

Финансы, банки
и налогообложение

д-р экон. наук, профессор

С.М. Бухонова,

магистрант

Э.А. Меденцева,

магистрант

В.Л. Долгих

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПАССИВОВ БАНКА
И ИХ АНАЛИЗ**

Для любого банка как активные, так и пассивные операции одинаково важны. Однако, чтобы разместить средства в активах необходимо создать надежную базу ресурсов, которая в свою очередь формируется в результате пассивных операций [6].

В условиях нестабильной финансовой ситуации в стране особенно актуальным для устойчивого функционирования коммерческого банка является формирование пассивов. Процесс управления банковскими пассивами предполагает их эффективное использование в соответствии с возможностями формирования базы ресурсов. Формирование же базы ресурсов осуществляется согласно возможностям ее использования.

Объемы активных операций находятся в зависимости от совокупности объема обязательств и, особенно, от суммы привлеченных средств. Эта ситуация обостряет конкуренцию между банками за привлечение ресурсов [2].

Таким образом, пассивами являются источники средств, при использовании которых банк может осуществлять свою коммерческую деятельность. Поэтому от структуры пассивов и их формы зависит, насколько банк может быть стабильным и конкурентоспособным на рынке.

Пассивными операциями являются операции, связанные с формированием и пополнением капитала банка и его ресурсной базы. Пассивы коммерческого банка определяют кредитный потенциал, который, в свою очередь, состоит из собственных и привлеченных средств [3].

Назначение пассивных операций банка состоит в следующем:

- обеспечение ресурсами деятельности банка;
- формирование дополнительных источников средств для производственного использования в экономике;

- рост доходов юридических и физических лиц, которые получают проценты по банковским вкладам;
- увеличение собственных средств банка;
- формирование резервных фондов страхования банковских операций.

Пассивные операции включают в себя операции по сбору средств, а именно: привлечение средств от предприятий и организаций в рамках открытия текущих и расчетных счетов, вкладов, выпуска собственных ценных бумаг [5].

Вышеуказанные операции формируют привлеченные ресурсы банка, в то время как обязательства (пассивы) банка отражают операции по формированию собственных средств банка: уставный капитал, резервные и другие фонды, а также отражают прибыль (убыток) текущего года и прошлых лет.

Существуют два основных источника ресурсов банка, а именно: владельцы банка; вкладчики и другие кредиторы.

Средства, которые принадлежат акционерам банка, называются собственными средствами банка (капитал), а средства вкладчиков и других кредиторов называются заемными или привлеченными средствами [1].

В состав собственных средств банка включены уставный и добавочный капитал, а также резервный фонд и нераспределенная прибыль. Собственные средства формируются на момент создания банка и постепенно увеличиваются в процессе его деятельности. За счет собственных средств банки покрывают менее 10-20% от общей потребности в ресурсах, то есть, в отличие от нефинансовых организаций, банки работают в основном за счет заемных (привлеченных) средств.

Привлеченные средства составляют основную часть банковских ресурсов. Их структура и размер зависят от клиентской и продуктовой специализации банка, ситуации на банковском рынке, макроэкономической ситуации, политики Банка России и иных факторов.

К основным способам привлечения ресурсов банками можно отнести:

- открытие и ведение расчетных и текущих счетов организаций, банков и граждан, а также корреспондентских счетов банков корреспондентов;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты;
- выпуск собственных долговых обязательств;
- привлечение займов и кредитов от других банков.

Анализ структуры банковских пассивов нужен для грамотного формирования соотношения заемного и собственного капитала в структуре пассивов как по срокам, так и по источникам финансирования текущих затрат. Важно при анализе учитывать внутренние и внешние факторы, кото-

рые имеют влияние на банковскую деятельность. Эти факторы неизменно связаны с характеристиками отрасли, в которой работает организация, и специфическими особенностями, присущими этому банку [4].

Проведем оценку структуры пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016–2018 гг. в табл. 1.

Таблица 1

Анализ состава структуры и динамики пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг.

Показатели	Год						Отклонение (+, -)			
	2016		2017		2018		2017/2016		2018/2017	
	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБРФ	581160,3	3,07	591164,1	2,99	567221,7	2,46	10003,8	-0,09	-23942,3	-0,39
Средства кредитных организаций	364499,5	1,93	464300,1	2,34	989893,4	4,29	99800,6	0,41	525593,3	1,95
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881988,9	89,36	17742620,0	89,61	20490078,0	88,70	860631,0	0,25	2747458,0	-0,91
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107586,9	0,57	82400,6	0,41	133852,1	0,58	-25186,2	-0,16	51451,5	0,17
Выпущенные долговые обязательства	610931,8	3,23	575341,0	2,90	538280,3	2,33	514247,1	-0,33	-37060,7	-0,57
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5771,6	0,03	11241,4	0,05	1678,3	0,01	5469,8	0,02	-9563,1	-0,04
Отложенное налоговое обязательство	17878,3	0,09	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	280194,3	1,48	270017,9	1,36	319358,4	1,38	-10176,3	-0,12	49340,4	0,02
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	42145,6	0,22	62686,6	0,31	59271,2	0,25	20541,0	0,09	-3415,4	-0,06
Итого пассив	18892157,5	100	19799772,2	100	23099633,8	100	907614,6	-	3299861,6	-

Как видно по данным табл. 1, в 2016 г. стоимость пассивов ПАО «Сбербанк» составила 18892157598 тыс. руб., в 2017 году стоимость пассивов увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 907614609 тыс. руб. (4,80%) и в 2018 г. по отношению к 2017 году стоимость пассивов также увеличилась на 3299861659 тыс. руб. (16,67%). По данным таблицы видно, что в структуре пассивов большую и основную долю занимают

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, а именно 88-89%.

Таблица 2

**Анализ состава структуры и динамики собственных средств ПАО
«Сбербанк» за 2016-2018 гг.**

Показатели	Год						Отклонение (+, -)			
	2016		2017		2018		2017/2016		2018/2017	
	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%
Средства акционеров (участников)	67760,8	2,39	67760,8	2,01	67760,8	1,77	-	-0,38	-	-
Эмиссионный доход	228054,2	8,05	228054,2	6,78	228054,2	6,00	-	-1,27	-	-
Резервный фонд	3527,4	0,11	3527,4	0,08	3527,4	0,08	-	-0,03	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	39900,0	1,40	54667,4	1,62	-11998,8	-	14767,3	0,22	-42668,5	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	45400,9	1,59	39933,9	1,18	34547,8	0,90	-5466,9	-0,41	-5386,1	-0,28
Переоценка обязательств по выплате долгосрочных обязательств	-	-	-17,9	-	-706,1	-	-	-	-724,1	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1945987,9	68,78	2311656,4	68,81	2696928,7	70,96	365668,4	-0,17	385272,3	2,15
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	498289,4	17,61	653565,4	19,45	782182,0	20,58	155275,9	1,84	128616,6	1,13
Всего источников собственных средств	2828920,8	100	3359147,7	100	3800296,0	100	530226,8	-	441148,3	-

Как видно из данных табл. 2 стоимость собственных средств в 2017 году выросла на 530226847 тыс. руб. (18,74%) по сравнению с 2016 годом

и на 441148337 тыс. руб. (13,13%) увеличилась в 2018 году относительно 2017 года. Увеличение стоимости источников собственных средств было вызвано значительным ростом нераспределенной прибыли

Таким образом, пассивы банка представляют собой денежные средства и ценности, которые составляют ресурсную базу банка. Эти средства представлены в виде собственных и заемных средств. Собственные средства занимают гораздо меньшую долю, по сравнению с заемными средствами. Заемные средства представляют собой как депозиты, кредиты других банков, так и выпуск облигаций. Анализ пассивов банка дает возможность выявить необходимую сумму заемных средств, чтобы ее было достаточно для функционирования банка и дальнейшего расширения его деятельности.

Библиографический список

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке. М.: Маркет ДС, 2017. 576 с.
2. Иванова Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке. М.: КноРус, 2016. 304 с.
3. Коваленко О.Г. Банковский финансовый менеджмент и проблемы эффективного управления // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2016. № 1 (12). С. 70–72.
4. Ледок Ю.Е. Банковский менеджмент – основа эффективного управления // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2017. № 3. С. 78–79.
5. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие. М.: КноРус, 2018. 304 с.
6. Просветов Г.И. Банковский менеджмент. Задачи и решения. М.: Альфа-пресс, 2018. 232 с.
7. Шаталов А.Н. Управление ликвидностью в рамках финансового менеджмента банка // Финансовый менеджмент. 2017. № 6. С. 101–111.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ