаций	1 789 551 202,99	1 842 751 662,25	38,74	38,24	53 200 459,26	102,97

Наименование статьи	Сумма, р.		Структура, %		Изменение	
	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	абс. (+/-), р.	отн. (+/-), в п.п.
Средства в расчётах	19 905 608,04	22 187 349,10	0,43	0,46	2 281 741,06	111,46
Прочие счета	2 596 706 528,41	2 729 259 271,35	56,21	56,64	132 552 742,94	105,10
Депозиты, в том числе:	13 760 446 027,84	15 064 185 870,25	53,09	53,92	1 303 739 842,41	109,48
депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	22 055 000,00	29 813 000,00	0,16	0,20	7 758 000,00	135,18
депозиты негосударственных финансовых организаций	30 000 001,00	30 000 001,00	0,22	0,20	0,00	100,00

Наименование статьи	Сумма, р.		Структура, %		Изменение	
	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	абс. (+/-), р.	отн. (+/-), в п.п.
депозиты негосударственных коммерческих организаций	259 721 000,00	277 915 000,00	1,89	1,84	18 194 000,00	107,01
депозиты негосударственных некоммерческих организаций	1 000 000,00	1 000 000,00	0,01	0,01	0,00	100,00
депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц	13 436 561 693,95	14 712 096 024,24	97,65	97,66	1 275 534 330,29	109,49
депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц-нерезидентов	11 108 332,89	13 361 845,01	0,08	0,09	2 253 512,12	120,29

Структура средств на счетах Тамбовского отделения № 8594 ЦЧБ СБ РФ выглядит следующим образом. За анализируемый период произошло увеличение средств на 104,3% со значения 4 619 279 591,33 р. в 2011 г. до 4 818 524 645,25 р. в 2012 г. Основную часть средств на счетах занимают средства негосударственных организаций, удельный вес которых увеличился за 2012 г. с 38,24 до 38,74%, что составило 1 789 551 202,99 в 2011 г. и 1 842 751 662,25 р. в 2012 г. (темп роста равен 102,97%). Далее идут средства организаций, находящихся в федеральной собственности,



**Рис. 13. Динамика пассивных средств Тамбовского отделения № 8594 ЦЧБ СБ РФ за 2011–2012 гг.**

удельный вес которых составил в 2011 г. 2,59, в 2012 г. – 2,62%, что соответствует значениям 119 786 188,1 и 126 460 047,62 р. (темп роста равен 105,57%). Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности составляют 2,03% от средств на счетах, в 2010 г. они были равны 93 193 676,09, а в 2012 г. – 97 719 319,09 р. (темп роста равен 104,86%). Средства в расчётах занимают незначительную долю средств на счетах (0,43 – в 2011 г.; 0,46% – в 2012 г.), в 2012 г. они увеличились на 111,46%, что составило 22 187 349,10 р. Средства государственных и других внебюджетных фондов составляют 0,01% в структуре средств, что соответствует 136 387,7 р. в 2011 г. и 146 995,84 р. в 2012 г. (темп роста равен 107,78%). За анализируемый период структура пассивов банка изменилась в сторону роста. При оценке общей величины пассивов можно отметить их увеличение за 2012 г. на 2 023 325 982,27 р. (на 107,81%), что составляет 27 939 600 384,15 р. Пополнение ресурсов улучшило состояние банка и положительно повлияло на его платёжеспособность и стабильность.

При этом рост привлечённых средств был вызван, прежде всего, увеличением средств на расчётных счетах клиентов банка и депозитов, размер которых на 2011 г. был равен 18 386 800 619,17 р., а на 2012 г. он возрос на 1 504 384 896,33 и достиг 19 891 185 515,50 р.

Структура средств на счетах Тамбовского отделения № 8594 ЦЧБ СБ РФ выглядит следующим образом. За анализируемый период произошло увеличение средств на 104,3% со значения 4 619 279 591,33 в 2011 г. до 4 818 524 645,25 р. в 2012 г. Основную часть средств на счетах занимают средства негосударственных организаций, удельный вес которых увели-



чился за 2012 г. с 38,24 до 38,74%, что составило 1 789 551 202,99 в 2010 г. и 1 842 751 662,25 р. в 2012 г. (темп роста равен 102,97%). Далее идут средства организаций, находящихся в федеральной собственности, удельный вес которых составил в 2011 г. 2,59, в 2012 г. – 2,62%, что соответствует значениям 119 786 188,1 и 126 460 047,62 р. (темп роста равен 105,57%). Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, составляют 2,03% от средств на счетах, в 2011 г. они были равны 93 193 676,09 р., а в 2012 г. – 97 719 319,09 р. (темп роста равен 104,86%). Средства в расчётах занимают незначительную долю средств на счетах (0,43 – в 2011 г.; 0,46% – в 2012 г.), в 2012 г. они увеличились на 111,46%, что составило 22 187 349,10 р. Средства государственных и других внебюджетных фондов составляют 0,01% в структуре средств, что соответствует 136 387,7 р. в 2011 г. и 146 995,84 р. в 2012 г. (темп роста равен 107,78%).

Депозитные средства составляют основную долю пассивных средств, в 2011 г. их удельный вес составил 53,09, в 2012 г. – 63,97%, что соответствует 13 760 446 027,84 и 15 064 185 870,25 р., темп роста за анализируемый период равен 109,48%. Значительный вес в структуре депозитов занимают депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц (97,66%), на 2011 г. они составляли 13 436 561 693,95 р., за 2012 г. произошло увеличение на 109,49% (14 712 096 024,24 р.). Депозиты негосударственных коммерческих организаций составляют 1,84% от депозитных средств, за 2012 г. они увеличились на 107,1%, что составило 277 915 000,00 р., оставшиеся группы депозитов занимают незначительную часть средств, в целом по ним произошло увеличение значений в динамике, что соответствует положительной тенденции.

Средства, полученные по выпущенным сберегательным сертификатам, увеличились на 119,79%: с 7 075 000,00 в 2011 г. до 8 475 000,00 р. в 2012 г.

Таким образом, за 2012 г. произошло увеличение по всем анализируемым статьям. Динамика увеличения банковских ресурсов связана с развитием и расширением деятельности банка, который в последнее время набирает обороты, привлекая к сотрудничеству всё большее количество как частных лиц, так и организаций. Это положительная тенденция, говорящая о наращивании материальных, технологических мощностей.

## **Глава 3**

# **ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ОБЛАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

---

---

### **3.1. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Все проблемы, связанные с формированием ресурсной базы, можно разделить на внешние и внутренние. К внешним факторам можно отнести изменение общеполитической и общеэкономической ситуации в стране и регионе. К внутренним проблемам можно отнести отсутствие грамотной депозитной политики, недостаточную капитализацию, неоптимальную структуру пассивов, низкое качество управления, слабое развитие современных банковских технологий, несовершенство проводимых операций, в том числе недостаточный уровень обслуживания клиентов. Каждая из этих проблем влияет на источники, посредством которых формируется ресурсная база коммерческого банка.

В настоящее время в условиях отсутствия на рынке ликвидных и доходных финансовых инструментов, сужения рынка межбанковских кредитов особую важность приобретает вопрос формирования банковских пассивов, оптимизации их структуры, и в связи с этим разработки стратегии управления собственными и привлечёнными средствами, которые образуют ресурсы коммерческого банка.

Коммерческие банки в настоящее время поставлены перед необходимостью существенной перестройки своей деятельности в соответствии с новыми макроэкономическими условиями относительной финансовой стабилизации.

К основным особенностям структуры банковских ресурсов российских банков на данном этапе развития банковской системы можно отнести небольшую величину собственного капитала, его низкий удельный вес в активах, преобладание краткосрочных пассивов, ограничивающих возможности долгосрочных вложений. Кроме того, следует отметить низкую долю депозитов в пассивах, и высокую – остатков по счетам пред-

приятий и организаций, несовпадение структуры пассивов и активов, а также остроту проблемы ликвидности активов.

При формировании ресурсной базы необходимо выработать долгосрочные цели, определить способы их достижения, т.е. разработать стратегию и тактику обеспечения банка новыми ресурсами, что позволит увеличить ресурсную базу и избежать возникающих в этом процессе проблем. Новые цели ставят задачу выработки новой стратегии, а тактика определяет методы и приёмы для решения наилучшим образом конкретной ситуации. Основной стратегической целью деятельности банка в области обеспечения ресурсами является наращивание ресурсной базы [29].

Для эффективного планирования формирования банковских ресурсов необходимо:

- определить цели и задачи (табл. 11);
- выбрать метод управления банковскими ресурсами.

### **11. Целевые ориентиры и приоритетные задачи по формированию банковских ресурсов**

Направление деятельности	Приоритетные задачи	Целевые ориентиры
1. Привлечение средств физических лиц	Реструктуризация вкладов населения для обеспечения сбалансированности вкладов населения и размещения средств по срокам	Повышение доли вкладов с фиксированными сроками; повышение доли безналичных переводов в обороте
2. Привлечение средств юридических лиц	Усиление позиций на рынке депозитов юридических лиц путем создания собственной клиентской базы	Размещение средств юридических лиц в депозиты, начисление процентов на остатки расчётных счетов
3. Увеличение собственных средств банка	Максимизация прибыли за счёт увеличения объёмов кредитования	Увеличение доходной части активов, снижение непроизводственных активов, снижение резервов на возможное обесценение ценных бумаг, РВПС

Интенсивное развитие, где происходит привлечение дополнительных ресурсов для расширения сферы влияния на рынке, включает три основные разновидности: глубокое внедрение на рынок, расширение границ рынка и совершенствование продукта (услуг).

В зависимости от условий внешней и внутренней среды получают развитие следующие стратегические подходы [30].

1. Стратегия проникновения на рынок основана на том, что банк осваивает уже сложившийся рынок и предлагает на нём тот же продукт (услугу), что и конкурент. Подобная стратегия характерна для нашей страны в силу стремительного роста количества вновь образуемых коммерческих банков в первые годы развития банковской системы России, стремлением вновь создаваемых банков проникать на уже занятые рынки, а также в связи с постепенным освоением этими банками новых видов операций, которые уже достаточно широко используются другими банками. Такая стратегия имеет место в условиях роста или ненасыщенного целевого рынка такими услугами. Однако в данном случае следует быть готовым к усилению конкуренции на рынке.

2. Стратегия развития рынка означает, что банк стремится расширить рынок сбыта оказываемых услуг, но не за счёт проникновения на уже существующие рынки, а благодаря осуществлению поиска и созданию новых рынков и сегментов.

3. Стратегия разработки новых услуг осуществляется путём создания принципиально новых, но чаще – модификацией уже имеющихся услуг и реализацией их на имеющихся рынках. Данная стратегия используется в условиях господства неценовой конкуренции.

4. Стратегия диверсификации предполагает стремление банков к выходу на новые для них рынки, и для этого банки вводят в свой ассортимент новые виды услуг. Именно эта стратегия привела к универсализации банковской деятельности.

5. Интеграционная стратегия предполагает создание совместно с другими субъектами рынка новых финансовых услуг либо модернизацию существующих. В рамках данной стратегии может проводиться создание синдикатов банка для осуществления конкретной программы или кредитования крупного проекта. Данная стратегия может привести к объединению в различных формах банковских учреждений, тем самым, к увеличению ресурсной базы.

Перед коммерческим банком стоит важная задача – выбрать такой порядок формирования собственного капитала, который при минимуме затрат на оборудование и функционирование обеспечивал бы выплату достаточных дивидендов акционерам, создавая тем самым условия для дальнейшего развития коммерческого банка.

Привлечённые средства банков покрывают свыше 80% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций. Роль

их исключительна велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал.

Позитивные тенденции, сложившиеся в реальном секторе экономики, увеличение реальных доходов населения, восстановление доверия к банковскому сектору способствовали росту ресурсной базы кредитных организаций.

Исходя из того, что затраты по обслуживанию расчётных счетов наименьшие, поскольку по ним не уплачиваются проценты, очевидно, что увеличение доли указанного компонента в ресурсной базе, с точки зрения затрат банка, является положительным. Однако расчётные счета – это самый непредсказуемый инструмент, поэтому не рекомендуется завышать их долю в мобилизованных средствах, чтобы не ослаблять ликвидность банка. Предлагаемый рядом экономистов уровень данного вида ресурсов в пределах 30% в общей сумме ресурсов является оптимальным для российских банков в современных условиях.

В формировании ресурсной базы целесообразно уделять максимальное внимание увеличению депозитов в общей сумме мобилизованных средств, несмотря на рост процентных расходов (стоимость депозитов выше обслуживания расчётных счетов, но ниже стоимости межбанковских кредитов). Срочные депозиты оказываются наиболее стабильной частью привлечённых средств, что позволяет осуществить кредитование на длительные сроки под более высокий процент.

В целях устойчивого привлечения ресурсов банку важно разработать стратегию депозитной политики, определяемую тактическими и стратегическими задачами, закреплёнными в уставе, включая получение максимальной прибыли и необходимость сохранения банковской ликвидности. Учитывая существующие приоритеты, целесообразно разработать положение о депозитных операциях с указанием основных видов вкладов, которые необходимо привлекать, их условий (уровень процентной ставки, категория вкладчиков, сроки вкладов), порядка привлечения вкладов, официальные формы депозитных договоров. При этом необходима разработка разных видов договоров, предусматривающих простое и сложное начисление процентов, начисление процентов на средний остаток по счёту, депозит до востребования с минимальной суммой остатка и т. д.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;
- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;
- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;
- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам;
- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;
- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Важнейшим инструментом депозитной политики является процент, который банк уплачивает вкладчикам за привлекаемые ресурсы. Уплата процентов по депозитным счетам – основная статья операционных расходов банка. Следовательно, банк не заинтересован в слишком высоком уровне процентной ставки. Одновременно он вынужден поддерживать такой её уровень, который был бы привлекателен для клиентов. Чем надёжнее пассивы, т.е. чем больше срок и сумма депозитов, тем больший процент гарантирует банк.

Поэтому грамотная депозитная политика – это, прежде всего, программа эффективного управления рисками в области пассивных операций. В её основу ставятся постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами банка по срокам и процентным ставкам. При определении уровня диверсифицированности целесообразно исходить из критериев распределения депозитов по географическому и отраслевому признакам, их размеров и видов, сроков привлечения и ряда других признаков по аналогии с классификацией ссуд при анализе кредитного портфеля коммерческого банка.

В целом в структуре ресурсной базы коммерческих банков остаётся много проблем. К ним, прежде всего, относятся узость ресурсной базы и преобладание коротких пассивов. Региональные банки имеют ограниченный доступ к ресурсам межбанковского кредитования (МБК).

На основе исследования особенностей такого вида ресурсов как межбанковские кредиты, а также условий обращения денежных средств на рынке данных ресурсов и их влияния на ресурсную базу, можно рекомендовать банкам избегать высокого удельного веса межбанковских кредитов в общем объёме мобилизованных средств, так как это ведёт к удорожанию банковских ресурсов в целом, поскольку кредиты других банков являются самым дорогим инструментом пополнения ресурсной базы.

Доля этого источника пополнения ресурсной базы не должна превышать 1/3 от всего объёма ресурсов. Однако в условиях, когда привлечение депозитов затруднено, банки вынуждены обращаться к межбанковским кредитам для пополнения своих ресурсов [31].

Устойчивость ресурсной базы коммерческих банков во многом зависит от срочности привлекаемых средств. Вот несколько возможных направлений привлечения средне- и долгосрочных ресурсов.

1. Расширение для коммерческих банков возможностей выпуска среднесрочных ценных бумаг и их размещение как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Чтобы усилить роль российских банков как эмитентов ценных бумаг, надо повысить уровень их прозрачности и качество корпоративного управления, включая управление рисками.

2. Использование средств институциональных инвесторов. Пока банки, согласно законодательству, не могут осуществлять управление активами небанковских финансовых учреждений.

3. Внесение изменений и дополнений в ст. 837 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), разрешающее банкам вводить безотзывные вклады.

На данный момент ГК РФ обязывает банк выдавать клиенту весь вклад или его часть по первому требованию. Банковский кризис 2004 г. показал, что такое положение грозит устойчивости кредитных организаций. Было предложено ввести новый вид вклада – безотзывной, средства которого можно изъять только в конце срока договора [32].

Правительство Российской Федерации одобрило предлагаемые поправки в ст. 837 ГК РФ при условии, что безотзывными могут быть только депозиты, гарантированные по закону о страховании вкладов.

4. Надо повысить доверие между участниками рынка межбанковского кредитования (МБК) и создать отлаженную систему рефинансирования коммерческих банков. Многое в этом вопросе зависит от действий Банка России как кредитора последней инстанции и желания участников рынка МБК следовать более жёстким стандартам раскрытия информации.

5. Существенный источник кредитных ресурсов – остатки на счетах «ЛОРО», открываемых банкам-корреспондентам.

6. Одним из этапов формирования ресурсной базы является развитие системы страхования вкладов. Данная проблема не является чисто российским явлением. Практически все страны с развитой банковской деятельностью также сталкивались с ней и давно поняли социально-политическую и экономическую целесообразность уверенности своих граждан в надёжности размещения их средств в банках.

В современных условиях проблема эффективного использования ресурсов приобрела исключительную актуальность для банков. Современная ситуация характеризуется тем, что резко сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов. Поэтому банки много сил и времени уде-

ляют формированию собственного капитала и привлечению ресурсов в условиях коммерческой самостоятельности и конкуренции.

Особенностью регулирования пассивных операций банков является наличие государственного надзора за деятельностью банков, а также осуществление Банком России денежно-кредитного регулирования. Поэтому внутрибанковское регулирование пассивных операций должно обеспечивать соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора, а также адекватность пассивных операций коммерческого банка проводимой Банком России денежно-кредитной политике. Кроме того, регулирование пассивных операций может включать совершенствование организационной структуры банка, разработку новых и совершенствование действующих, инструктивных и методических материалов, корректировку приоритетов и методов осуществления банковской политики в области привлечения ресурсов, принятие конкретных мер по ограничению рисков [33].

Проведение пассивных операций и увеличение ресурсов коммерческих банков должно быть гарантировано рядом факторов: устойчивой их работой, ростом доверия к банкам со стороны потенциальных инвесторов, разнообразием видов вкладов, расширением банковских услуг, эффективной процентной политикой.

Использование банковских ресурсов включает в себя также привлечение новой клиентуры, постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, что является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности состоит в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определённой группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заёмщикам.

Основными задачами управления пассивами являются: управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью банка; поддержание и повышение рентабельности банка; управление достаточностью и структурой капитала, затратами банка, особенно не связанными с выплатой процентов, качеством активов; оптимизация и снижение налогового бремени; стабилизация или увеличение рыночной стоимости банка.

Увеличения доли привлечённых средств в ресурсах можно достичь, применив:

- целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам;
- новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой;
- выплату процентов по размещённым вкладам вперёд с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае вкладчик при по-



мещении средств на определённый срок сразу же получает причитающийся ему доход;

- специально разработанные индивидуальные схемы и технологии, обеспечивающие развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков; закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей банка, широкого спектра консультационных услуг; гибкую тарифную политику индивидуального обслуживания; систему страхования депозитов;

- продвижение набора услуг на всей территории России с меньшими затратами за счёт консолидации расходов на внедрение новых технологий и проведение рекламных кампаний;

- пересмотр структуры привлечённых средств, уменьшив долю дорогих ресурсов;

- диверсифицирование ресурсов банка с целью минимизации риска;

- выплаты процентов по вкладам вперёд с целью компенсации инфляционных потерь;

- разработку вкладов, ориентированных на клиентов с высоким уровнем доходов (VIP-вклад);

- создание службы телемаркетинга (реклама банковских услуг и вкладов будет оказываться по телефону, причём бесплатно);

- создание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающую полный спектр банковских продуктов и услуг;

- повышение процентных ставок по некоторым вкладам, тем самым увеличив финансовые ресурсы банка.

Пассивы в любом банке призваны обеспечить оптимальный объём привлечённых ресурсов с наименьшими затратами. При этом банковские операции должны соответствовать существующим требованиям Банка России, а развитие ресурсного обеспечения – реализации принципов, целей и планов банка. Традиционно качество пассивов банка характеризуется стабильностью ресурсной базы, стоимостью привлечения ресурсов, чувствительностью пассивов банка к изменению процентных ставок, а также зависимостью банка от внешних источников финансирования, включая краткосрочные межбанковские кредиты. Поэтому в сложившейся ситуации коммерческим банкам необходимо уделять серьёзное внимание привлечению ресурсов и для этого:

- разрабатывать собственную депозитную политику;

- особое внимание в процессе осуществления депозитной политики уделять срочным вкладам;

- разнообразить виды вкладов;

- расширять банковские услуги для привлечения потенциальных вкладчиков;

– проводить эффективную процентную политику, не снижающую доходность банка и обеспечивающую определённую привлекательность для вкладчиков.

### **3.2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКОВ В ОБЛАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Преодолев кризис, банковский сектор во втором полугодии 2010 г. вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса будут сказываться ещё длительное время, состояние банковской системы является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для её модернизации и внедрения инноваций [34].

Одновременно Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации с учётом уроков кризиса констатируют необходимость продолжения усилий по повышению устойчивости банковского сектора и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования.

Основным содержанием нового этапа в развитии банковской сферы должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций, тем самым увеличения ресурсной базы банков.

Всё более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Получит дополнительный импульс процесс консолидации в банковской сфере, базирующийся на экономических интересах участников рынка.

Для достижения этих целей Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечение его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения её конкурентоспособности на международной арене за счёт диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

Стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития банковского сектора, характеризующейся приоритетом качественных показателей деятельности и ориентацией на долгосрочную эффективность. Это в полной мере отвечает долгосрочным приоритетам развития экономики, в том числе предусмотренным Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утверждённой распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р.

Изменение модели развития банковского сектора потребует от Правительства Российской Федерации и Банка России реализации комплекса мероприятий (рис. 14):

- на совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства Российской Федерации и создание иных условий, обеспечивающих возможности рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка;

- на формирование инфраструктуры, отвечающей современным требованиям и базирующейся на использовании передовых банковских технологий, развитии системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платёжной и расчётной систем, института центрального контрагента и иных инфраструктурных институтов и условий, включая мероприятия по созданию международного финансового центра в Российской Федерации;



**Рис. 14. Комплекс мероприятий Правительства Российской Федерации и Банка России [35]**

- на повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;

- на совершенствование банковского регулирования и банковского надзора, прежде всего, путём развития в них содержательной составляющей и приведения правовых условий и практики их осуществления в соответствие с международными стандартами. Такая работа должна дополняться формированием системы регулирования и надзора (контроля) за деятельностью всех организаций, оказывающих финансовые услуги, исходя из принципа пропорциональности предъявляемых требований системной значимости организаций и уровню принимаемых ими рисков;

- на обеспечение финансовой стабильности.

Решение задач развития банковского сектора потребует существенного изменения условий его функционирования и может привести к трансформации его структуры.

В результате реализации стратегии российская банковская система по всем основным аспектам (организация деятельности, качество управления, состояние конкурентной среды, учёт и отчётность, рыночная дисциплина, регулирование и надзор) должна соответствовать международным стандартам [36].

Ожидаемые результаты развития банковского сектора базируются на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. Предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели:

- активы/ВВП – более 90% (на 1 января 2011 г. – 76%);
- капитал/ВВП – 14–15% (на 1 января 2011 г. – 10,6%);
- кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП – 55 – 60% (на 1 января 2011 г. – 40,8%).

В рамках реализации данной Стратегии усилия Правительства Российской Федерации и Банка России будут ориентированы, прежде всего, на создание условий для увеличения эффективности трансформации банковским сектором временно свободных средств в кредиты и инвестиции и повышение роли банковского сектора в процессе модернизации российской экономики.

Предусматривается принять меры, направленные:

- на создание условий для развития конкуренции в банковском секторе и на финансовом рынке в целом, а также на повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций и системной устойчивости банковского сектора;

- на повышение качества и расширение возможностей потребления банковских услуг населением и организациями, в том числе в удалённых и труднодоступных регионах;

– на внедрение современных банковских и информационных технологий, упрощение и расширение перечня инструментов кредитования малого бизнеса;

– на предотвращение вовлечения кредитных организаций в противоправную деятельность, прежде всего, по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Современная банковская деятельность невозможна без использования передовых информационных технологий, позволяющих повысить качество предоставляемых услуг и расширить их перечень. Как свидетельствует практика, внедрение кредитными организациями новых банковских технологий обеспечивает существенное повышение эффективности их деятельности.

В последние годы наблюдается процесс интенсивной технологической модернизации банковской деятельности, связанный с внедрением в кредитных организациях банковских автоматизированных систем и технологий дистанционного банковского обслуживания, что позволяет существенно расширить клиентскую базу кредитных организаций и предложение банковских услуг.

Для реализации преимуществ информационных технологий необходимо повышение операционной совместимости платёжной инфраструктуры и централизации клиринговых, расчётных услуг на основе унифицированных правил и стандартов.

Внедрение новых технологий и новых банковских продуктов позволит кредитным организациям существенно повысить скорость и качество проведения банковских операций, упростит осуществление расчётов для населения, обеспечит более широкие возможности получения наличных денег с банковских счетов и защиту имущественных интересов граждан от фальшивомонетничества, создаст условия для продвижения банковских продуктов и услуг в удалённые регионы с низким уровнем развития банковского обслуживания, а также на территории, где отсутствуют кредитные организации, их филиалы или внутренние структурные подразделения.

Повышению качества и расширению перечня банковских услуг в Российской Федерации будет способствовать развитие внутриотраслевой и межотраслевой конкуренции на финансовом рынке, в том числе конкуренции за клиентов.

В этих условиях кредитным организациям предстоит уделять особое внимание вопросам предоставления клиентам комплекса современных банковских продуктов и услуг и снижения неоправданных стоимостных, административных, процедурных, технических и технологических издержек (затрат) клиентов при их потреблении.

Разумная минимизация пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения кредитными организациями соответст-

вующих заявок в сочетании с мерами по модернизации технологий взаимодействия с клиентом с использованием современных систем удалённого доступа позволят существенно изменить ситуацию в сфере взаимодействия кредитных организаций с группой клиентов, представляющих малый бизнес и индивидуальное предпринимательство.

Важным фактором развития справедливой конкуренции и повышения качества услуг является развитие рыночной дисциплины, в том числе расширение публикации банками объективной информации о своей деятельности.

Важным условием развития банковского сектора и повышения устойчивости кредитных организаций является увеличение размера их собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых кредитными организациями рисков. В этой связи меры, направленные на увеличение капитальной базы кредитных организаций, имеют одно из ключевых значений для реализации целей стратегии.

С 1 января 2012 г. размер собственных средств (капитала) для всех банков должен составлять не менее 180 млн. р.

В целях дальнейшей капитализации банков Правительство Российской Федерации и Банк России примут меры по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, предполагающих установление минимального размера уставного капитала вновь создаваемого банка с 1 января 2012 г. и минимальной величины собственных средств (капитала), созданных до этого времени банком с 1 января 2015 г. в размере 300 млн. р.

Учитывая, что развитие российской системы страхования вкладов должно базироваться на последовательном совершенствовании её основных параметров, предусматривается продолжить изучение лучшего международного опыта, рекомендованного к применению и обобщённого в основополагающих принципах для эффективных систем страхования депозитов, которые были утверждены Базельским комитетом по банковскому надзору совместно с Международной ассоциацией страховщиков депозитов. Правительство Российской Федерации и Банк России с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) рассмотрят возможности использования этого опыта с учётом особенностей российской практики.

В целях поддержания размера страхового возмещения на уровне, соответствующем социальным и экономическим условиям в стране, а также финансовым возможностям системы страхования вкладов, планируется осуществлять постоянный мониторинг достаточности предоставляемой вкладчикам страховой защиты и при необходимости проводить корректировку уровня страхового возмещения и уровня страховых взносов.

Предполагается также рассмотреть иные вопросы деятельности Агентства по страхованию вкладов с учётом проводимой Правительством Российской Федерации работы по формированию единой нормативной правовой базы деятельности всех государственных корпораций.

В рамках работы по совершенствованию системы страхования вкладов будет продолжено рассмотрение вопросов целесообразности и возможности расширения круга субъектов, на которых распространяется защита, предоставляемая системой страхования вкладов физических лиц, за счёт индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица.

Одновременно необходимо укрепить законодательную защиту средств фонда страхования вкладов от недобросовестных действий банков и клиентов по искусственному формированию обязательств, подлежащих страховому возмещению.

Этапность работы по внедрению положений документа Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (далее – Базель II), состоящего из трёх взаимодополняющих друг друга компонентов, обусловлена его концепцией, предусматривающей возможность выбора надзорным органом различных подходов к расчёту величин финансовых и нефинансовых рисков в целях определения показателя достаточности собственных средств (капитала) банков.

Банком России в настоящее время применяется наиболее простой подход к оценке кредитного риска – упрощённый стандартизированный подход 1-го компонента «Минимальные требования к достаточности капитала» Базеля II.

Проводится предварительная работа, направленная на подготовку к внедрению изложенного в 1-м компоненте Базеля II подхода, базирующегося на самостоятельных внутрибанковских оценках параметров кредитного риска (далее – подход, основанный на внутренних рейтингах). Одновременно разрабатываются минимальные требования к внутренним процедурам оценки кредитными организациями достаточности собственных средств (капитала) в рамках 2-го компонента «Процесс надзорной оценки» Базеля II.

При этом предполагается, что круг банков, реализующих подход, основанный на внутренних рейтингах, будет весьма ограниченным. Это связано в том числе с высокими требованиями к таким банкам по состоянию баз данных и внутрибанковских систем управления рисками.

Ориентировочно внедрение 2-го компонента Базеля II может начаться не ранее 2014 г., а подхода, основанного на внутренних рейтингах, – после 2015 г.

В рамках реализации новых международных требований к качеству и достаточности капитала, поддержанию необходимого уровня ликвидно-

сти, предусмотренных документами Базельского комитета по банковскому надзору, принятыми в 2010 г. (далее – Базель III), предполагается:

- пересмотр структуры регулятивного капитала путём выделения его ключевого компонента – базового капитала (суммарный показатель акционерного капитала и нераспределённой прибыли);

- дополнительно к минимальным требованиям к достаточности базового капитала установление требования к формированию буферов капитала (дополнительных элементов капитала, представляющих собой надбавки к минимальным регулятивным требованиям по базовому капиталу);

- введение в дополнение к показателю достаточности капитала, рассчитываемому с учётом уровня рисков, принимаемых банками, показателя «леверидж», определяемого как отношение величины капитала к совокупной величине активов и внебалансовых позиций без учёта уровня риска по ним;

- введение двух нормативов ликвидности, определяемых с учётом возможностей возникновения негативных условий как в деятельности банка, так и на финансовых рынках в целом, – показателя краткосрочной ликвидности, определяемого как отношение ликвидных активов к чистому оттоку денежных средств в ближайшие 30 дней в случае возникновения общерыночной напряжённой ситуации с ликвидностью (стрессовая ситуация), и показателя чистого стабильного фондирования, определяемого как отношение имеющихся в наличии стабильных источников фондирования к необходимому фондированию (исходя из характеристик ликвидности активов и внебалансовых позиций банка и проводимых им операций) на один год.

Внедрение новых регулятивных стандартов Базеля III в области капитала и ликвидности предполагается начать в 2011 г. (период наблюдения завершить в 2018 г. Таким образом, новые регулятивные стандарты в полной мере будут действовать с 1 января 2019 г.

В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели развития банковского сектора.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

---

---

В данной монографии проведено исследование теоретического и практического аспектов анализа банковских ресурсов и ресурсной политики ОАО «Сбербанк России», а также предложены механизмы совершенствования работы банков в области формирования банковской ресурсной базы. Анализ данных проблем позволил сформулировать следующие выводы.

Фундаментом функционирования банка как финансового посредника является его ресурсный потенциал, что объективно индуцируется финансовой системой и экономикой в целом. Иными словами, необходимым активным элементом банковской деятельности является ресурсная база банка и факторы, её определяющие.

Мобилизация средств, которые обеспечивают кредитную и инвестиционную деятельность банков, связана с решением двойного задания: найти источники ресурсов с минимальной стоимостью и обеспечить управляемую устойчивость баланса. Таким образом, для осуществления своей деятельности банки должны иметь в своём распоряжении определённые ресурсы. Ресурсы коммерческих банков – это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлечённые банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банков.

Ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлечённые средства. Если банку для выполнения активных операций не хватает собственных и привлечённых им средств, он пользуется заёмными (недепозитными) источниками.

В Российской Федерации особое значение приобретает повышение эффективности функционирования рыночной инфраструктуры, которая требует кардинальных качественных преобразований в банковской сфере, а соответственно, реализации адекватной политики коммерческими банками. Особую актуальность вопросы финансовой политики оптимизации ресурсной и продуктовой политики приобретают в современных финансовых условиях.

Анализ ресурсов ОАО «Сбербанк России» показал, что при анализе структуры пассивов банка, следует отметить, что основная доля пассивов приходится на привлечённые средства банка, при этом их удельный вес на 01.01.2010 был равен 88,05, на 01.01.2011 – 87,68, а на 1.01.2012 г. он уменьшился на 0,24 и составил 87,44%. Соответственно, на долю собственных средств банка приходится на 01.01.2010 – 11,95, на 01.01.2011 – 12,32, а на 01.01.2012 – 12,56% (их доля увеличилась на 0,24%). Таким

образом, структура пассивов банка традиционна, в целом соответствует установленной банковской практикой значениям (доля собственных средств в пассиве баланса банка – в среднем колеблется от 11 до 13%, доля привлечённых средств – от 87 до 89%). Динамика увеличения банковских ресурсов в большей степени связана с развитием и расширением деятельности банка, который в последнее время набирает обороты, привлекая к сотрудничеству всё большее количество как частных лиц, так и организаций. Это положительная тенденция, говорящая о наращивании материальных, технологических, кадровых мощностей.

Анализируя структуру собственных средств, можно сказать, что основную их долю составляет нераспределённая прибыль прошлых лет (в 2011 г. 45,63, в 2012 г. – 48,29%) и эмиссионный доход в 2011 г. (21,72%), а в 2012 г. неиспользованная прибыль отчётного периода (24,59%). Такая тенденция развития собственных средств банка говорит об увеличении капитальной части собственных средств банка, источниками которой и является нераспределённая прибыль прошлых лет. Эта тенденция положительная, говорит об увеличении результативности деятельности банка.

Анализ структуры и динамики средств клиентов показал, что в структуре привлечённых средств банка за год произошли следующие изменения: увеличился удельный вес средств на расчётных, текущих и депозитных счетах граждан до 62,32% в 2012 г. с 70,10%, и доля привлечённых средств со стороны юридических лиц уменьшилась до 14,44% в 2012 г. с 20,05% в 2010 г. Таким образом, анализ структуры средств клиентов показал, что в общей структуре привлечённых средств клиентов основным источником их формирования являются депозиты физических и юридических лиц.

Согласно направлениям, по которым проводился анализ процентной политики ОАО «Сбербанк России», а конкретнее, Тамбовского отделения № 8594 с целью определения стоимости привлечённых ресурсов, можно сделать следующие выводы: Самым дорогостоящим для банка ресурсом являются в 2012 г. долговые обязательства – 7,87% и депозиты физических лиц – 4,25%, дешевле обходятся средства на счетах клиентов-юридических лиц 0,2%. Такая ситуация считается приемлемой и соответствующей направлению деятельности банка. Расчёт реальной цены ресурсов показал некоторое превышение стоимости, по которой ресурсы обходятся банку вследствие депонирования в ЦБ РФ части средств, над номинальной ценой. Данное превышение незначительно.

Таким образом, в 2012 г. произошло увеличение средних остатков по всем оплачиваемым ресурсам на 1 470 026 968,41 р., вследствие чего процентные расходы увеличились на 14 893 636,85 р. Основной причиной увеличения процентных расходов стало увеличение стоимости средств депозитов физических лиц на 12 565 599,89 р. В сложившейся ситуации и

на основе проведённого анализа банку необходимо увеличивать объёмы остатков на расчётных и текущих счетах клиентов, как физических, так и юридических лиц, так как это самые дешёвые ресурсы банка.

Проведённое в работе экономико-математическое моделирование позволило выявить следующие тенденции. Прогноз показателей свидетельствует о положительной тенденции развития банка как в целом, так и по взятому конкретному отделению.

Таким образом, в настоящее время банковская система Российской Федерации характеризуется обострением конкуренции и усилением требований к деятельности банковских институтов, что определяет необходимость разработки эффективной продуктовой, ресурсной и депозитной политики с целью привлечения потенциальных клиентов. Наибольшую актуальность в настоящее время приобретает депозитная политика, так как на данный момент основная масса наличности сосредоточена у мелких вкладчиков. Поэтому в современных условиях главным «внутренним» источником ресурсов для отечественных финансовых учреждений традиционно являются депозиты.

Уровень собственного капитала российских коммерческих банков усиливает значение привлечённых через депозитные счета средств при формировании ресурсной базы банковских институтов и определяет необходимость реализации эффективной депозитной политики в системе банковского менеджмента. Депозитная политика должна быть взаимосвязана с кредитной политикой и обеспечивать реализацию последней. Именно такой подход на сегодня может обеспечивать ликвидность, финансовую устойчивость и одновременно доходность коммерческого банка.

Рост конкуренции на депозитном рынке при условии одновременного снижения процентной ставки определяет необходимость для банковских институтов внедрения качественно новых депозитных инструментов, использование которых обеспечивает клиентам банка возможность их реализации в качестве финансовых активов при осуществлении кредитных операций. В дальнейшем это станет предпосылкой для использования депозитных инструментов на финансовом рынке.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

---

---

1. **Классификация** депозитов [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.bankswork.ru/banks-1007-1.html>
2. **Белоглазова, Л. П.** Банковское дело : учебник / Л. П. Белоглазова, Л. П. Кроливецк. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 141 с.
3. **Белоглазова, Г. Н.** Деньги. Кредит. Банки : учебник / Г. Н. Белоглазова. – М. : Высшее образование, Юрайт, 2011. – 318 с.
4. **Жарковская, Е. П.** Банки и банковское дело : учебник / Е. П. Жарковская, Е. О. Арендс. – СПб. : Омега-Л, 2011. – С. 45 – 63.
5. **Вклады** и депозиты банков [Электронный ресурс]. – URL : <http://bank-deposit-vklad.ru/money/19>
6. **Лаврушин, О. И.** Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин. – М. : Финансы и статистика, 2010. – С. 234 – 245.
7. **Минимальный** размер капитала для новых банков с 2012 года будет поднят [Электронный ресурс]. – URL : <http://ria.ru/economy/20110120/324099643.html>
8. **Аблов, П. Г.** Рост вкладов населения / П. Г. Аблов // Банковское дело. – 2012. – № 15. – С. 23–24.
9. **Колесникова, А. А.** Банковское дело : учебник / А. А. Колесникова. – М. : Финансы и статистика, 2010. – 387 с.
10. **Хорошев, С.** Ресурсная база банков / С. Хорошев // Финансовый контроль. – 2011. – № 5. – С. 29 – 31.
11. **Законодательство** о банках [Электронный ресурс]. – URL : [http://rikkonsalt.ru/zakonodatelstvo\\_o\\_bankah](http://rikkonsalt.ru/zakonodatelstvo_o_bankah)
12. **О Центральном** банке (Банке России) : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
13. **О банках** и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 28.02.2009 № 28-ФЗ).
14. **Об обязательных** нормативах банков : инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И.
15. **Нормативы** обязательных резервов кредитных организаций [Электронный ресурс]. – URL : [http://www.cbr.ru/print.asp?file=/statistics/credit\\_statistics/require\\_res.htm](http://www.cbr.ru/print.asp?file=/statistics/credit_statistics/require_res.htm)
16. **Гусева, А. Е.** Развитие системы страхования банковских депозитов РФ / А. Е. Гусева // Банковское Дело. – 2012. – № 12. – С. 34 – 36.
17. **О страховании** вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (с изм. от 27.07.2006).
18. **О банке** // Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.sbrf.ru>

19. **Казьмин, А. И.** Сбербанк России сегодня / А. И. Казьмин // Деньги и кредит. – 2011. – № 7. – С. 12 – 19.
20. **Комплексный анализ пассивов коммерческого банка** / И. Сорокина [Электронный ресурс]. – URL : <http://bankir.ru/tehnologii/s/osnovi-bankovskoi-analitiki-urok-62-2448284/>
21. **Шеремет, А. Д.** Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2002.
22. **Губин, Ю. Б.** Введение в банковское дело : учебник / Ю. Б. Губин. – М. : БЕК, 2012. – 455 с.
23. **Долан, Г. Д.** Деньги. Банковское дело и денежно-кредитная политика : учебник / Г. Д. Долан. – М. : Питер, 2006. – С. 257 – 286.
24. **Вклады в банках России** [Электронный ресурс]. – URL : [www.sredstva.ru](http://www.sredstva.ru)
25. **Сбербанк России. История, современность, перспектива** // Банковское дело. – 2011. – № 8. – С. 14–15.
26. **Костерина, Т. М.** Банковское дело : учебник / Т. М. Костерина. – М. : Издательский центр ЕАОИ, 2012. – 123 с.
27. **Алексеев, Д. А.** Банковское право : учебник / Д. А. Алексеев, С. В. Пыхтин. – М. : Юристъ, 2010. – 67 с.
28. **Лаврушин, О. И.** Деньги, кредит, банки : учебник / О. И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2009. – С. 432 – 435.
29. **Бондарева, Ю. В.** Перспективы развития ресурсной базы банков. Мнение аналитиков МАП РФ / Ю. В. Бондарева, С. А. Шовиков, Р. Р. Хаиров // Банковское дело. – 2011. – № 11. – С. 17 – 19.
30. **Зеленский, Ю. Б.** Проблемы развития региональных банков и реальный сектор экономики / Ю. Б. Зеленский // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 25 – 29.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 1 января 2012 г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России»

ОАО «Сбербанк России»

117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. р.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	322 302 793	270 395 815
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	128 924 854	112 237 721
2.1	Обязательные резервы	50 531 690	40 572 382
3	Средства в кредитных организациях	61 888 479	85 334 400
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 509 445	15 587 505
5	Чистая ссудная задолженность	5 714 300 721	5 158 029 273
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 465 068 808	1 075 404 440
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	83 813 528	38 999 532
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	354 845 030	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	317 378 620	289 830 038
9	Прочие активы	127 028 480	90 176 101
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>8 523 247 230</b>	<b>7 096 995 293</b>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	300 000 001	500 000 000
12	Средства кредитных организаций	291 093 913	143 388 747
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 666 977 736	5 396 947 880
13.1	Вклады физических лиц	4 689 511 661	3 687 133 202
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	111 983 441	122 853 349
16	Прочие обязательства	76 991 753	59 994 777
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26 313 232	25 557 430
<b>18</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>7 473 360 076</b>	<b>6 248 742 183</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	15 835 441	-13 998 620
24	Переоценка основных средств	81 713 099	81 783 896
25	Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	479 017 552	459 430 840
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	173 978 563	21 694 495
<b>27</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 049 887 154</b>	<b>848 253 110</b>

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 059 370 518	938 270 710
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	293 025 181	249 579 130

Президент,  
Главный бухгалтер

---

**Г. О. Греф**

Председатель Правления  
ОАО «Сбербанк России» —  
ОАО «Сбербанк России»  
директор Управления  
бухгалтерского учёта и отчётности

---

**А. В. Кружалов**

11 марта 2012 г.



**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**  
за 2012 год

**Кредитной организации: Открытое акционерное общество  
«Сбербанк России» ОАО «Сбербанк России»**

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. р.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	796 993 292	811 316 235
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 062 768	8 390 293
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	685 405 195	747 820 263
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	103 525 329	55 105 679
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	294 160 076	311 422 598
2.1	По привлечённым средствам кредитных организаций	31 006 883	54 642 006
2.2	По привлечённым средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	254 878 190	247 704 148
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 275 003	9 076 444
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	502 833 216	499 893 637
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-80 611 020	-370 386 048
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 790 023	-5 239 111

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	422 222 196	129 507 589
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 633 852	1 048 507
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14 928 755	16 738 656
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-8 454	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-14 836 639	6 512 073
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 428 836	15 679 788
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 420 220	173 642
12	Комиссионные доходы	118 503 621	104 895 047
13	Комиссионные расходы	6 562 118	4 323 970
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 583 863	-2 439 547
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-917 097	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 924 269	-14 495 131
17	Прочие операционные доходы	13 450 740	11 211 193
18	Чистые доходы (расходы)	560 923 506	264 507 847
19	Операционные расходы	318 720 257	208 355 193
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	242 203 249	56 152 654
21	Начисленные (уплаченные) налоги	68 224 686	34 458 159
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	173 978 563	21 694 495
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчётный период	173 978 563	21 694 495

Президент,  
Главный бухгалтер

---

**Г. О. Греф**

Председатель Правления  
ОАО «Сбербанк России» —  
ОАО «Сбербанк России»  
директор Управления  
бухгалтерского учёта и отчётности

---

**А. В. Кружалов**

11 марта 2012 г.

**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПО ФОРМЕ 0409102-СБ  
ПО БАЛАНСОВОМУ СЧЕТУ 706  
«ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПРОШЛОГО ГОДА»  
за 2012 год**

Годовая, р. к.

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
<b>Глава I. ДОХОДЫ</b>					
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	51 922 184,88	0,00	51 922 184,88
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	24 776 201,33	0,00	24 776 201,33
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	136 650 648,88	0,00	136 650 648,88

1	2	3	4	5	6
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	НПО	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	997 706 150,26	14 958 627,52	1 012 664 777,78
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	449 383,57	0,00	449 383,57
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	22 690 931,15	0,00	22 690 931,15
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	155 561 191,82	35 562,17	155 596 753,99
16	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0,00	0,00	0,00
17	Физическим лицам-нерезидентам	11117	0,77	0,00	0,77
18	Кредитным организациям	11118	0,00	0,00	0,00
19	Банкам-нерезидентам	11119	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 11101 – 11119</b>	0	1 389 756 692,66	14 994 189,69	1 404 750 882,35
	2. По прочим размещённым средствам в:				
1	Минфине России	11201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц-нерезидентах	11214	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организациях	11215	0,00	0,00	0,00
16	Банках-нерезидентах	11216	0,00	0,00	0,00
17	В Банке России	11217	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 11201 – 11217</b>	0	0,00	0,00	0,00
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0,00	0,00	0,00
	В кредитных организациях	11302	0,00	0,00	0,00
3	В банках-нерезидентах	11303	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 11301 – 11303</b>	0	0,00	0,00	0,00
	4. По депозитам, размещённым				
1	В Банке России	11401	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11402	0,00	0,00	0,00
3	В банках-нерезидентах	11403	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 11401 – 11403</b>	0	0,00	0,00	0,00
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0,00	0,00	0,00
3	Банка России	11503	0,00	0,00	0,00
4	Кредитных организаций	11504	0,00	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6
5	Прочие долговые обязательства	11505	0,00	0,00	0,00
6	Иностранных государств	11506	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	11507	0,00	0,00	0,00
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 11501 – 11508</b>	0	0,00	0,00	0,00
	6. По учтённым векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	11603	0,00	0,00	0,00
4	Векселям прочих резидентов	11604	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	11607	0,00	0,00	0,00
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 11601 – 11608</b>	0	0,00	0,00	0,00
	<b>ИТОГО по разделу 1</b>	0	1 389 756 692,66	14 994 189,69	1 404 750 882,35
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчётного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	29 871 374,56	46 381,88	29 917 756,44
2	Вознаграждение за расчётное и кассовое обслуживание	12102	333 820 983,73	7 412 036,75	341 233 020,48
	<b>Итого по символам 12101 – 12102</b>	0	363 692 358,29	7 458 418,63	371 150 776,92
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	15 236 050,10	0,00	15 236 050,10
	<b>Итого по символу 12201</b>	0	15 236 050,10	0,00	15 236 050,10

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	11 755 353,74	0,00	11 755 353,74
	<b>Итого по символу 12301</b>	<b>0</b>	<b>11 755 353,74</b>	<b>0,00</b>	<b>11 755 353,74</b>
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретённых прав требования	12401	0,00	0,00	0,00
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0,00	0,00	0,00
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	11 137 278,04	0,00	11 137 278,04
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	789 157,83	0,00	789 157,83
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0,00	0,00	0,00
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	29 841 524,82	0,00	29 841 524,82
	<b>Итого по символам 12401 – 12406</b>	<b>0</b>	<b>41 767 960,69</b>	<b>0,00</b>	<b>41 767 960,69</b>
	Итого по разделу 2	0	432 451 722,82	7 458 418,63	439 910 141,45
	Итого по группе доходов А «От банковских операций и других сделок» (1–2 раздела)	0	1 822 208 415,48	22 452 608,32	1 844 661 023,80
	<b>Б. Операционные доходы</b>				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретёнными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0,00	0,00	0,00



1	2	3	4	5	6
3	Банка России	13103	0,00	0,00	0,00
4	Кредитных организаций	13104	0,00	0,00	0,00
5	Прочих ценных бумаг	13105	0,00	0,00	0,00
6	Иностранных государств	13106	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	13107	0,00	0,00	0,00
со	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 13101 – 13108</b>	0	0,00	0,00	0,00
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символу 13201</b>	0	0,00	0,00	0,00
	<b>ИТОГО по разделу 3</b>	0	0,00	0,00	0,00
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2	Других организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3	Банков-нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 14101 – 14104</b>	0	0,00	0,00	0,00
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0,00	0,00	0,00
2	Других организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3	Банков-нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 14201 – 14204</b>	0	0,00	0,00	0,00
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0,00	0,00	0,00
2	Банках-нерезидентах	14302	0,00	0,00	0,00
3	Других организациях	14303	0,00	0,00	0,00
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 14301 – 14304</b>	0	0,00	0,00	0,00

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0,00	0,00	0,00
2	Банках-нерезидентах	14402	0,00	0,00	0,00
3	Других организациях	14403	0,00	0,00	0,00
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 14401 – 14404</b>	0	0,00	0,00	0,00
	<b>ИТОГО по разделу 4</b>	0	0,00	0,00	0,00
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счёт № 70602, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70702)	15101	0,00	0,00	0,00
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счёт № 70603, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70703)	15102	1 315 606 297,67	0,00	1 315 606 297,67
3	Драгоценных металлов (балансовый счёт № 70604 при составлении годового отчёта — балансовый счёт № 70704)	15103	1 016 984 473,36	0,00	1 016 984 473,36
	<b>Итого по символам 15101 – 15103</b>	0	2 332 590 771,03	0,00	2 332 590 771,03
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счёт № 70605, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0,00	0,00	0,00
2	От изменения валютного курса	15202	0,00	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6
3	От изменения индекса цен	15203	0,00	0,00	0,00
4	От изменения других переменных	15204	87 887,85	0,00	87 887,85
	<b>Итого по символам 15201 – 15204</b>	0	87 887,85	0,00	87 887,85
	<b>ИТОГО по разделу 5</b>	0	2 332 678 658,88	0,00	2 332 678 658,88
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счёт № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчёта – балансовый счёт №70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	0,00	0,00	0,00
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0,00	0,00	0,00
3	От изменения валютного курса	16103	0,00	0,00	0,00
4	От изменения индекса цен	16104	0,00	0,00	0,00
5	От изменения других переменных	16105	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 16101 – 16105</b>	0	0,00	0,00	0,00
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1 262 505,28	2 077,41	1 264 582,69
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	2 396 409,15	0,00	2 396 409,15
3	По другим операциям	16203	106 090 212,18	3 531 598,12	109 621 810,30
	<b>Итого по символам 16201 – 16203</b>	0	109 749 126,61	3 533 675,53	113 282 802,14
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	3 444 900,97	0,00	3 444 900,97
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	3 171 989,74	0,00	3 171 989,74
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0,00	0,00	0,00
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0,00	0,00	0,00
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	1 026 631 989,82	0,00	1 026 631 989,82

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
6	Прочие операционные доходы	16306	49 075,74	0,00	49 075,74
	<b>Итого по символам 16301 – 16306</b>	0	1 033 297 956,27	0,00	1 033 297 956,27
	<b>ИТОГО по разделу 6</b>	0	1 143 047 082,88	3 533 675,53	1 146 580 758,41
	Итого по группе доходов Б «Операционные доходы» (3 – 6 разделы)	0	3 475 725 741,76	3 533 675,53	3 479 259 417,29
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1 827 938,47	0,00	1 827 938,47
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	7 819,50	0,00	7 819,50
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 17101 – 17103</b>	0	1 835 757,97	0,00	1 835 757,97
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	8 006 043,89	164 543,89	8 170 587,78
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	78 367,18	0,00	78 367,18
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	114 737,15	0,00	114 737,15
	<b>Итого по символам 17201 – 17203</b>	0	8 199 148,22	164 543,89	8 363 692,11
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0,00	0,00	0,00
2	Поступления в возмещение причинённых убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1256,65	0,00	1256,60
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0,00	0,00	0,00
	денежной наличности	17304	80 629,33	33 422,94	114 052,20
4	От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17305	209 561,86	0,00	209 561,86

1	2	3	4	5	6
5	Другие доходы	17306	308 169,17	0,00	308 169,10
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 17301 – 17306</b>	0	599 617,01	33 422,94	633 039,90
	<b>ИТОГО по разделу 7</b>	0	10 634 523,20	197 966,83	10 832 490,03
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В «Прочие доходы»)	0	10 634 523,20	197 966,83	10 832 490,05
	Всего по Главе I «Доходы» (разделы 1 – 7)	10000	5 308 568 680,44	26 184 250,68	5 334 752 931,12
<b>Глава II. РАСХОДЫ</b>					
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел I. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0,00	0,00	0,00
2	Кредитных организаций	21102	0,00	0,00	0,00
3	Банков-нерезидентов	21103	0,00	0,00	0,00
4	Других кредиторов	21104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21101 – 21104	0	0,00	0,00	0,00
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0,00	0,00	0,00
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	362 013,28	0,00	362 013,28
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0,00	0,00	0,00
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0,00	0,00	0,00
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0,00	0,00	0,00
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0,00	0,00	0,00

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	384 590,92	0,00	384 590,92
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	3 122 089,03	45,01	3 122 134,04
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	191,39	0,00	191,39
10	Кредитных организаций	21210	175 753,07	3 560,07	179313,14
11	Банков-нерезидентов	21211	0,00	0,00	0,00
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0,00	0,00	0,00
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 21201 – 21214</b>	<b>0</b>	<b>4 044 637,69</b>	<b>3 605,08</b>	<b>4 048 242,77</b>
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	367 820,49	0,00	367 820,49
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	1 457 203,85	0,00	1 457 203,85

1	2	3	4	5	6
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	2 917 573,18	0,00	2917573,18
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	5 277 923,03	0,00	5 277 923,03
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	31 401,46	0,00	31 401,46
14	Юридических лиц-нерезидентов	21314	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организаций	21315	0,00	0,00	0,00
16	Банков-нерезидентов	21316	0,00	0,00	0,00
17	Банка России	21317	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 21301 – 21317</b>	0	10 051 922,01	0,00	10 051 922,01
	4. По прочим привлечённым средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0,00	0,00	0,00

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц-нерезидентов	21414	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организаций	21415	0,00	0,00	0,00
16	Банков-нерезидентов	21416	0,00	0,00	0,00
17	Банка России	21417	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 21401 – 21417</b>	0	0,00	0,00	0,00
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	14 711 354,64	0,00	14 711 354,64
2	Нерезидентов	21502	260,61	0,00	260,61
	<b>Итого по символам 21501 – 21502</b>	0	14 711 615,25	0,00	14 711 615,25
	6. По депозитам клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	557 310 131,69	17 444 511,62	574 754 643,31
2	Нерезидентов	21602	250 475,73	34 180,08	284 655,81
	<b>Итого по символам 21601 – 21602</b>	0	557 560 607,42	17 478 691,70	575 039 299,12
	7. По прочим привлечённым средствам клиентов – физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0,00	0,00	0,00
2	Нерезидентов	21702	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 21701 – 21702</b>	0	0,00	0,00	0,00
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	0,00	0,00	0,00
2	По депозитным сертификатам	21802	0,00	0,00	0,00
3	По сберегательным сертификатам	21803	587 017,26	0,00	587 017,26
4	По векселям	21804	4 134 054,03	0,00	4 134 054,03
	<b>Итого по символам 21801 – 21804</b>	0	4 721 071,29	0,00	4 721 071,29
	<b>ИТОГО по разделу 1</b>	0	591 089 853,66	17 482 296,78	608 572 150,44



1	2	3	4	5	6
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	283,20	0,00	283,20
	<b>Итого по символу 22101</b>	0	283,20	0,00	283,20
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретённых прав требования	22201	0,00	0,00	0,00
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0,00	0,00	0,00
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 22201 – 22203</b>	0	0,00	0,00	0,00
	<b>ИТОГО по разделу 2</b>	0	283,20	0,00	283,20
	Итого по группе расходов А «От банковских операций и других сделок» (разделы 1–2)	0	591 090 136,86	17 482 296,78	608 572 433,64
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретёнными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0,00	0,00	0,00
3	Банка России	23103	0,00	0,00	0,00
4	Кредитных организаций	23104	0,00	0,00	0,00
5	Прочих ценных бумаг	23105	0,00	0,00	0,00
6	Иностранных государств	23106	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	23107	0,00	0,00	0,00
0С	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0,00	0,00	0,00

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 23101 – 23109</b>	0	0,00	0,00	0,00
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символу 23201</b>	0	0,00	0,00	0,00
	<b>ИТОГО по разделу 3</b>	0	0,00	0,00	0,00
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счёт № 70607, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70707)	24101	0,00	0,00	0,00
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счёт № 70608, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70708)	24102	1 316 148 212,94	0,00	1 316 148 212,94
3	Драгоценных металлов (балансовый счёт № 70609, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70709)	24103	1 017 828 097,30	0,00	1 017 828 097,30
	<b>Итого по символам 24101 – 24103</b>	0	2 333 976 310,24	0,00	2 333 976 310,24
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счёт № 70610, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70710)				

1	2	3	4	5	6
1	от изменения курса ценной бумаги	24201	0,00	0,00	0,00
2	от изменения валютного курса	24202	0,00	0,00	0,00
3	от изменения индекса цен	24203	0,00	0,00	0,00
4	от изменения других переменных	24204	123 746,18	0,00	123 746,18
	<b>Итого по символам 24201 – 24204</b>	0	123 746,18	0,00	123 746,18
	<b>ИТОГО по разделу 4</b>	0	2 334 100 056,42	0,00	2 334 100 056,42
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счёт № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчёта – балансовый счёт № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	0,00	0,00	0,00
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0,00	0,00	0,00
3	от изменения валютного курса	25103	0,00	0,00	0,00
4	от изменения индекса цен	25104	0,00	0,00	0,00
5	от изменения других переменных	25105	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 25101 – 25105</b>	0	0,00	0,00	0,00
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0,00	0,00	0,00
2	За расчётно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	0,00	0,00	0,00
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем	25203	1 849 932,00	0,00	1 849 932,00
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0,00	0,00	0,00
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0,00	0,00	0,00
6	По другим операциям	25206	519 650,13	0,00	519 650,13
	<b>Итого по символам 25201 – 25206</b>	0	2 369 582,13	0,00	2 369 582,13
	3. Другие операционные расходы				

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0,00	0,00	0,00
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	1 089 385 530,87	0,00	1 089 385 530,87
3	Прочие операционные расходы	25303	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 25301 – 25303</b>	0	1 089 385 530,87	0,00	1 089 385 530,87
	<b>ИТОГО по разделу 5</b>	0	1 091 755 113,00	0,00	1 091 755 113,00
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	243 408 871,89	0,00	243 408 871,89
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	80 231 543,93	0,00	80 231 543,93
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0,00	0,00	0,00
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	12 835 320,54	0,00	12 835 320,54
	<b>Итого по символам 26101 – 26104</b>	0	336 475 736,36	0,00	336 475 736,36
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости временно не используемой в основной деятельности	26201	100 192 859,40	0,00	100 192 859,40
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0,00	0,00	0,00
3	По нематериальным активам	26203	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 26201 – 26203</b>	0	100 192 859,40	0,00	100 192 859,40

1	2	3	4	5	6
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	17 114 381,99	0,00	17 114 381,99
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	90 462 159,04	0,00	90 462 159,04
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	6 382 353,13	0,00	6 382 353,13
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2 387 464,15	0,00	2 387 464,15
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	21 353 708,41	0,00	21 353 708,41
6	По уценке основных средств	26306	0,00	0,00	0,00
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	39 446 972,84	0,00	39 446 972,84
	<b>Итого по символам 26301 – 26307</b>	0	177 147 039,56	0,00	177 147 039,56
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	554 342,88	0,00	554 342,88
2	Служебные командировки	26402	4 816 956,00	0,00	4 816 956,00
3	Охрана	26403	22 059 581,99	0,00	22 059 581,99
4	Реклама	26404	768 517,56	0,00	768 517,56
5	Представительские расходы	26405	204 790,00	0,00	204 790,00
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	26 576 477,92	0,00	26 576 477,92
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	155 828,57	0,00	155 828,57
8	Аудит	26408	0,00	0,00	0,00
9	Публикация отчетности	26409	0,00	0,00	0,00
10	Страхование	26410	2 417 799,37	0,00	2 417 799,37
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	162 633 269,06	0,00	162 633 269,06
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	19 329 821,37	0,00	19 329 821,37
	<b>Итого по символам 26401 – 26412</b>	0	239 517 384,72	0,00	239 517 384,72
	<b>ИТОГО по разделу 6</b>	0	853 333 020,04	0,00	853 333 020,04
	<b>ИТОГО по группе расходов Б «Операционные расходы» (3 – 6 разделы)</b>	0	4 279 188 189,46	0,00	4 279 188 189,46

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	106 698,62	0,00	106 698,62
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	4 581,00	0,00	4 581,00
ГО	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	403 594,83	0,00	403 594,83
	<b>Итого по символам 27101 – 27103</b>	0	514 874,45	0,00	514 874,45
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчётном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	1 601 475,88	0,00	1 601 475,88
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	591 542,13	0,00	591 542,13
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	499 924,64	0,00	499 924,64
	<b>Итого по символам 27201 – 27203</b>	0	2 692 942,65	0,00	2 692 942,65
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причинённых убытков	27301	14 300,00	0,00	14 300,00
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0,00	0,00	0,00
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0,00	0,00	0,00
4	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	82 090,23	0,00	82 090,23
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	651 000,00	0,00	651 000,00
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	2 124 563,86	0,00	2 124 563,86

1	2	3	4	5	6
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0,00	0,00	0,00
8	Другие расходы	27308	4 161 153,38	0,00	4 161 153,38
	в том числе: отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	0,00	0,00	0,00
	<b>Итого по символам 27301 – 27308</b>	0	7 033 107,47	0,00	7 033 107,47
	<b>ИТОГО по разделу 7</b>	0	10 240 924,57	0,00	10 240 924,57
	<b>ИТОГО по группе расходов В «Прочие расходы» (раздел 7)</b>	0	10 240 924,57	0,00	10 240 924,57
	<b>ИТОГО расходов по разделам 1 – 7</b>	0	4 880 519 250,89	17 482 296,78	4 898 001 547,67
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка «Итого расходов по разделам 1 – 7»)	01000	X	X	436 751 383,45
	Убыток до налогообложения (строка «Итого расходов по разделам 1 – 7» минус символ 10000)	02000	X	X	0,00
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счёт № 70611, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	0,00	X	0,00
	<b>ИТОГО по разделу 8</b>	0	0,00	X	0,00
	<b>ВСЕГО по главе II «Расходы» (разделы 1 – 8)</b>	20000	4 880 519 250,89	17 482 296,78	4 898 001 547,67
	Глава III. Финансовый результат после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	0,00
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	0,00
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счёт № 70612, при составлении годового отчёта – балансовый счёт № 70712)				

№	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублёвом эквиваленте	
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0,00	X	0,00
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0,00	X	0,00
	<b>ИТОГО по разделу 2</b>	32101	0,00	X	0,00
	Раздел 3. Результат по отчёту				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	0,00
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0,00

1	2	3
<b>Раздел</b>	<b>«Справочно»</b>	р. к.
№	Наименование показателя	Сумма
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0,00
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0,00
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0,00
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0,00
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0,00
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0,00
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0,00
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0,00
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0,00
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0,00
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0,00



1	2	3
<b>Раздел</b>	<b>«Справочно»</b>	<b>р. к.</b>
<b>№</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма</b>
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0,00
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0,00
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0,00
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0,00
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0,00
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0,00
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0,00
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0,00
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0,00

# ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ И ПОЛИТИКА БАНКА В ОБЛАСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ .....	5
1.1. Ресурсы банка: понятие, структура, источники формирования .....	5
1.2. Ресурсная политика банка в области привлечения средств .....	15
1.3. Нормативно-правовая база, регулирующая деятельность коммерческого банка по формированию ресурсов .....	21
Глава 2. МЕТОДИКА И АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ И ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)	29
2.1. Анализ формирования и использования банковских ресурсов и политики банка в области привлечения средств на примере ОАО «Сбербанк России» .....	29
2.2. Структурно-динамический анализ привлечённых ресурсов Тамбовского отделения № 8594 ЦЧБ СБ РФ .....	52
Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ОБЛАСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	58
3.1. Проблемы и перспективы эффективного использования ресурсной базы коммерческих банков .....	58
3.2. Совершенствование работы банков в области формирования ресурсной базы банков Российской Федерации .....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	73
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	78
Приложение А. Бухгалтерский баланс ОАО «Сбербанк России» за 2012 год .....	78
Приложение Б. Отчёт о прибылях и убытках ОАО «Сбербанк России» за 2012 год .....	81
Приложение В. Отчёт о прибылях и убытках Тамбовского ОСБ № 8594 за 2012 год .....	84



Научное издание

КУЛИКОВ Николай Иванович  
НАЗАРЧУК Наталия Павловна

**БАНКОВСКИЕ РЕСУРСЫ, ИХ ФОРМИРОВАНИЕ И  
ЭФФЕКТИВНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ**

Монография

Компьютерное макетирование М. А. Евсейчевой  
Редактор И. В. Калистратова

**ISBN 978-5-8265-1246-3**



Подписано в печать 11.02.2014.  
Формат 60 × 84 / 16. 6,28 усл. печ. л.  
Тираж 100 экз. Заказ № 58

Издательско-полиграфический центр  
ФГБОУ ВПО «ТГТУ»  
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14  
Телефон 8(4752)63-81-08  
E-mail: izdatelstvo@admin.tstu.ru