

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/260773>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Институциональная экономика

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 6

1.1 Виды, содержание и структура пассивных операций 6

1.2 Процентные и непроцентные расходы банка по пассивным операциям 17

1.3 Методика анализа пассивных операций банка 20

2 ИССЛЕДОВАНИЕ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО Сбербанк 30

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк 30

2.2 Анализ пассивных операций ПАО Сбербанк 37

2.3 Совершенствование системы управления пассивами ПАО Сбербанк 52

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 56

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 59

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В современной денежной системе России центральное место занимают коммерческие банки. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам большое количество финансовых услуг, таких как хранение денежных средств и других ценных бумаг, ссуды, факторинговые операции и другие финансовые услуги.

Коммерческие банки отличаются от других коммерческих организаций и предприятий в зависимости от формирования ресурсной базы. С тех пор ресурсная база коммерческих банков в основном формируется за счет привлеченных средств.

Коммерческий банк - это универсальное кредитное учреждение, созданное для привлечения и размещения средств на условиях погашения и оплаты, а также для осуществления многих других банковских операций. Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций активные операции невозможны, а без активных операций пассивные операции становятся бесполезными. Но все без исключения проводимые банковские операции преследуют одну цель: увеличить доходы и сократить расходы. Тем не менее, именно пассивные операции имеют первостепенное значение для банка, то есть приоритетом банка является именно формирование ресурсов, на основе использования которых осуществляется соответствующая деятельность.

Объем и структура денежных ресурсов составляют основу банка и основу, на которой обычно оценивается качество работы коммерческого банка. Успех банка в целом зависит от уровня организации работы по формированию его ресурсов. Деятельность коммерческих банков вызывает вопросы, касающиеся формирования их ресурсной базы и связанных с этим проблем управления пассивными операциями коммерческих банков. Особенность банков в рассматриваемом аспекте заключается в следующем: если все остальные коммерческие организации (некредитованные) в экономической и финансовой деятельности используют в основном собственные средства, то банки работают в основном на привлеченных средствах (до 80% всех используемых средств, иногда больше).

Проведение пассивных операций является одной из важнейших задач для их «здорового» функционирования, поскольку накопление свободных финансовых ресурсов субъектов экономической системы и их превращение в инвестиции является основной функцией кредитных организаций. Как известно, мобилизованные ресурсы служат «базой», на которой стоит здание «активных операций, а от его силы во многом зависит стабильность всего банка.

Российские и зарубежные экономисты подчеркивают решающее значение привлеченных ресурсов, к которым относятся краткосрочные банковские обязательства. Однако, подчеркивая их важность, большинство российских экономистов не уделяют должного внимания работе коммерческого банка с

данной группой фондов, а дают, как правило, экономические определения этих ресурсов и общие основы работы коммерческого банка с ними. Очевидно, что описание привлеченных банковских обязательств, приведенное во многих работах российских экономистов, раскрывает их наиболее общее содержание, не отражает принципиальных различий между видами этих средств и не способствует лучшему пониманию индивидуальной роли отдельных их видов в формировании банковских ресурсов привлекли.

Объектом исследования являются ресурсы ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования - пассивные операции коммерческого банка.

Цель исследования - проанализировать пассивные операции коммерческого банка и рекомендации по их развитию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть виды, содержание и структура пассивных операций;
- изучить процентные и непроцентные расходы банка по пассивным операциям;
- исследовать методики анализа пассивных операций банка;
- дать организационно-экономическую характеристику ПАО Сбербанк;
- выполнить анализ пассивных операций ПАО Сбербанк;
- разработать пути совершенствования системы управления пассивами ПАО Сбербанк.

Работа написана на основе методологии, теории по проблеме осуществления пассивных операций кредитных организаций в монографиях, статьях российских и зарубежных экономистов, а именно Щеголева Н.Г., Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И., Варламова М.А., Варламова Т.П., Ляховский В. С., Кочетков Н. И.

Используются данные общей статистики, бухгалтерского баланса и приложения к ним, методики расчёта имеющихся показателей в экономической литературе, нормативные акты, ресурсы глобальной сети интернет.

В работе были использованы различные методы научного исследования: общие методы диалектического познания, статистические методы исследования, связанные со сбором, обработкой и анализом эмпирических данных, методы факторного, структурного и сравнительного анализа, методы экономического моделирования, а также методы графической интерпретации полученных результатов. Логика исследования определила и структуру выпускной квалификационной работы: работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Виды, содержание и структура пассивных операций

Банк в процессе работы осуществляет определенные операции и операции, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение их деятельности как хозяйствующего субъекта.

Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление их функций на практике. Полный перечень банковских операций (операций) можно объединить в три группы: пассивные, активные и комиссионные посредники [47].

Банковские операции, осуществляемые с целью удовлетворения потребностей клиентов, называются банковскими услугами. Они отражают выполнение банками своих конкретных функций. Банковские услуги являются нематериальными, в основном денежными и оплачиваемыми (проценты, комиссии и т. д.).

Пассивные операции - это совокупность операций, которые обеспечивают формирование ресурсов коммерческого банка. Пассивные операции имеют основополагающее значение для деятельности банков, поскольку только качественная и устойчивая ресурсная база позволяет им проводить кредитные и другие инвестиционные операции, которые приносят прибыль, которая является целью их деятельности. В пассивных операциях банк выступает в качестве должника.

В настоящее время в экономической литературе нет четкого определения понятия пассивных операций. В таблице 1 представлены мнения различных авторов по этой экономической категории.

Таблица 1 - Обзор определений понятия «пассивные операции коммерческого банка»

Автор Определение

Вайн С. [8] Пассивные операции коммерческого банка - это деятельность банка по накоплению капитала и привлечению средств для их размещения

Лаврушин О.И. [23] Пассивные операции - операции по сбору средств, а именно: привлечение кредитов, депозитов (депозитов, сбережений), получение кредитов от других банков, выпуск собственных ценных бумаг.

Тарасов И.В. [40] Пассивные операции коммерческих банков - это операции, которые отражают сбор средств банком для дальнейшего их вовлечения в активные операции.

Исаев Р.А. [18] Обязательствами банка являются деньги и ценности, составляющие базовый ресурс банка.

Щербакова Г.Н. [48] Пассивные операции коммерческого банка - это операции, направленные на формирование капитала банка, а также операции, направленные на привлечение финансовых ресурсов, необходимых для осуществления кредитных операций и других активных операций .

Алиев Б.Х. [3] ПО - это деятельность банка, направленная на формирование собственных и привлеченных источников средств для их будущего использования для операций и получения дохода

Таким образом, пассивные операции предполагают формирование ресурсов банка. Пассивные операции могут быть направлены на формирование собственных средств (выпуск собственных ценных бумаг банка, формирование средств), а также на формирование привлеченных средств (депозитные операции, операции по привлечению кредитных средств из других банков и т. д.). Таким образом, ресурсы коммерческого банка могут быть направлены на формирование собственных средств. (банковские ресурсы) - это его уставный капитал и его средства, а также средства, привлеченные банками в результате пассивных операций и используемые для активных операций Банка.

Таким образом, банковские ресурсы-это совокупность собственных средств, собранных в распоряжении Банка, сформированных в результате пассивных операций и используемых для совершения активных операций.

Структура банковских ресурсов представлена на рисунке 1.

Рисунок 1 - Общая структура банковских ресурсов коммерческих банков [27].

Формирование пассивов является основной задачей любого коммерческого банка. Именно с их помощью банки приобретают ресурсы для проведения активных операций.

Пассивные операции позволяют привлекать средства в банках, которые уже находятся в обращении. Новые ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью форм 1 и 2 пассивных операций формируется первая большая группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Формы 3 и 4 пассивных операций образуют вторую большую группу ресурсов - привлеченные (заимствованные) ресурсы [1].

Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и связанные с ним предметы. Роль и стоимость собственных средств коммерческих банков особенно специфичны, что отличает их от других организаций, занимающихся другой деятельностью, в том смысле, что собственные средства банков покрывают менее 10% от общего спроса на средства. Обычно государство устанавливает для банков минимальный предел соотношения собственных и привлеченных ресурсов. В России такое соотношение не установлено, поэтому в разных банках колебания коэффициента очень велики.

Уставный капитал кредитной организации формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кредитное учреждение, как уже отмечалось, создается на основе любой формы собственности в качестве экономической компании (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью). Уставный капитал банка, созданный в форме акционерного общества, состоит из номинальной стоимости его акций, приобретенных учредителями. Размер вкладов в виде имущества в неденежной форме в уставном капитале созданной кредитной организации не может превышать 20% от уставного капитала [13].

Дополнительный капитал банка включает доход от эмиссии, увеличение стоимости имущества при переоценке и стоимость имущества, безвозмездно полученного банком в собственность юридических и физических лиц.

Банки получают доход от выпуска при продаже акций (акций в уставном капитале общего банка) своим первоначальным владельцам по цене, превышающей номинальную стоимость. Размер дохода от эмиссии отражает оценку надежности и конкурентоспособности банка другими участниками рынка [36].

Резервный фонд создается из прибыли банка за отчетный год, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей (чистая прибыль). Размер резервного капитала

определяется уставом банка, но не может составлять менее 5% от зарегистрированного уставного капитала. До достижения минимальной суммы, установленной уставом банка, сумма ежегодных отчислений в резервный фонд должна составлять не менее 5% от чистой прибыли банка.

Резервный фонд используется по решению Совета (наблюдательного совета, совета директоров) банка или в порядке, установленном общим собранием акционеров (участников), для следующих целей:

- покрытие убытков за отчетный год;
- накопление дивидендов по привилегированным акциям в случае упущенной выгоды;
- увеличение уставного капитала с разбивкой по капитализации (более 5% от уставного капитала)
- покрытие расходов, не предусмотренных планами и сметами (по решению собрания участников) [10].

Мобилизованные ресурсы делятся на:

1. депозитные ресурсы.

В российской практике депозиты - это средства, депонированные клиентами в банке на определенных счетах и используемые Банком в соответствии со схемой счетов и законодательством. Депозит отражает экономические отношения, складывающиеся между банком и его клиентом в отношении перевода средств банку во временное пользование.

В качестве субъектов депозитарных операций могут выступать как юридические, так и физические лица. Депозиты включают средства, полученные банком при заключении договора банковского счета (расчетно-кассовый договор) и договора банковского вклада (договор депозита для юридических лиц и Сберегательный договор-для физических лиц), а также остатки средств на счетах других лиц, находящихся на их счетах. банки в этом банке (корреспондентские счета Лоро). В российской банковской практике к ним относятся также средства, собранные при продаже банком своим клиентам банковских сертификатов и векселей [46].

Депозитные операции в банке осуществляются в соответствии с разработанной и утвержденной Банком депозитной политикой, которая определяет приоритеты банка в выборе клиентов и инструментов привлечения ресурсов, а также правила и правила, регулирующие работу персонала банка по проведению операций депозит.

Основные положения депозитарной политики могут быть представлены в соответствии с рисунком 2:

Рисунок 2 - Основные положения депозитной политики банка [32].

Мы характеризуем каждый из этапов формирования депозитной политики.

Первым шагом является определение стратегии банка в области привлечения и формирования ресурсной базы. Второй этап-действия банка в управлении депозитными операциями. Третий этап включает в себя конкретные операции и подходы банка к организации процесса депозита на этапах, описанных выше. Последним шагом является контроль и управление процессом подачи заявок [16]

В зависимости от субъектов депозитных отношений, банковских инструментов, которые служат для привлечения ресурсов, сроков и целей привлечения ресурсов, строится целостная система депозитной политики Банка.

Классификационные категории банковских депозитов представлены на рисунке 3 в зависимости от категорий владельцев все банковские депозиты делятся на депозиты юридических лиц и депозиты физических лиц, которые имеют различный правовой режим.

Рисунок 3 - Классификационные категории депозитов банка [5].

В зависимости от формы вывода средств депозиты делятся на три группы [33]:

- депозиты до востребования, по которым заключен договор на условиях их выдачи по первому требованию. Преимуществом этих депозитов для их владельцев является высокая ликвидность этих депозитов (снятие вкладов может быть осуществлено в любое время без каких-либо ограничений), основным недостатком является начисление процентов на баланс счета в минимальной сумме;
- срочные вклады, по которым заключен договор на условиях возврата депозита по истечении определенного срока. В зависимости от периода размещения депозиты различаются на следующие периоды: один месяц, три месяца, от трех до шести месяцев, от шести месяцев до одного года и более одного года. Срочный депозит для клиента банка - это не только потенциальные деньги, но и капитал. Он приносит владельцу определенный доход в виде процентов, стоимость которых устанавливается в договоре и варьируется в зависимости от срока и суммы вклада. При срочном депозите клиент банка может получить свои средства только по истечении срока его действия с причитающимися процентами. Помимо срочных вкладов на твердый срок на практике были распределены срочные вклады, подлежащие

условному сроку, по истечении которого договор банковского вклада

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России – М.: Дело РАНХиГС, 2019. – 400 с.
2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
3. Алиев, Б.Х. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – М.: Вузовский учебник, 2019. – 288 с.
4. Астрелина В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 175 с.
5. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2018. – 368 с.
6. Билютин В.В. Банковский менеджмент. – М.: КНОРУС, 2019. – 720 с.
7. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций. – М.: РГУП, 2019. – 91 с.
8. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка. – М.: Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.
9. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие. – М.: Магистр, 2019. – 432 с.
10. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.
11. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
12. Грязнов М.Б. Повышение эффективности использования банковских ресурсов - Омск, 2018. - 340 с.
13. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 215 с.
14. Дырина, Е. Н. Методика экспресс-анализа финансовой отчетности банка // Молодой ученый. - 2021. - № 4 (63). - С. 510-513.
15. Жиликов, Д. И. Финансово – экономический анализ банка: учебное пособие. – СПб.: Проспект, 2019. – 340 с.
16. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 456 с.
17. Земцов А.С. Целеполагание и принципы финансовой деятельности ЦБ РФ: некоторые вопросы взаимовлияния. // Ленинградский юридический журнал. – 2022 - № 3 – С.76-81.
18. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 286 с.
19. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии: пособие. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 222 с.
20. Кабышев, О.О. Стратегии распределения свободных банковских ресурсов: методические разработки. – М.: Дашков Ко, 2019 – 237 с.
21. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 502 с.
22. Крашенинников Н.В. Какие параметры используются сегодня для оценки финансовой устойчивости банков? // Управление в кредитной организации. – 2020. – №2 (74). – С. 8–9.
23. Кулаев, М. Ю. Управление активами и пассивами кредитной организации, процентным риском и риском // Аудит и финансовый анализ. – 2018. – № 1. – С. 41–45
23. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура). — М.: КноРус, 2019. — 160 с.
24. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 234 с.
25. Ларионова И. В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М.: Крокос, 2017. – 247 с.
26. Левкина Е.В., Шевченко О.Н. Оценка управления активами и пассивами в коммерческом банке // Международный журнал экспериментального образования. – 2019. – № 8-1. – С. 47-56
27. Лукин, В. Г. Управление активами банка // Молодой ученый. - 2020. - № 14 (304). - С. 265-268.
28. Мануйленко, В. В. Модели оценки экономического капитала коммерческого банка: монография. – М.: Финансы и Статистика, 2021. – 264 с.
29. Маркова О. Операции сберегательных банков. Учебное пособие - М.: Форум, Инфра-М, 2019. - 288 с.
30. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 205 с.

31. Мокеева, Н. Н., Фомичева О.В. Эмпирический анализ ликвидности коммерческого банка // *Фундаментальные исследования*. – 2020. – № 10. – С. 378–382.
32. Муртазин, Р. Т. Финансовая устойчивость банка и управление банковскими операциями // *Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук*. – 2019. – № 6 – 2. – С. 77–86.
33. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 158 с.
34. Никитина Т. В. Банковский менеджмент. - СПб.: Питер, 2020. - 510 с.
35. Николаева, Т. П. Банковский маркетинг: российский и зарубежный опыт : учебное пособие. – М.: Флинта, 2021. – 187 с.
36. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 222 с.
37. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник. – М.: Форум, 2020. – 288 с.
38. Сухова, Л. Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка - заемщика. – М.: Наука, 2018. – 148 с.
39. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 652 с.
40. Тарасов В.И. Деньги. Кредит. Банки.– М.: Мисанта, 2021. – 512с.
41. Тупейко, С. А. Теоретические основы пассивов коммерческого банка и их анализа // *Молодой ученый*. - 2020. - № 3 (83). - С. 529-532.
42. Фомина Л. Б. Организационные аспекты финансового менеджмента коммерческого банка // *Молодой ученый*. - 2019. - №12. - С. 1498-1501.
43. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 196 с.
44. Хворостовский Д.В. Влияние риска портфеля депозитов на устойчивость коммерческого банка // *Финансы и кредит*. □ 2019. - № 33. □ С. 60-64.
45. Чичуленков Д.А. Управление портфелем банковских активов в современных российских условиях // *Финансы и кредит*. □ 2019. - № 9. □ С. 36-42.
46. Шакимова, Г. З. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка // *Научный диалог: финансы и кредит*. – 2017. – №8. – С. 25–27.
47. Шолохова Н.В. Подходы к управлению активными операциями коммерческого банка // *Вестник УГАТУ*. – 2019 - № 8 (53) - С. 183-189.
48. Щербакова, Ю. В. Проблемы механизма осуществления пассивных операций коммерческого банка и пути его совершенствования // *Молодой ученый*. — 2018. — № 22 (208). — С. 461-466
49. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» - <https://www.sberbank.ru>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/260773>