

4. Баликоев, В. З. Общая экономическая теория: учебник / В. З. Баликоев. – 16-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 528 с.
5. Басовский, Л.Е. Экономическая оценка инвестиций: учебное пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. – Москва: Инфра-М, 2017. – 240 с.
6. Бабурина, О. Н. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / О.Н. Бабурина. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 275 с.
7. Евстафьев, Д. С. Основы экономических знаний / Д. С. Евстафьев. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 190 с.
8. Любецкий, В. В. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник / В.В. Любецкий. – М.: Инфра-М, 2019. – 350 с.
9. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва: РГУП, 2020. – 232 с.
10. Шапкин, А. С. Управление портфелем инвестиций ценных бумаг / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 6-е изд. – Москва: Дашков, 2021. – 510 с.

ТЕНДЕНЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ СТРУКТУРЫ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО "СБЕРБАНК")

С.С. Толкач

Научный руководитель А.Ю. Балаева
Самарский национальный исследовательский университет имени
академика С.П. Королева

Эффективность работы коммерческого банка напрямую зависит от структуры его ресурсов [1]. Управление формированием ресурсной базы связано с методами планирования и прогнозирования. Стратегические показатели зачастую не могут быть достигнуты в первую очередь из-за внешних факторов, непредусмотренных рисков извне.

Экономические потрясения российского рынка происходили под действием всеобщего кризиса и санкций других стран. В 2022 году были наложены новые пакеты санкций – экономика России, не оправившаяся в полной мере после пандемии, ощутила новый удар. Исследование структуры ресурсов банка и ее изменений потому актуально, что позволит с помощью установленных тенденций скорректировать негативные сценарии при стратегическом планировании, а также предпринять более точные оперативные решения в формировании ресурсной базы коммерческих банков, что снизит влияние внешней среды на их экономическую стабильность.

В работе Ковалевой Н.А. и Скирты А.В. были рассмотрены рыночные тенденции и их влияние на структуры ресурсов коммерческих банков. Поэтому стоит задача не актуализировать информацию, а следовать иным подходом к анализу структурных изменений, под воздействием конкретных кризисных ситуаций российской экономики.

В рамках исследования проводится анализ динамики структуры ресурсов одного из крупнейших банков страны ПАО Сбербанк с 2000 по 2021 год. При этом используются методы анализа и синтеза и агрегирование. Под воздействием российского законодательства анализируемые формы отчетности изменяются, поэтому из официальных источников Центрального Банка взяты аналогичные отчеты, позже их показатели приведены к единому виду или отражаются при графическом анализе не на протяжении всего исследуемого периода. Согласно решению Совета директоров Банка России от 14.04.2022 и 16.09.2022, кредитные организации не раскрывают в сети «Интернет» финансовую отчетность за отчетные даты до 1 января 2023 года [2,3]. ПАО Сбербанк на основании данного решения не публиковал годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность, начиная с четвертого квартала 2021 года, включительно. Для анализа были выбраны данные на 3 квартал 2021 года, как самый непротиворечивый вариант, максимально уточняющий показатели исследования.

Ресурсы коммерческого банка подразделяются на две агрегированные группы по виду источника привлечения: обязательства-пассивы и собственные средства (капитал). К обязательствам относятся: Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, Выпущенные долговые обязательства, Прочие обязательства, Резервы на возможные потери. К собственным средствам: Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, Резервный фонд, Переоценка основных средств, Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, Неиспользованная прибыль.

При общем анализе структуры ресурсов, по агрегированным группам, на рассматриваемом периоде, с 2000 по 2021 год, включительно, отмечается большая доля пассивов, что характерно для кредитных организаций. Минимальное значение доли собственных средств составляло 7,7% в 2000 г., а максимальное – 15,97% в 2019 году. Увеличение доли собственных средств было связано с увеличением доли неиспользованной прибыли в составе ресурсов банка.

В каждой кризисной ситуации (в работе так трактуются три периода: 2008, 2014 и 2020 года) доля обязательств банка характеризуется резким повышением. Основной вклад в данное изменение вносит изменение доли средств Центрального банка РФ. Однако структурные изменения по данной статье баланса соотносятся с существенными количественными изменениями.

Параллельно происходит процесс заблаговременного снижения доли вкладов физических лиц, при непрерывной положительной динамике абсолютных показателей соответствующей статьи баланса. На рисунке 1 представлена динамика доли вкладов физических лиц в составе ресурсов банка.

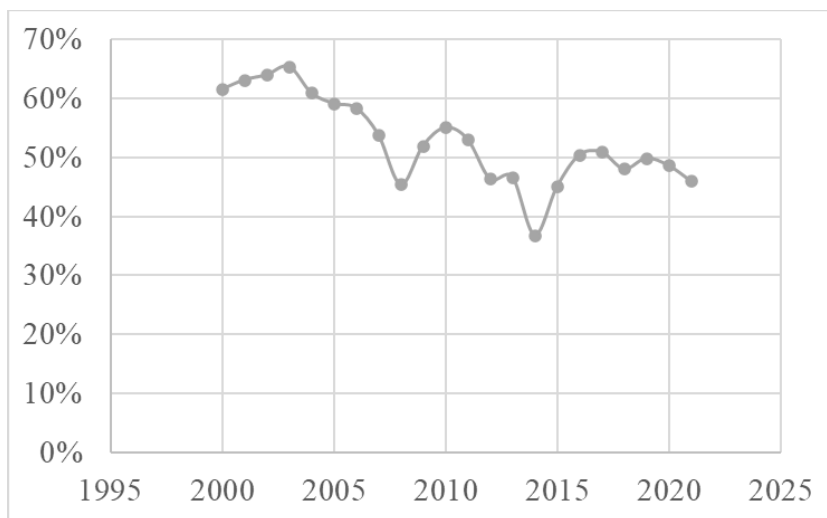


Рисунок 1 - Доля вкладов физ.лиц

Отмечается сохранение понижательной тенденции после пандемии, в то время как в 2009 и 2015 годах значение доли вкладов резко возросло.

Доля средств кредитных организаций в структуре ресурсов Сбербанка имеет собственную тенденцию, снижаясь с достигнутых максимумов заблаговременно, например начиная с 2006 и 2012 годов, оставляя минимальные значения на период после экономических потрясений (через год или два), что графически представлено на рисунке 2.

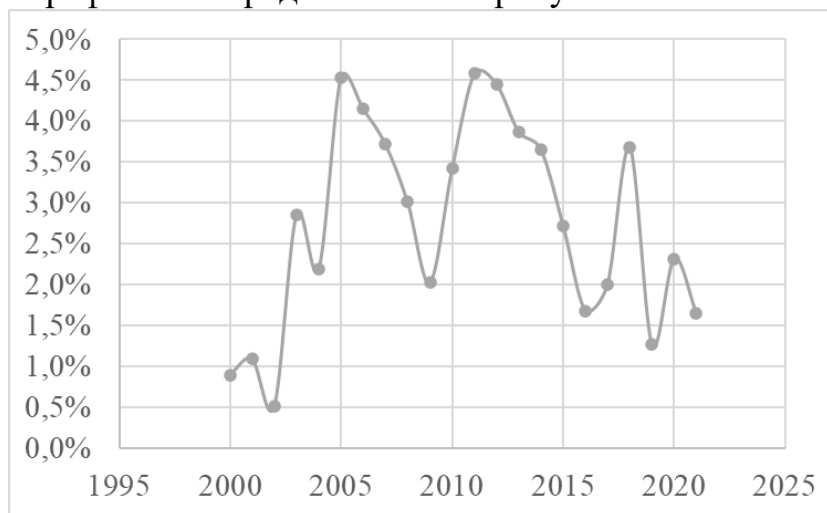


Рисунок 2 - Доля средств кредитных организаций

Пандемии 2020 года же предшествовал год с одним из самых маленьких значений доли средств кредитных организаций, что не соответствует предыдущим двум схожим тенденциям. Можно предположить, что такое изменение связано со слишком скорым потрясением экономики в текущем году, что также повлияло на нестандартную динамику доли вкладов физических лиц после пандемии.

Тенденции структурных изменений собственных средств банка не наблюдаются, за исключением обратных обязательств банка. Можно лишь отметить экспоненциальный характер функций долей средств акционеров, эмиссионного дохода, резервного фонда и переоценки основных средств после кризиса 2008 года, что проиллюстрировано на рисунке 3.

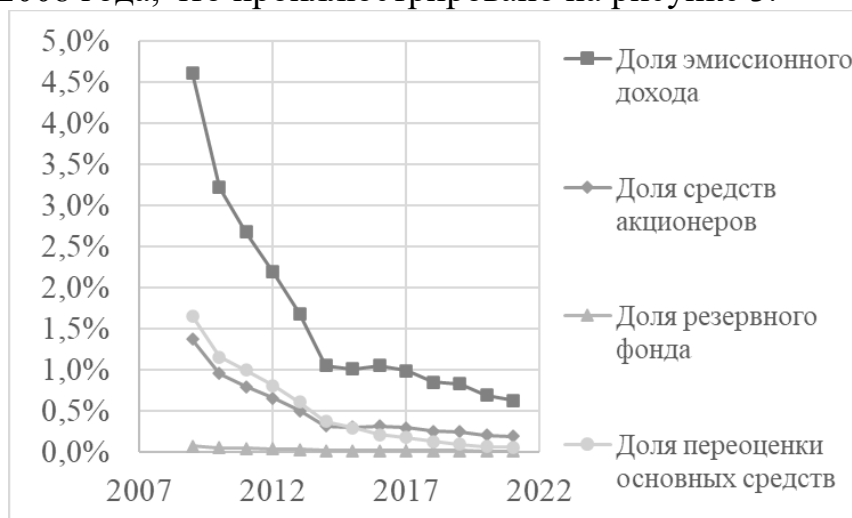


Рисунок 3 - Доля источников собственных средств

В результате исследования изменений структуры ресурсов ПАО «Сбербанк» выявлены тенденции на основе таких статей баланса как: «Всего обязательств», «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей», «Средства кредитных организаций», а также экспоненциальный вид функций некоторых показателей. Анализ показателей банковской деятельности на наличие закономерностей в кризисных ситуациях необходимо для дальнейшей модификации методов формирования портфелей банка, а также снижения влияния внешней среды на его экономическую стабильность.

Список использованных источников

1. Ковалева, Н. А. Тенденции развития структуры ресурсной базы коммерческих банков / Н. А. Ковалева, А. В. Скирта // Вектор экономики. – 2018. – № 9(27). – С. 36. – EDN VAZYEU.
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел «Информация о кредитных организациях». Публичное акционерное общество «Сбербанк России» - [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004
3. Решение Совета директоров Банка России от 14.04.2022 о перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте, и о перечне информации кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп), которую они временно не должны раскрывать - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-04-14_23-01/
4. Ильшев, А. М. Общая теория статистики : учебник / А. М. Ильшев. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 535 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691513>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01446-3. – Текст : электронный.