

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»  
ОРЕНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ ИМ. Г.В. ПЛЕХАНОВА**

**Кафедра финансов и менеджмента**

«Допустить к защите»  
Заведующий кафедрой  
финансов и  
менеджмента

\_\_\_\_\_ Лаптева Е.В.  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Выпускная квалификационная работа**

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Финансы и кредит»

ТЕМА Особенности формирования ресурсной базы  
коммерческого банка в современных условиях

Выполнил студент Павлова Мария Максимовна

Научный руководитель  
выпускной  
квалификационной работы  
Портнова Л.В., к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Автор \_\_\_\_\_  
(подпись)

Оренбург – 2020  
СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. <b>Теоретические основы формирования банковских ресурсов.....</b>	<b>7</b>
1.1 Сущность и структура ресурсов коммерческого банка.....	7
1.2 Порядок формирования собственного капитала в банке.....	12
1.3 Роль привлеченных средств в структуре ресурсов банка.....	16
Глава 2. <b>Анализ ресурсной базы АО «Газпромбанк»</b>	<b>20</b>
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....	20
2.2 Структура и динамика собственных средств АО «Газпромбанк»..	25
2.3 Структура и динамика привлеченных средств банка.....	34
Глава 3. <b>Формирование ресурсной базы АО «Газпромбанк» в современных условиях.....</b>	<b>40</b>
3.1 Оценка эффективности формирования ресурсной базы .....	40
3.2 Тенденции и перспективы мобилизации средств в ресурсы банка	48
Заключение.....	54
Список использованных источников.....	59
Приложения.....	63

## **ВВЕДЕНИЕ**

Понятие «коммерческий банк» возникло при формировании банковского дела. Тогда банки обслуживали исключительно торговлю, товарообменные платежи и операции, связанные с транспортировкой, хранением товаров. По мере развития промышленного производства начали появляться операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на выплату зарплаты, создание запасов сырья и готовых изделий, пополнение оборотного капитала. Постепенно сроки

кредитов увеличивались, часть ресурсов банков стала использоваться для вложений в ценные бумаги и основной капитал.

В последнее время в банковской системе России произошли значительные изменения: сформировались банки-лидеры, обозначились основные направления банковской специализации, завершилось разделение клиентов между финансовыми институтами.

Для обеспечения своей деятельности любой банк должен иметь определённые ресурсы, состоящие из денежных средств и материальных активов. Поэтому в настоящее время анализ ресурсной базы коммерческого банка является крайне актуальной задачей. Поэтому так важно понимать сущность и структуру ресурсов коммерческого банка, анализировать банковские ресурсы по источникам их формирования.

Главная функция любого коммерческого банка заключается в содействии в мобилизации и перераспределении сбережений хозяйствующих субъектов, в эффективном использовании средств. Всё это косвенно влияет на увеличение массы инвестиций, а, следовательно, и на достижение экономического роста.

Создание оптимальной ресурсной базы – это одна из важнейших задач деятельности коммерческого банка, выполнение которой позволяет достичь эффективности в функционировании банка.

Финансовый результат деятельности кредитной организации, расширение перечня оказываемых услуг и, в целом, увеличение вложений в экономический рост страны

зависит от структуры ресурсов банка, а именно – от размера собственных средств и стоимости, способов, сроков привлечённых средств банка. Поэтому данная тема на сегодняшний день является крайне актуальной.

Исследование ресурсной базы коммерческого банка предполагает анализ собственного капитала и привлечённых средств банка. В целом они составляют ресурсную базу банка. Данные экономические элементы финансов банка играют особую роль в деятельности банка на рынке.

Изложенные моменты обуславливают **актуальность темы выпускной квалификационной работы**, а также определяют ее цель и задачи.

С целью обеспечения сопоставимости статистических данных выбран **период исследования** с 2014 по 2019 гг., характеризующийся наличием кризисных явлений в экономике страны.

**Целью выпускной квалификационной работы** является изучение теоретических аспектов процесса формирования ресурсной базы коммерческого банка, а также анализ особенностей данного процесса на примере Акционерного общества «Газпромбанк».

В соответствии с целью в выпускной квалификационной работе поставлены и решены следующие **задачи**:

- изучена научная литература, в которой рассматриваются особенности и значение ресурсной базы коммерческого банка;
- раскрыта сущность процесса формирования банковских ресурсов;

- проанализирована структура банковских ресурсов на примере АО «Газпромбанк»;
- отдельно приведена оценка использования собственного капитала и привлечённых средств Банка;
- выявлены пути решения проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.

**Объектом исследования** выпускной квалификационной работы является коммерческий банк на примере АО «Газпромбанк».

**Предметом** выпускной квалификационной работы является процесс формирования ресурсной базы коммерческого банка.

**Теоретической и методической основой исследования** послужили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященных результатам изучения процессов, связанных с формированием ресурсной базы коммерческого банка. Проблемами формирования ресурсной базы коммерческого банка занимались такие учёные, как Лаврушин О.И., Жуков Е.Ф., Коробова Г.Г., Тарханова Е.А., Белоглазова Г.Н., Колесников В.И., Кроливецкая Л.П., Полфреман Д., Форд Ф., Синки Дж. Ф. и другие.

В качестве исследовательского инструментария использованы общенаучные методы исследования (анализ, синтез, сравнение, объяснение, классификация и др.), а также экономико-математические методы и графические методы анализа данных. Это методы анализа структурных сдвигов, корреляционно-регрессионного, факторного анализа, анализа временных рядов и прогнозирования, табличные и графические методы представления результатов

исследования. Обработка исходной информации проводилась с использованием электронных таблиц MS EXSEL.

Достоверность положений выпускной квалификационной работы, вынесенных на защиту, обеспечивается корректной постановкой задач и использованием официальных статистических данных, которые обработаны с помощью современных статистических методов и пакетов прикладных программ.

**Информационную базу исследования** составили нормативно-правовые акты, а именно – Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации»; научные источники литературы (учебники и учебные пособия, монографии, сборники, статьи из экономических научных журналов, авторефераты диссертаций); практические данные АО «Газпромбанк», а именно – Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах Банка ГПБ (АО); ресурсы Интернет.

**Практическая значимость исследования** заключается в оценке ресурсной базы коммерческого банка АО «Газпромбанк» в настоящее время. Основные результаты исследования в части выявления тенденций, определения проблем и перспектив в области формирования и использования ресурсов банка представляют большой практический интерес для руководства Банка ГПБ (АО).

**Структура работы.** Выпускная квалификационная работа общим объемом 73 страниц машинописного текста состоит из введения, трех глав, заключения, списка

использованных источников и приложений. Работа содержит 36 таблиц, 8 рисунков и 8 приложений.

В первой главе «Теоретические основы формирования банковских ресурсов» рассмотрены сущность и структура ресурсов коммерческого банка, отдельно представлен порядок формирования собственного капитала и выявлена роль привлеченных средств в структуре ресурсов банка.

Во второй главе «Анализ ресурсной базы АО «Газпромбанк»» приведена организационно-экономическая характеристика Банка ГПБ (АО), проведен анализ структуры и динамики собственных и привлеченных средств банка.

В третьей главе «Формирование ресурсной базы АО «Газпромбанк» в современных условиях» дана оценка эффективности формирования ресурсной базы, где были выявлены основные факторы, влияющие на формирование ресурсной базы; представлена тенденция и перспективы мобилизации средств в ресурсы банка, спрогнозирован объем ресурсов банка на 2020-2022 гг.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ**

### **1.1 Сущность и структура ресурсов коммерческого банка**

В настоящее время, в условиях несовершенства законодательства по данной тематике, поднимаемая проблема формирования и управления ресурсами является очень важной. Термин «ресурсы» или «ресурсная база»



происходит от французского слова «ressources», которое обозначает совокупность средств или же определённого рода запасов, источников каких-либо благ. Термин «ресурсы» является обобщающим, в нашем же случае отдельно выявляются особенности и значение именно банковских ресурсов.

Для наиболее полного представления понятия «банковские ресурсы» были изучены научные работы ряда отечественных и зарубежных авторов. Следует отметить учёных, внёсших большой вклад в изучение рассматриваемого вопроса. Отечественные учёные: Кроливецкая Л.П., Колесников В.И., Белоглазова Г.Н., Тарханова Е.А., Коробова Г.Г., Жуков Е.Ф., Лаврушин О.И. и другие. Из зарубежных учёных – это Д. Полфреман, Ф. Форд, Дж. Ф. Синки.

В работах отечественных учёных можно проследить некую взаимосвязь в определении состава и структуры ресурсов банка. Все они выделяют стоимостную или денежную составляющую в структуре ресурсной базы. Приведём некоторые определения, данные банковским ресурсам отечественными авторами.

Самое простое определение дал О.И. Лаврушин: «Ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы, - это совокупность средств, имеющихся в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций» [8, с.192].

Е.Ф. Жуков предлагает схожее определение: «Ресурсы банка – это сумма денежных средств, которая имеется в его

распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций» [15, с.87].

Рассмотрев представленные трактовки изучаемого понятия, можно сказать, что авторы не полностью раскрывают сущность банковских ресурсов. Они не говорят об источниках ресурсов, цели привлечения средств и направления использования аккумулируемых средств банка.

Далее представим определения Г.Г. Коробовой и Е.А. Тархановой и обобщим их. Г.Г. Коробова считает, что ресурсы коммерческого банка представляют собой его собственный капитал и привлечённые на возвратной основе денежные средства физических и юридических лиц, сформированные банком в ходе проведения пассивных операций с целью проведения активных операций [7, с.121]. Е.А. Тарханова даёт схожее определение: «Банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлечённых ресурсов, имеющих в распоряжении банка и используемых для осуществления активных операций [32, с.46]. В данных формулировках уже указываются источники предоставления средств, однако нет цели и направленности использования ресурсов банка.

Г.Н. Белоглазова считает, что ресурсы коммерческого банка формируются за счёт собственных, привлечённых и заёмных средств. Структура же ресурсной базы характеризуется преобладающей долей привлечённых средств и незначительными собственными средствами [14, с.327]. Л.П. Кроливецкая и В.И. Колесников дают наиболее полное определение ресурсам банка: «К банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заёмные и

привлечённые средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, то есть размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода» [6, с.132]. Данная трактовка полностью раскрывает сущность ресурсов банка, выявляются источники, цель и направления использования средств.

Особенностью исследований зарубежных авторов является тот факт, что для них ресурсы банка отдельно не имеют никакого значения, однако рассматриваются как пассивы банка. Д. Полфреман и Ф. Форд дают следующее определение: «Пассивы банка, как представлено в его балансе, отражают источники средств, которые банк использует в своих операциях».

Дж. Ф. Синки советует не выделять отдельно банковские ресурсы, а проводить анализ основных статей баланса, при этом активы банка должны равняться сумме пассивов и собственного капитала.

Есть ряд отечественных учёных, которые, как и зарубежные, понимают под банковскими ресурсами пассивы. Так, Л.Г. Батракова в учебнике «Экономический анализ деятельности коммерческого банка» повествует о том, что пассив баланса банка отражает все источники формирования банковских ресурсов, аккумулируемые банком для использования с целью получения прибыли [9, с.43].

В результате проведённого сравнения, было выявлено существование различных точек зрения на понимание понятия «банковские ресурсы». Различия связаны с неодинаковой степенью развития научных исследований в данной области. Исследования отечественных и зарубежных

учёных позволили выделить два подхода в понимании термина «банковские ресурсы»: бухгалтерский и стоимостной. Первый подход – бухгалтерский – связан с отражением источников ресурсов банка в бухгалтерском балансе, а именно – в его пассиве. Второй подход – стоимостной – характеризует ресурсы банка как определённую совокупность денежных средств, используемых по конкретному назначению.

Понятие «ресурсная база» идентично понятию «банковские ресурсы». Ресурсная база представляет собой совокупные денежные средства, имеющиеся в распоряжении банка и являющиеся финансовой базой банка для проведения различных банковских операций.

Вопросы о характеристике ресурсов коммерческого банка поднимаются и в различных экономических научных журналах. Например, в журнале «Управление экономическими системами» А.А. Геворкян анализирует и оценивает факторы, влияющие на формирование ресурсной базы банка [13]. Эта же тема поднимается А.В. Кондратюк в XXXVI Международной научно-практической конференции «Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования» [23].

В журнале «Экономика и бизнес: теория и практика» С.В. Землячёв рассматривает механизм формирования банковских ресурсов, характеризует преимущества и недостатки отдельных видов банковских ресурсов, их привлекательность для банка и взаимосвязь [19].

И.К. Биткина в научном журнале «Финансы и кредит» оценивает направления ресурсной базы системно значимых

банков в России и с помощью методов экономического анализа разрабатывает рекомендации по развитию их ресурсной базы [10].

Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка выделены А.М. Антюфеевым в журнале «Молодой учёный» [5].

Н.И. Куликов в своей монографии «Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование» анализирует основные проблемы, возникающие у коммерческих банков при использовании банковских ресурсов, а также предлагает пути совершенствования деятельности банковского сектора при формировании ресурсной базы банков в Российской Федерации [24].

Банковские ресурсы классифицируются по различным признакам, одним из которых является зависимость от источника их образования (Рисунок 1). Выделяют отдельно собственные средства банка, состоящие из уставного капитала, различных фондов, нераспределенной прибыли, и обязательства различного рода – привлеченные и заемные средства банка.

В составе ресурсов банка собственные средства занимают лишь малую долю, наибольший процент приходится на привлечённые средства.

Привлеченные средства, в свою очередь, делятся на депозитные и недепозитные средства.



Рисунок 1 – Классификация банковских ресурсов по источникам образования.

Таким образом, были представлены и проанализированы некоторые трактовки понятия «банковские ресурсы» отечественными и зарубежными учёными. В экономической литературе единого определения данного понятия нет. Различия связаны направлением использования ресурсов и источниками их формирования. В понимании отечественных авторов, ресурсы банка представляют собой объект самостоятельного анализа, выраженный в стоимостном подходе. Зарубежные авторы связывают понятие «банковские ресурсы» с пассивом баланса банка – бухгалтерский подход. Общей трактовкой является совокупность банковских средств, используемых для проведения активных операций. При анализе различных подходов к определению понятия «ресурсы банка» был выявлен ряд недостатков: нет указания источников

образования ресурсов, не раскрывается цель привлечения и направления использования денежных средств банком. Многообразие различных суждений вызывает потребность дальнейшего изучения и систематизации ресурсов банка.

## **1.2 Порядок формирования собственного капитала в коммерческом банке**

В составе ресурсов любого банка собственные средства занимают сравнительно небольшую долю – до 20%. Экономисты выделяют три важнейшие функции собственного капитала банка: защитную, оперативную и регулируемую [16, с.28].

Из этих функций основной является именно защитная функция собственного капитала банка, которая подразумевает под собой возможность банка погашать всяческие риски, возникающие в ходе его деятельности, также это защита средств вкладчиков. К тому же в рамках функции, коммерческий банк создаёт специальные резервы с целью сохранения платежеспособности банка и покрытия всевозможных возникающих рисков.

Вторая по значимости функция – это оперативная функция собственного капитала банка. На начальных этапах деятельности коммерческого банка, учредители совершают вложения в первоначальный капитал банка, то есть за счёт средств собственного капитала происходит формирование материально-технической базы банка. Согласно данной функции собственный капитал является основой для наращивания величины активов банка.

Третья и немаловажная функция собственного капитала банка – регулирующая функция. Обусловлена она тем, что органы государственной власти заинтересованы в развитии и устойчивом функционировании банков. Регулирующая функция проявляется в установке определённых нормативов, в расчёте которых учитывается величина собственного капитала банка.

В лице государственных органов выступает Центральный Банк, который заинтересован в использовании надёжных рычагов управления банковской деятельностью. Контроль над величиной собственного капитала банка происходит через государственные органы власти [2, 4].

Ресурсы банка состоят из собственных и заёмных средств. Важно научиться соотносить размер собственных средств и размер обязательств банка. Из этого вытекает две ситуации. Первая – когда собственный капитал превышает активы банка. В этом случае банк будет признан устойчивым и надёжным, однако низкий размер активов снизит и уровень рентабельности. Вторая ситуация: высокий уровень активов банка и низкий уровень собственного капитала. В данном случае банк не сможет обеспечить свою устойчивость и надёжность перед клиентами.

Капитал любого коммерческого банка условно можно разделить на основной и дополнительный капитал [16, с.29].

Основной капитал состоит из следующих частей:

1. Уставный капитал (взнос собственников при создании банка);
2. Эмиссионный доход (при дополнительном размещении акций);



3. Резервный фонд банка (фонд на покрытие возможных убытков);

4. Прибыль предшествующих лет и текущего года, подтверждённая аудиторским заключением.

Дополнительный капитал формируется из элементов:

– резервный фонд, образованный за счёт неподтверждённой аудиторами прибыли;

– прибыль текущего года, неподтверждённая аудиторами;

– прирост стоимости имущества в ходе переоценки;

– определённые привилегированные акции;

– субординированный кредит.

Когда происходит расчёт величины собственного капитала, из суммы основного и дополнительного капитала следует вычесть непокрытые убытки прошлых лет, убыток текущего года, нематериальные активы, а также собственные акции банка, выкупленные у акционеров. Так рассчитывается величина собственного капитала по методике Центрального Банка Российской Федерации [16, с.29].

Детально рассмотрим характеристику отдельных составляющих собственных средств банка. Уставный капитал банка представляет собой начальный (исходный) капитал в денежном измерении, зафиксированный в уставе банка и состоящий из частных вложений учредителей, государственных вложений, а также выручки от продажи акций. Уставный капитал банка может иметь и другие названия, например, это номинальный, основной, разрешённый, зарегистрированный капитал. Формирование уставного капитала определяется действующим

законодательством и зависит от организационно-правовой формы банка. Согласно Федеральному закону № 395-1 «О банках и банковской деятельности», для банка с базовой лицензией минимальный размер уставного капитала устанавливается в размере 300 миллионов рублей. Для банка с универсальной лицензией минимальный размер капитала составляет 1 миллиард рублей [2, ст.11.2].

Положительная разница цены акций при их продаже первым владельцем и номинальной стоимостью акций называется эмиссионным доходом банка как акционерного общества. Данный вид дохода входит в основной капитал банка.

Резервный фонд служит важнейшим источником образования собственных средств банка. Он формируется из прибыли после налогообложения. Размер его должен быть не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала [2, 4]. Предназначение резервного капитала – обеспечивать оплату непредвиденных убытков работы банка, создавать стабильность его деятельности, увеличивать уставный капитал банка путём капитализации, в случае недостаточности прибыли начислять дивиденды по привилегированным акциям. Ежегодные отчисления в резервный фонд должны составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимально установленной величины [3]. Резервный фонд обязателен к формированию для всех банков. Он регулируется Федеральными законами: «Об акционерных обществах» [3] и «О банках и банковской деятельности» [2].

В качестве источника собственных средств выделяют и такой фонд как страховые резервы. Он формируется за счёт отчислений от прибыли. Данный вид резервов необходим для уравнивания потерь при утрате кредитных ресурсов, а также для того, чтобы гарантировать обеспечение возврата денежных средств, привлечённых банком. Существуют и другие специальные фонды. Они обычно предусматриваются уставом и создаются для социального и производственного развития банка за счёт прибыли, получаемой в ходе осуществления банком своей деятельности [24, с.8].

Прибыль прошлых лет и текущего года также входит в состав основного капитала по данным, которые являются подтвержденными аудиторской организацией. Важным источником формирования собственных средств коммерческого банка, существующим в течение всего финансового года является нераспределённая прибыль. Это прибыль банка в текущий момент времени, которая ещё не подверглась распределению по результатам финансовой деятельности банка и не зачислилась в различные фонды банка.

Дополнительный капитал также состоит из ряда статей. Раз в три года в расчёт дополнительного капитала можно включить прирост стоимости имущества при переоценке основных фондов. Субординированный кредит выступает в качестве срочного долгового обязательства с фиксированным сроком возврата (не менее 5 лет). Он не может полностью использоваться с целью покрытия убытков банка, не подлежит погашению по инициативе его владельца. Как

элемент дополнительного капитала он не может превышать 50% стоимости основного капитала.

Достаточностью собственного капитала называется его величина, которая используется для вложения в активы. Она имеет своё нормативное значение. Таким образом, можно сказать, что собственный капитал коммерческого банка является для вкладчиков неким гарантом возврата своих вкладов. Он выполняет защитную, оперативную и регулирующую функцию. Определение фактической величины собственных средств представляет собой одну из важнейших задач для банка.

### **1.3 Роль привлеченных средств в структуре ресурсов банка**

Пассивные операции банка представляют собой операции по привлечению средств, формированию ресурсов банка с целью их последующего размещения и получения дохода.

К пассивным операциям можно отнести следующее:

- привлечение средств на расчетные и текущие счета;
- открытие срочных депозитов;
- получение межбанковских кредитов;
- образование собственного капитала банка;
- выпуск собственных ценных бумаг и др.

Таким образом, все пассивные операции делятся на депозитные и недепозитные. Организация депозитных операций строится на принципах получения прибыли, гибкости управления депозитными операциями с целью

поддержания оперативной ликвидности банка и дифференцируемости банковских продуктов с целью привлечения клиентов.

В банковской сфере выделяют начисленные, уплаченные проценты, а также просроченные обязательства банка по уплате процентов. Проценты по депозитам могут начисляться двумя способами: по формулам сложных и простых процентов. Сумма дохода по вкладу находится в зависимости от суммы вклада, срока, а также процентной ставки. Схема сложных процентов предполагает, что сумма начисленного вознаграждения по вкладу прибавляется к основной сумме вклада ранее начисленных процентов.

Схема простых процентов представлена следующим образом:

$$FV = PV * (1 + i * n) \quad (1)$$

Схема сложных процентов имеет вид:

$$FV = PV * i, \quad (2)$$

где  $i$  – процентная ставка;  $n$  – срок операции;  $PV$  – первоначальная сумма вклада;  $FV$  – наращенная (возвращаемая) сумма вклада.

Депозиты населения и субъектов хозяйствования – важнейший фактор получения прибыли банков, который используется для проведения активных операций. Помимо этого прибыль направляется на приобретение ценных бумаг. Депозиты способствуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста [12, с.6]. Коммерческие банки создают резервы на основе требований Центрального банка благодаря срочным депозитам. Их значение заключается в том, что депозиты способствуют проведению

дополнительных активных операций. На основании вышеизложенного, можно отметить, что одной из целей коммерческих банков должно быть количественное и качественное улучшение депозитов.

Банковская деятельность коммерческого предприятия отличается своей спецификой, которая заключается том, что основная часть его ресурсов формируется за счет привлеченных средств. Средства, привлеченные банками, различны по составу. Главными их видами являются средства, которые привлечены банками в процессе работы с клиентурой. Такие операции носят название депозитные. Иначе они называются вкладными. Особенности заключения договора банковского вклада, а также виды вкладов, рассматриваются в Гражданском кодексе Российской Федерации в статье 837 [1].

Депозиты до востребования характеризуются тем, что они могут быть изъяты или переданы другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка. Достоинство данных депозитов состоит в том, что их владельцы могут в любой момент воспользоваться деньгами, которые находятся на счетах до востребования. Недостаток состоит в том, что отсутствует уплата процентов по нему либо начисляется маленький процент.

Следующий вид вклада - это срочные вклады. Они принимаются на определенный срок. Как правило, не менее 1 месяца. Данные денежные средства нельзя снять ранее намеченного срока. Особенностью вклада является то, что изъять средства возможно только в результате трансформации вклада во вклад до востребования. Срочные

вклады представляют для банков наибольший интерес, поскольку чёткое определение сроков позволяет банку выгодно разместить свои денежные средства. Выделяют следующие виды срочных вкладов: простые и условные. Пенсионный вклад является примером условных. Срочные вклады разнообразны. Они занимают важное место в ресурсной базе банков. Их доля в общем объеме вкладов растет. Срочные вклады оформляются договором, который заключается между вкладчиком и банком. Обязательными пунктами в договоре являются: сумма вклада, срок действия, проценты, порядок разрешения споров, ответственность сторон за соблюдение условий договора, обязанности и права вкладчика и банка [31, с.103].

Можно выделить формы срочных вкладов: с фиксированным сроком и с предварительным уведомлением об изъятии. Срочные вклады в зависимости от срока вклада делятся на следующие виды: вклады до востребования; на 1 месяц и 1 день (30 дней); 3 месяца и 1 день (60 дней); 6 месяцев и 1 день (181 день); год (365 дней); 2 года; 3 года.

Накопительно-целевые и сберегательные вклады являются разновидностью срочного вклада.

Недепозитные привлечённые средства представляют собой средства, получаемые банком в качестве займа или же путём продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств. Недепозитными источниками могут выступать займы на межбанковском рынке; выпуск коммерческих бумаг; соглашение о продаже собственных ценных бумаг; учёт векселей; получение ссуд у Центрального банка; выпуск

облигаций; продажа акцептов банком; получение займов на рынке евродолларов [24, с.11].

Рынок межбанковских кредитов представляет собой продажу и покупку средств Центрального Банка России на его корреспондентских счетах. Выпуск облигаций, как один из недепозитных источников ресурсов банка, на сегодняшний день имеет большие перспективы. Банки могут выпускать облигации размером до 25% уставного капитала на длительные сроки (свыше года, или даже более пяти лет), при этом банк должен полностью оплатить все акции, выпущенные ранее. Данный вид займа погашается за счёт чистой прибыли банка. Помимо облигаций, банк может выпускать такие собственные ценные бумаги, как депозитные сертификаты, финансовые векселя. Депозитный сертификат одновременно представляет собой ценную бумагу и срочный вклад. Это документ, который удостоверяет, что банк внёс средства на определённое время в банк [31, с.105].

Финансовый вексель служит средством привлечения краткосрочных кредитов, а, следовательно, выпускается банком на короткий срок. Он увеличивает денежную массу в стране из-за того, что представляет собой, прежде всего, платёжное средство. В настоящее время в России выпуск векселей возможен только в пределах суммы собственного капитала банка.

На рынке банковских акцептов осуществляется купля-продажа векселей и других платёжных документов, имеющих банковский акцепт, который представляет собой краткосрочный долговой инструмент, выпущенный компанией с гарантией от коммерческого банка.



Займы на рынке евродолларов представляют собой вклады, которые выражаются в долларах США, однако они могут принадлежать владельцам, не находящимся на территории США. Банки США пользуются услугами данного рынка только когда испытывают сложности на внутреннем рынке. Лондон – место, где располагается главный рынок евродолларов [24, с.12].

Подводя итог, стоит отметить, что особенность деятельности коммерческого банка заключается в том, что именно привлечённые средства составляют большую часть финансовых ресурсов банка. При этом из них наибольшая доля приходится на депозиты. Разнообразие депозитов обусловлено обострением конкуренции между банками, а также другими финансовыми структурами. Согласно данным, представленным зарубежными специалистами, в развитых странах насчитывается более 30 видов банковских вкладов. При этом недепозитные источники также очень популярны и активно используются банками.

## **ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ АО «ГАЗПРОМБАНК»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика банка**

Проанализируем состав и структуру ресурсной базы банка на примере АО «Газпромбанк». По состоянию на 1 января 2020 года Банк входит в тройку крупнейших банков Российской Федерации по величине активов и капитала. Он

является огромным универсальным финансовым институтом Российской Федерации и предоставляет широкий спектр услуг на финансовом рынке.

Корпоративное управление банком осуществляется в соответствии с Уставом Банка. По статье 9 Устава Банка управляющими органами Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель правления и коллегиальные исполнительные органы. Списочная численность персонала Банка 1 января 2019 года была 16 644 человека. На 1 января 2020 года численность увеличилась и составила 19 595 человек.

Информация об обособленных структурных подразделениях представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Структурные подразделения АО «Газпромбанк»

Подразделение Банка	1 января 2019 г.	1 января 2020 г.
На территории РФ, всего:	373	396
- филиалы	20	20
- дополнительные офисы	231	246
- операционные офисы	119	127
- операционные кассы вне кассового узла	3	3
На территории иностранных государств, всего:	4	4
- зарубежные представительства	4	4
Всего обособленных подразделений:	377	400

По таблице 1 видно, что в состав Банка входят 4 зарубежных представительства: в КНР (г. Пекин), в Республике Индии (г. Нью-Дели), в Монголии (г. Улан-Батор), в республике Казахстан (г. Нур-Сулан Султан).

Филиалы АО «Газпромбанк» по регионам Российской Федерации подробно представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Филиалы Банка по регионам РФ

Регион (федеральный округ)	Количество филиалов	Города
Центральный	3	Воронеж, Тула, Щелково
Северо-Западный	2	Калининград, Санкт-Петербург
Южный	1	Краснодар
Северо-Кавказский	1	Ставрополь
Приволжский	5	Самара, Казань, Уфа, Пермь, Нижний Новгород
Уральский	3	Сургут, Екатеринбург, Новый Уренгой
Сибирский	4	Красноярск, Кемерово, Новосибирск, Томск
Дальневосточный	1	Владивосток
Всего филиалов	20	-

Основными видами деятельности Банка являются [36]: кредитование физических и юридических лиц, принятие средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами и ценными бумагами, операции на финансовых рынках и др. Также Банк выступает одним из крупнейших участников системы страхования вкладов физических лиц банков России. АО «Газпромбанк» не имеет ограничений на осуществление банковских операций, он не занимается торговой, производственной и страховой деятельностью.

По состоянию на 1 января 2020 года международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлены следующие рейтинги (Таблица 3).

Таблица 3 - Оценка Банка ГПБ (АО) различными рейтинговыми агентствами на 1 января 2020 года [37]

Рейтинговое агентство	Долгосрочный рейтинг	Прогноз	Дата последнего изменения/подтверждения
Moody's Investors Service Ltd.	Ba1	стабильный	12.02.2019
Standard & Poor's International Services, Inc.	BB+	стабильный	25.07.2019
Fitch Ratings Limited	BBB-	стабильный	11.11.2019

Рейтинговое агентство «Эксперт-РА»	ruAA+	стабильный	25.06.2019
Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА)	AA+(RU)	стабильный	28.11.2019

Стабильный прогноз означает большую вероятность нахождения рейтинга на том же самом уровне, в сравнении с прошлыми годами.

Данные значения рейтингов означают достаточную способность выполнять Банком свои финансовые обязательства, сравнительно невысокую подверженность рискам в краткосрочной перспективе. Однако Банк обладает высокой чувствительностью к воздействиям со стороны экономической, финансовой, деловой сфер.

Таким образом, АО «Газпромбанк» является крупнейшим универсальным финансовым институтом России, выполняющим свою деятельность в финансовой, банковской, инвестиционной сфере и работающим как с частными и корпоративными клиентами, так и с финансовыми институтами и инвесторами.

Следует проанализировать основные показатели финансово-экономической деятельности АО «Газпромбанк» за 2017-2019гг. (Таблица 4).

Таблица 4 - Динамика основных показателей деятельности банка, млн. руб. [36]

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменени е 2019 г. к 2017 г., %
Собственные средства (капитал)	697 038	696 234	747 889	107,3
Прибыль после налогообложения за год	31 906	20 200	42 623	133,59
Совокупные активы	5 268 264	6 151 589	6 325 769	120,07

Чистая ссудная задолженность	3 707 013	4 129 825	3 724 797	100,48
Привлеченные средства	4 698 257	5 575 815	5 601 912	119,23

Анализируя данные таблицы 4, можно сделать вывод, что все основные показатели финансово-экономической деятельности Банка в 2019 году увеличились, по сравнению с 2017 годом. АО «Газпромбанк» в отчетном году (2019 год) получил чистую прибыль в размере 42 623 млн. руб., то есть она увеличилась более чем в 2 раза (2,11 раз). По сравнению с 2017 годом, увеличение составило почти 34%.

Совокупные активы за три года увеличились на 20,07%.

В структуре активов Банка в 2019 году 59% - это чистая ссудная задолженность. В 2018 году рост составил 11,4%. В 2019 году чистая ссудная задолженности значительно снизилась относительно 2018 года (на 9,8%). А за весь рассматриваемый период 2017-2019 гг. чистая ссудная задолженность осталась практически на том же уровне (увеличение составило всего 0,48%).

Объем привлеченных средств за 2017-2019 гг. вырос на 19,23% до 5 601 912 млн. руб. За все три года наблюдается тенденция роста привлечённых средств. Однако за последний год объём привлечённых средств практически не изменился. В 2018 году они составляли 5 575 815 млн. руб. В структуре средств основная доля (почти 90%) представлена привлеченными средствами корпоративных и розничных клиентов.

В 2018 году наблюдается небольшое уменьшение собственного капитала, однако в 2019 году он вновь увеличился. За период 2017-2019 гг. собственный капитал увеличился лишь на 7,3% и составил в 2019 году 747 889 млн.

руб. От общего объёма банковских ресурсов в 2019 году собственные средства составили приблизительно 12%. Отдельно рассмотрим состав и структуру источников собственных средств АО «Газпромбанк» в 2019 году (таблица 5).

Таблица 5 - Источники собственных средств АО «Газпромбанк» на 1 января 2020 года [36]

Источники собственных средств	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу
1. Средства акционеров	194 996 182	30,1
2. Эмиссионный доход	169 283 829	26,13
3. Резервный фонд	9 503 288	1,47
4. Неиспользованная прибыль	274 146 963	42,3
Всего источников собственных средств	647 930 262	100,00

Анализируя таблицу 5, можно сделать вывод, что в структуре источников собственных средств АО «Газпромбанк» большую долю занимают неиспользованная прибыль и средства акционеров. На них приходится 42,3% и 30,1%, соответственно. Эмиссионный доход составляет 26,13%. Наименьшая доля приходится на резервный фонд (1,47%).

Обязательства банка перед вкладчиками и кредиторами представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Пассивы АО «Газпромбанк» на 1 января 2020 года [36]

Источник	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	34 320 711	0,6
2. Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости	5 247 394 831	92,42
2.1 Средства кредитных организаций	191 943 222	3,38
2.2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 055 451 609	89,04
2.2.1 Вклады физических лиц, в т.ч. ИП	1 187 456 828	20,91
3. Финансовые обязательства, оцениваемые по	38 089 033	0,67

справедливой стоимости через прибыль или убыток		
3.1 Вклады физических лиц, в т.ч. ИП	16 579	0,0003
4. Выпущенные долговые ценные бумаги	320 196 674	5,64
5. Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 212 117	0,04
6. Прочие обязательства	24 757 418	0,44
7. Резервы на возможные потери	10 867 969	0,19
Всего обязательств	5 677 838 753	100,00

По таблице 6 видно, что наибольшую долю в структуре всех обязательств Банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (89,04%), причём 20,91% из них приходится на вклады физических лиц. Средства кредитных организаций занимали 3,38%. Доля выпущенных долговых ценных бумаг была равна 5,64%.

Наименьшую долю составили обязательства по текущему налогу на прибыль (0,04%), резервы на возможные потери (0,19%) и прочие обязательства (0,44%).

Таким образом, можно сказать, что ресурсная база банка является необходимым активным элементом банковской деятельности. По источникам формирования ресурсы банка делятся на собственный капитал и обязательства банка перед вкладчиками и кредиторами. Главной целью любого банка является обеспечение защиты интересов клиента в ходе получения максимальной прибыли и минимизации рисков. Это возможно только при условии грамотного формирования банковского капитала.

## **2.2 Структура и динамика собственных средств АО «Газпромбанк»**

Сумма собственного капитала Банка рассчитывается по подходам, установленным Положением № 646-П. По данному

Положению капитал АО «Газпромбанк» состоит из двух компонентов [36]:

1. Основной капитал, состоящий, в свою очередь, из базового и добавочного;

2. Дополнительный капитал.

Отдельно рассмотрим состав и структуру компонентов капитала Банка. Информация по собственным средствам Банка представлена в Бухгалтерском балансе, а также в Отчёте об уровне достаточности капитала. Источники базового капитала представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика показателей базового капитала Газпромбанка за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, в том числе сформированный:	364 280 011	364 280 011	364 280 011	0
1.1 обыкновенными акциями	198 578 011	198 578 011	198 578 011	0
1.2 привилегированным и акциями	165 702 000	165 702 000	165 702 000	0
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	115 626 496	142 481 637	139 038 103	+ 23 411 607
2.1 прошлых лет	115 626 496	123 939 838	122 401 327	+ 6 774 831
2.2 отчетного года	0	18 541 799	16 636 776	+ 16 636 776
3. Резервный фонд	6 898 016	8 493 311	9 503 288	+ 2 605 272
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственного капитала	не применим 0	не применим 0	не применим 0	-
5. Инструменты	не	не	не	-



базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	применим о	применим о	применим о	
Итого источников базового капитала	486 804 523	515 254 959	512 821 402	+ 26 016 879

За весь исследуемый период времени резервный фонд увеличился на 2 605 млн. руб., нераспределённая прибыль увеличилась на 23 412 млн. руб., а уставный капитал не менялся. При этом общая сумма источников базового капитала за три года увеличилась на 26 017 млн. руб. В состав источников базового капитала включён выпуск привилегированных акций типа Б размером 125 748 млн. руб. Он принадлежит Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и создан с целью осуществления дополнительных мер финансовой поддержки Банка. Также сюда включается и выпуск привилегированных акций типа А номинальной стоимостью 39 954 млн. руб. Принадлежит он Министерству финансов Российской Федерации.

Источники основного капитала уменьшаются на величину вложений в акции дочерних и зависимых юридических лиц, которые являются финансовыми организациями. Величина вычета на 1 января 2020 года составила 2 479 млн. руб., в сравнении с 2 649 млн. руб. 1 января 2019 года.

За рассматриваемый промежуток времени 2017-2019 гг. уставный капитал находился на одном уровне в размере 194 996 млн. руб. (Таблица 8).

Таблица 8 - Размер акций АО «Газпромбанк», млн. руб.

Вид акций	Сумма акций на 1 января 2019 года	Сумма акций на 1 января 2020 года
Обыкновенные	29 294	29 294
Привилегированные	165 702	165 702

Итого	194 996	194 996
-------	---------	---------

На 1 января 2019 и 2020 года уставный капитал Газпромбанка состоял из 585 883 635 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. за 1 акцию, также из 39 954 000 штук привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций типа А номинальной стоимостью 1 000 руб. и 12 574 800 штук привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций типа Б номинальной стоимостью 10 000 руб. [36].

Акционеры и их доля в капитале АО «Газпромбанк» по состоянию на 1 января 2020 года представлена в Приложении 1.

Акционеры, владеющие обыкновенными акциями, могут получать дивиденды при их объявлении и право голоса на собраниях акционеров Банка, где одна акция равна одному голосу. Акционеры, владеющие привилегированными акциями типа А и типа Б, могут участвовать в Общих собраниях акционеров с правом голоса в ходе решения вопроса по реорганизации или ликвидации Газпромбанка, об освобождении Банка к раскрытию информации о ценных бумагах, о внесении изменений в Устав Банка, которые как-либо бы ограничивали права владельцев привилегированных акций типа А и типа Б [36].

В таблице 9 рассмотрим структуру источников базового капитала.

Таблица 9 – Структура источников базового капитала Газпромбанка за 2017-2019 гг., в % к итогу

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение в структуре
------------	---------	---------	---------	-----------------------

				2019г. от 2017г.
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, в том числе сформированный:	74,83	70,70	71,03	- 3,80
1.1 обыкновенными акциями	40,79	38,54	38,72	- 2,07
1.2 привилегированным и акциями	34,04	32,16	32,31	- 1,73
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	23,75	27,65	27,11	+ 3,36
2.1 прошлых лет	23,75	24,05	23,87	+ 0,12
2.2 отчетного года	0,00	3,60	3,24	+ 3,24
3. Резервный фонд	1,42	1,65	1,85	+ 0,43
Итого	100,00	100,00	100,00	-

Таким образом, основными источниками базового капитала выступают средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход) и накопленная нераспределённая прибыль прошлых лет. Инструменты, уменьшающие источники базового капитала, представлены в Приложении 2. Они могут быть совершенно разными. Например, это корректировка стоимости финансового инструмента, деловая репутация (гудвил), нематериальные активы, отложенные налоговые активы и т.д. [18].

Источники базового капитала за все три года уменьшились лишь за счёт нематериальных активов. Итоговый базовый капитал в 2017 году составил практически 484 млрд. руб., в 2018 – 508 млрд. руб., в 2019 – 501 млрд. руб.

Далее также детально проанализируем источники добавочного капитала (Таблицы 10-11).

Таблица 10 – Динамика показателей добавочного капитала Газпромбанка за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в т.ч.:	9 457 500	45 000 000	145 000 000	+ 135 542 500
- классифицируемые как капитал	0	0	0	0
- классифицируемые как обязательства	9 457 500	45 000 000	145 000 000	+ 135 542 500
Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственного капитала	16 364 600	13 091 680	9 818 760	- 6 545 840
Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	-
Итого источников добавочного капитала	25 822 100	58 091 680	154 818 760	+ 128 996 660

Таблица 11 - Структура источников добавочного капитала Газпромбанка за 2017-2019 гг., в % к итогу

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение в структуре 2019г. от 2017г.
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход	36,63	77,46	93,66	+57,03
Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственного капитала	63,37	22,54	6,34	-57,03
Итого источников добавочного капитала	100,00	100,00	100,00	-

Существуют различные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала. Это вложения в собственные инструменты добавочного капитала, встречные вложения кредитной и финансовой организации в

инструменты капитала, несущественные и существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организации и иные показатели, установленные Банком России.

В нашем случае за исследуемый период 2017-2019 гг. Газпромбанк таких показателей практически не рассматривал. Исключение составил 2017 год, когда добавочный капитал был уменьшен на 6 657 281 тыс. руб. за счёт иных показателей, установленных Банком России, и составил 19 164 819 тыс. руб. Данные представлены в Приложении 3.

Наглядно представим общую сумму основного капитала Газпромбанка, состоящего из базового и добавочного (таблица 12).

Таблица 12 - Состав и структура основного капитала Газпромбанка

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Изменение 2019г. от 2017г.(+;-)	
	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу
Базовый капитал	483705772	96,2	508076326	89,7	501313913	76,4	+17608141	-19,8
Добавочный капитал	19164819	3,8	58091680	10,3	154818760	23,6	+135653941	+19,8
Основной капитал	502870591	100,0	566168006	100,0	656132673	100,0	+153262082	-

Далее проанализируем состав и структуру дополнительного капитала Газпромбанка за 2017-2019 годы (Таблицы 13-14).

По таблице 13 видно, что за 2017-2019 гг. сумма источников дополнительного капитала значительно сократилась почти в 2 раза (на 104 034 млн. руб). Важным показателем стали инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход. Они сократились на 95 852 млн. руб.

Рассматриваются также показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала банка (Приложение 4).

Таблица 13 - Динамика показателей дополнительного капитала Газпромбанка за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменени е 2019г. от 2017г.
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	190 087 377	129 241 249	94 235 182	- 95 852 195
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчёта собственного капитала	8 182 300	3 473 530	0	- 8 182 300
Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим лицам	не примени мо	не примени мо	не примени мо	0
Резервы на возможные потери	не примени мо	не примени мо	не примени мо	0
Источники дополнительного капитала, итого	198 269 677	132 714 779	94 235 182	-104 034 495

Таблица 14 - Структура источников дополнительного капитала Газпромбанка за 2017-2019 гг., в % к итогу

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменени е 2019г. от 2017г.
Инструменты дополнительного	95,87	97,38	100,00	+4,13

капитала и эмиссионный доход				
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчёта собственного капитала	4,13	2,62	0	-4,13
Источники дополнительного капитала, итого	100,00	100,00	100,00	-

Представим в общей таблице состав и структуру собственного капитала Газпромбанка за три последних года (Таблица 15).

Для определения достаточности капитала (базового, основного, собственного), необходимо сумму данного вида капитала, представленного в таблице 15, разделить на активы, взвешенные по уровню риска и определённые для каждого вида капитала в таблице 16 [35]. Полученные данные представим наглядно в таблице 17.

Таблица 15 - Состав и структура собственного капитала Газпромбанка за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Изменение 2019г. от 2017г.	
	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу
Основной капитал, в т. ч.:	502870591	72,14	566168006	81,32	656132673	87,73	+153262082	+15,59
- базовый капитал	483705772	69,39	508076326	72,98	501313913	67,03	+17608141	-2,36
- добавочный капитал	19164819	2,75	58091680	8,34	154818760	20,70	+135653941	+17,95
Дополнительный капитал	194167634	27,86	130065912	18,68	91756496	12,27	-102411138	-15,59
Собственный капитал,	697038225	100,00	696233918	100,00	747889169	100,00	+50850944	-

Итого								
-------	--	--	--	--	--	--	--	--

Таблица 16 – Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.

Активы	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменени е 2019г. от 2017г.
-необходимые для определения достаточности базового капитала	5 576 926 676	6 234 815 992	6 423 608 028	+846 681 352
-необходимые для определения достаточности основного капитала	5 566 855 862	6 234 815 992	6 423 608 028	+856 752 166
-необходимые для определения достаточности собственного капитала	5 561 871 614	6 232 082 033	6 421 129 341	+859 257 727

Таблица 17 – Показатели достаточности собственного капитала и надбавки к нормативам достаточности собственного капитала, %

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменен ие 2019г. от 2017г.
Достаточность базового капитала	8,673	8,149	7,804	-0,869
Достаточность основного капитала	9,033	9,081	10,214	+1,181
Достаточность собственного капитала	12,532	11,172	11,647	-0,885

Нормативные значения достаточности капитала расписаны по годам в таблице 18. За все три года они не менялись.

Таблица 18 – Нормативы достаточности собственного капитала, %

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Норматив достаточности базового	4,5	4,5	4,5



капитала			
Норматив достаточности основного капитала	6,0	6,0	6,0
Норматив достаточности собственного капитала	8,0	8,0	8,0

Норматив достаточности базового капитала представлен как отношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимальное значение показателя было установлено на уровне 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала был рассчитан путём деления основного капитала на взвешенные по риску активы, и его минимальное значение составило 6%. Норматив достаточности собственного капитала рассчитывается также. Минимальное значение данного показателя – 8%. Анализируя, данные таблицы 17, можно сделать вывод, что Газпромбанк за весь исследуемый период 2017-2019гг. выполнял все указанные нормативы достаточности капитала. Вместе с тем, начиная с 1 января 2016 года, Банком России были установлены надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала (Таблица 19). Банк является головной кредитной организацией банковской группы, поэтому перечисленные надбавки используются исключительно на консолидированной основе. При этом, если данные надбавки к нормативам достаточности капитала на консолидированной основе не выполняются, то банковская группа лишается права распределять прибыль.

Таблица 19 – Надбавки к нормативам достаточности капитала Группы Газпромбанка, %

Наименование надбавки	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2020 г.
Надбавка для	1,875	2,250

поддержания достаточности капитала		
Антициклическая надбавка	0,000	0,000
За системную значимость	0,650	0,650
Общая сумма	2,525	2,900

По состоянию на 1 января 2020 года норматив достаточности собственного капитала Группы Газпромбанка (Н20.0) составил 12,2%, по сравнению с 11,7% 1 января 2019 года. Стоит также обратить внимание на показатели, рассмотренные в таблице 20.

Таблица 20 - Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала, тыс.руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	348 985	247 247	763 913	+414928
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	29 416 963	30 682 304	34 235 909	+481894 6
Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	-
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	16 978 638	16 111 965	22 971 149	+599251 1

Таким образом, по состоянию на 1 января 2020 года собственный капитал Газпромбанка составил 747 889 млн. руб.. По сравнению с собственным капиталом в 2018 году в размере 696 234 млн. руб., он увеличился на 51 655 млн. руб.

Полученная прибыль в 2019 году размера 17 481 млн. руб. компенсировала погашение субординированных инструментов. В составе источников дополнительного капитала на 1 января 2020 года наибольшая доля приходится на привлечённые субординированные кредиты. Тут существенную роль принадлежит средствам, привлечённым в результате выпуска субординированных облигаций, еврооблигаций, депозитов и кредитов в сумме 249 054 млн. руб. С целью оперативного и стратегического планирования, Банк оценивает изменение всех вышеперечисленных нормативов достаточности капитала, что позволяет управлять капиталом и рисками Банка.

### **2.3 Структура и динамика привлеченных средств банка**

Привлечённые средства Газпромбанка условно можно подразделить на средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (Таблица 21).

Таблица 21 - Динамика средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Средства кредитных организаций	253 457	300 110	191 943	-61 514
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 216 453	5 007 808	5 055 452	+838 999
Всего средств	4 469 910	5 307 918	5 247 395	+777 485

Отдельно рассмотрим состав и структуру средств клиентов – кредитных организаций и средств клиентов – некредитных организаций.

Таблица 22 – Динамика средств кредитных организаций, млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Межбанковские кредиты и депозиты	171 491	210 193	134 922	-36 569
Остатки на корреспондентских счетах	77 038	85 919	51 090	-25 948
Сделки репо	4 927	3 998	5 931	+1 004
Всего средств кредитных организаций	253 456	300 110	191 943	-61 513

По таблице 22 следует, что общая сумма средств кредитных организаций за 2017-2019 годы снизилась на 61 513 млн. руб. и в 2019 году составила 191 943 млн. руб. За все три года также снизились межбанковские кредиты и депозиты и остатки на корреспондентских счетах. Лишь только сделки репо увеличились на 1 004 млн. руб.

Состав и структуру средств кредитных организаций наглядно представим на диаграмме. Как видно из рисунка 2, основную долю средств кредитных организаций занимают межбанковские кредиты и депозиты. За все три года почти 70%. Причём с каждым годом они незначительно, но росли. Доля остатков на корреспондентских счетах с каждым годом снижалась, но занимала около 30% всех средств. Удельный вес сделок репо был самым незначительным (1-3%).

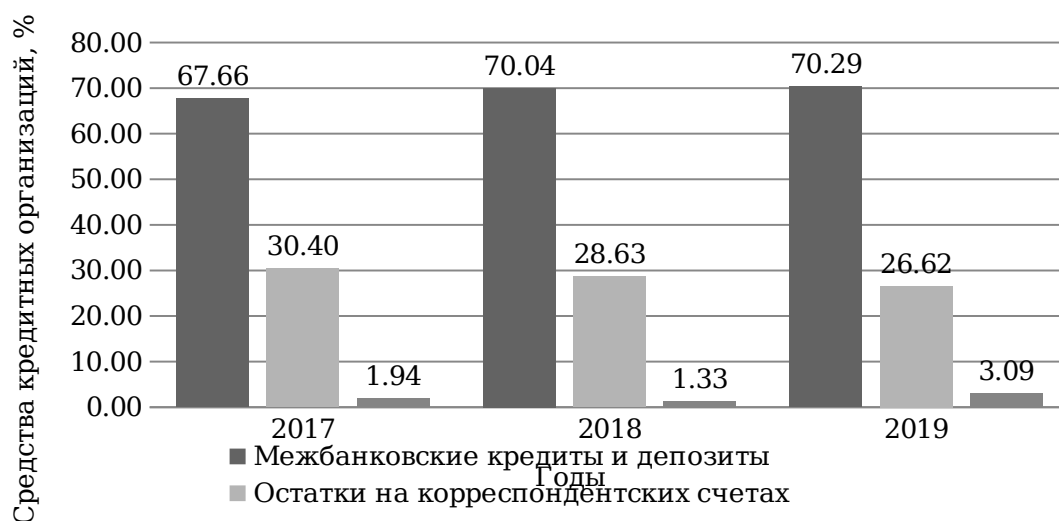


Рисунок 2 - Состав и структура средств кредитных организаций, %

Далее проанализируем средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (Таблицы 23-24).

Таблица 23 - Состав и структура средств клиентов - некредитных организаций за 2017-2019 гг., %

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч.	58,12	57,93	66,20	+8,08
- Текущие (расчетные счета)	24,00	21,81	20,79	-3,22
- Срочные депозиты	34,12	36,12	45,41	+11,30
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч.	19,48	19,35	23,49	+4,01
- Текущие счета	2,60	3,13	4,04	+1,44
- Срочные депозиты	16,88	16,22	19,45	+2,57
Депозиты финансовых органов субъектов РФ	12,16	14,92	7,31	-4,85
Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	4,26	3,19	1,75	-2,51
Субординированный депозит Федерального Казначейства	1,08	0,95	0,97	-0,11
Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	4,69	2,96	0,28	-4,41
Субординированные депозиты АО «Газпром газораспределение»	0,22	0,70	0,00	-0,22
Всего средств клиентов	100,00	100,00	100,00	0,00

Таблица 24 - Динамика средств клиентов - некредитных организаций, млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Счета и депозиты корпоративных клиентов, в т.ч.	2 450 599	2 901 121	3 346 725	+896 126
- Текущие (расчетные счета)	1 012 154	1 092 069	1 050 938	+38 784
- Срочные депозиты	1 438 445	1 809 052	2 295 787	+857 342
Счета и депозиты физических лиц, в т.ч.	821 204	968 953	1 187 457	+366 253
- Текущие счета	109 578	156 536	204 392	+94 814
- Срочные депозиты	711 626	812 417	983 065	+271 439
Депозиты финансовых органов субъектов РФ	512 666	747 320	369 593	-143 073
Субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	179 458	159 980	88 517	-90 941
Субординированный депозит Федерального Казначейства	45 485	47 338	49 060	+3 575
Еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка	197 583	148 096	14 100	-183 483
Субординированные депозиты АО «Газпром газораспределение»	9 458	35 000	0	-9 458
Всего средств клиентов	4 216 453	5 007 808	5 055 452	+838 999

Таким образом, по данным таблицы 24 видно, что средства клиентов - некредитных организаций с каждым годом росли. Наибольшего роста достигли счета и депозиты корпоративных клиентов, из которых большую долю занимают срочные депозиты. Счета и депозиты физических лиц и субординированный депозит Федерального Казначейства также росли. А вот по остальным показателям наблюдался спад.

Еврооблигации и субординированные еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка, являются депозитами,

размещёнными в Банке дочерней организацией-нерезидентом, выпускающей только еврооблигации.

Для наглядности рассмотрим состав и структуру средств клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2019 год (Рисунок 3). Видно, что наибольшую долю занимают счета и депозиты корпоративных клиентов (66,2%), а наименьшую – еврооблигации, выпущенные Группой Газпромбанка (0,28%).

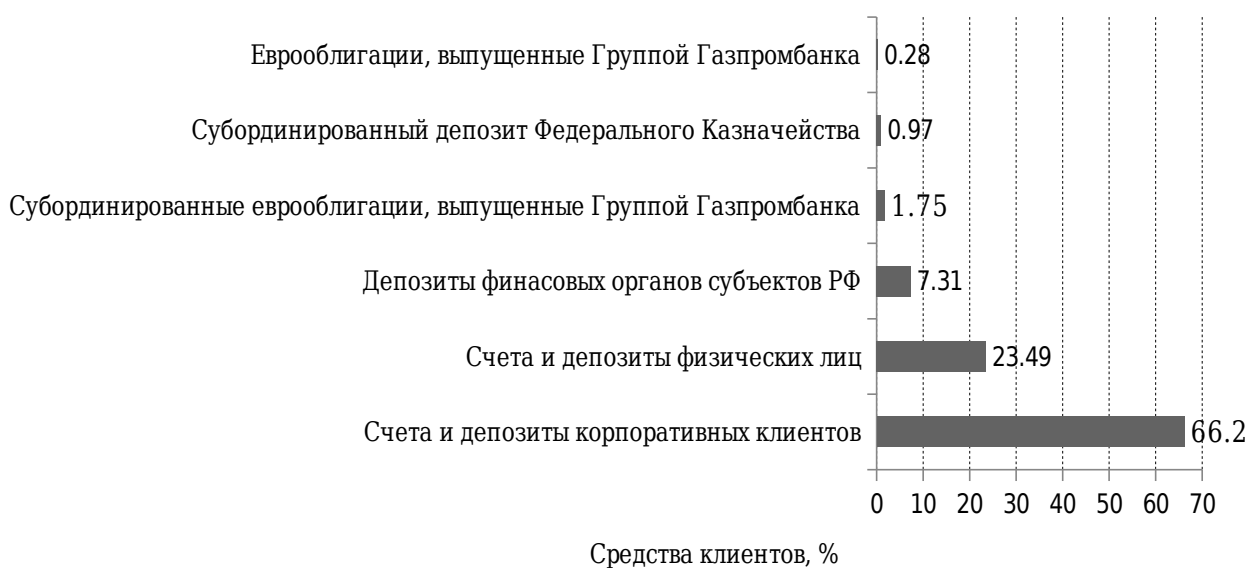


Рисунок 3 - Состав и структура средств клиентов – некредитных организаций за 2019 гг., %

По рисунку 4 видно, что на 1 января 2020 года на средства клиентов – юридических лиц приходится 73,7%, на средства клиентов – физических лиц – 22,6%, на средства кредитных организаций – 3,7%.

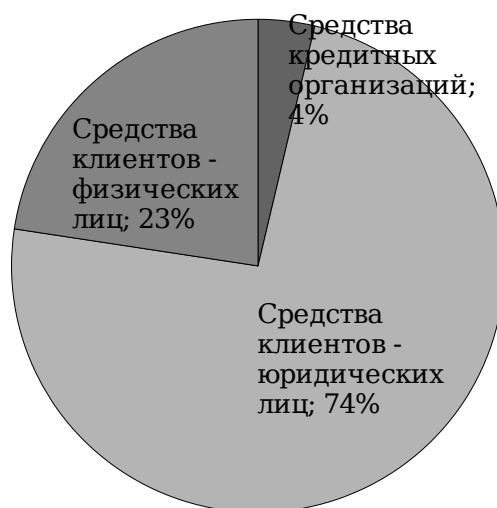


Рисунок 4 - Структура средств клиентов за 2019 год, %

Информация об остатках на счетах клиентов по видам экономической деятельности и секторам экономики представлена в таблице 25. По данным таблицы видно, что наибольшая доля средств приходится на средства клиентов - юридических лиц (более 70%), из которых выделяются средства на финансовую деятельность и оптовую и розничную торговлю.

Таблица 25 - Состав и структура средств клиентов по видам экономической деятельности за 2018 г. и 2019 г.

Показатель	2018 г.		2019 г.	
	Сумма, млн. руб.	В % к итогу	Сумма, млн. руб.	В % к итогу
Средства кредитных организаций	300 110	5,6	191 943	3,7
Средства клиентов - юридических лиц, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	4 038 855	76,1	3 867 995	73,7
- финансовая деятельность	1 559 035	29,4	1 343 426	25,6
- оптовая и розничная торговля	1 122 999	21,2	755 220	14,4
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	240 788	4,5	538 525	10,3
- добыча полезных ископаемых	468 260	8,8	536 368	10,2
- строительство	117 701	2,2	174 810	3,3



- обрабатывающее производство	162 939	3,1	170 396	3,2
- транспорт и связь	100 088	1,9	137 880	2,6
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	56 976	1,1	62 473	1,2
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16 900	0,3	16 989	0,4
- прочие виды деятельности	193 169	3,6	131 908	2,6
Средства клиентов – физических лиц, всего	968 953	18,3	1 187 457	22,6
Всего средств клиентов	5 307 918	100,0	5 247 395	100,0

Теперь в таблице 26 рассмотрим финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства представляют собой имущественные отношения, юридическим содержанием которых является право кредитора требовать от должника совершения определенных активных действий по предоставлению конкретных материальных благ [21].

За период 2017-2019 гг. финансовые обязательства возросли на 17 970 млн. руб. В 2019 году наибольшая доля обязательств приходилась на производные финансовые инструменты.

Таблица 26 – Динамика финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, млн. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Производные финансовые инструменты, в т.ч. по базисным активам:	3 160	14 904	25 291	+22 131

- драгоценные металлы	308	9 356	17 094	+16 786
- иностранная валюта	2 786	5 378	7 329	+4 543
- ценные бумаги	0,036	124	411	+410,964
- процентная ставка	55	6	0	-55
- прочие	11	40	457	+446
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с кредитными организациями	16 191	7 752	12 177	-4 014
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами (некредитными организациями)	767	491	604	-163
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам с клиентами - физическими лицами	0	0	17	+17
Финансовые обязательства, всего	20 119	23 147	38 089	+17 970

В таблице 27 представлены выпущенные долговые ценные бумаги Газпромбанка. Из них большая часть приходится на облигации.

Таблица 27 - Динамика выпущенных долговых ценных бумаг, млн.руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019г. от 2017г.
Облигации	156 877	210 927	288 642	+131 765
Векселя	25 955	20 760	31 553	+5 598
Депозитные сертификаты	3	3	2	-1
Всего выпущенных долговых обязательств	182 835	231 690	320 197	+137 362

Прочие обязательства Газпромбанка представлены в Приложении 5. За исследуемый промежуток времени они имели тенденцию к росту. Финансовые прочие обязательства в 2019 году составили 19 543 млн. руб., а нефинансовые прочие обязательства - 5 214 млн. руб.

Таким образом, объем привлеченных средств за 2017-2019 гг. вырос на 19,23% до 5 601 912 млн. руб. В структуре

привлеченных средств основная доля была представлена привлеченными средствами корпоративных и розничных клиентов.

## **ГЛАВА 3. ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ АО «ГАЗПРОМБАНК» В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

### **3.1 Оценка эффективности формирования ресурсной базы**

Следует отметить основные факторы, повлиявшие как, в целом, на развитие бизнеса Банка, так и в частности, на формирование его ресурсной базы.

Во-первых, это положительная динамика экономического роста в стране, которая включает в себя рост ВВП на 1,3%. Стабилизация ключевых показателей, таких как достаточно низкая инфляция. По итогам 2019 года она составила 3%. Со второй половины года – снижение российского экспорта при одновременном незначительном росте внутреннего потребления.

Второй важный фактор – это благоприятные рыночные условия. К ним можно отнести снижение процентных ставок: снижение ключевой ставки Центрального Банка России с 7,75% до 6,25%. Также был отмечен рост фондовых индексов: индекс ММВБ вырос в 1,3 раза за год. К тому же рубль укрепился по отношению к основным мировым валютам.

Третий фактор – это разнонаправленное изменение неценовых условий денежно-кредитной политики Центрального Банка России. Произошли такие изменения как ужесточение макропруденциальных мер в сфере

потребительского кредитования, однако смягчились неценовые условия банковского кредитования в корпоративном сегменте, куда вошло и развитие рынка облигаций.

Проведем факторный анализ собственных и привлеченных средств.

Для проведения многофакторного анализа собственных средств банка были использованы следующие факторы:  $X_1$  - темп роста чистой прибыли;  $X_2$  - темп роста объёма выпущенных ценных бумаг, %;  $X_3$  - темп роста доходов, %;  $X_4$  - темп роста среднегодового курса долл. США, % (Таблица 28).

Таблица 28 - Исходные данные для проведения факторного анализа

Годы	Темп роста собственных средств, %	Темп роста чистой прибыли, %	Темп роста объёма выпущенных ценных бумаг, %	Темп роста доходов, %	Темп роста среднегодового курса долл. США, %
	У	X1	X2	X3	X4
2014	102,25	102,64	109,30	101,58	111,94
2015	126,49	99,60	1336,59	106,69	173,80
2016	100,25	-319,18	98,65	130,58	104,00
2017	109,91	37,20	96,70	100,68	89,65
2018	99,88	52,88	96,58	102,82	108,23
2019	107,42	210,41	103,34	103,45	102,27

При построении корреляционной матрицы, представленной в таблице 29, было выявлено наибольшее влияние на собственные средства банка темпа роста объёма выпуска ценных бумаг (0,92).

Наблюдается также мультиколлинеарность других факторов: объёма выпуска ценных бумаг и курса доллара США. Так как влияние курса доллара США ниже, чем

выпуска ценных бумаг, используем для дальнейшего анализа темп роста эмиссии ( $X_2$ ).

Таблица 29 - Корреляционная матрица

	У	X1	X2	X3	X4
У	1				
X1	0,361678	1			
X2	0,916335	0,189716	1		
X3	-0,23064	-0,90824	-0,04262	1	
X4	0,804794	0,187542	0,968499	-0,01607	1

Данные для регрессионного анализа представлены в Приложении 6. Регрессионный анализ, проведенный при помощи MS Excel, показал, что взаимосвязь между темпом роста объемов собственных средств и темпом роста выпуска ценных бумаг тесная и прямая ( $R^2=0,84$ ). Это говорит о том, что 84% совокупности собственных средств данного коммерческого банка обусловлено изменением темпа выпуска ценных бумаг. На остальные факторы, приходится 16%. Выводы итогов по регрессионному анализу представлены в Приложении 6.

При оценке статистической значимости при помощи F-критерия Фишера, можно сказать, что полученное уравнение регрессии является статистически значимым (нулевая гипотеза отклоняется), так как  $F_{\text{факт.}} (20,95)$  больше, чем  $F_{\text{табл}}$  [17].

Таким образом, получаем следующее статистически значимое уравнение регрессии:  $Y=102,1+0,4182 \cdot X_2$ . Это значит, что с ростом объема выпуска ценных бумаг на 1%, объем собственных средств банка увеличится в 0,4182 раза. При воздействии остальных неучтенных в модели факторов данный показатель будет расти на 2,1% ежегодно.

Далее проведем факторный анализ для привлеченных средств. Исходные данные представлены в таблице 30.

Таблица 30 - Данные для проведения регрессионно-корреляционного анализа привлеченных средств Банка ГПБ (АО), %

Годы	У	X1	X2	X3	X4	X5	X6
2014	101,50	100,22	111,94	107,09	108,29	109,46	65,00
2015	105,19	101,81	173,80	109,72	105,09	124,69	100,00
2016	96,78	100,19	104,00	100,92	103,34	83,17	107,69
2017	110,37	100,18	89,65	102,20	107,07	82,14	121,43
2018	118,68	100,05	108,23	103,86	112,53	89,86	147,06
2019	100,47	99,91	102,27	107,69	106,19	106,45	108,00

Для проведения многофакторного анализа были использованы следующие факторы: X<sub>1</sub>-темпы роста численности населения РФ; X<sub>2</sub> - темпы роста среднегодового курса доллара США, %; X<sub>3</sub> - темпы роста среднедушевых денежных доходов населения РФ, %; X<sub>4</sub> - темпы роста ВВП, %; X<sub>5</sub> - темпы роста средневзвешенной процентной ставки по вкладам в рублях на 1 год в РФ, %; X<sub>6</sub> - темпы роста средневзвешенной процентной ставки по вкладам в долл. США на 1 год в РФ, %.

Корреляционная матрица выведена в таблице 31. При построении корреляционной матрицы было выявлено наибольшее влияние на привлеченные средства банка темпов роста ВВП (0,83). Наблюдается также мультиколлинеарность других факторов, но так как они не оказывают такого же сильного влияния на объём привлеченных средств, более подробно рассматривать их не будем. Таким образом, для регрессионного анализа используем значения, представленные в Приложении 7. Выводы итогов по регрессионному анализу представлены в Приложении 7.

Регрессионный анализ, проведенный при помощи MS Excel, показал, что взаимосвязь между темпом роста объёмом привлеченных средств и темпом роста ВВП тесная и прямая ( $R^2=0,696$ ). Это говорит о том, что почти 70% совокупности привлеченных средств данного коммерческого банка обусловлено изменением темпа роста ВВП. На остальные факторы приходится 30%.

Таблица 31 - Корреляционная матрица

	Y	X1	X2	X3	X4	X5	X6
Y	1						
X1	-0,03911	1					
X2	-0,0495	0,95417 1	1				
X3	-0,12029	0,56533 9	0,70281 1	1			
X4	0,83450 1	- 0,33184	- 0,22251	- 0,0025 9	1		
X5	-0,22518	0,68571 8	0,80897 9	0,9741 87	0,1317 2	1	
X6	0,59945 2	- 0,21332	- 0,23464	- 0,4508 1	0,4176 58	- 0,5401 7	1

При оценке статистической значимости при помощи F-критерия Фишера, можно сказать, что полученное уравнение регрессии является статистически значимым (нулевая гипотеза отклоняется), так как  $F_{\text{факт.}} (9,17)$  больше, чем  $F_{\text{табл.}}$

Таким образом, получаем следующее статистически значимое уравнение регрессии:  $y = -188,96 + 2,096 \cdot X_4$ . То есть, с ростом ВВП на 1%, объём привлеченных средств банка увеличится в 2,096 раза. При воздействии остальных неучтенных в модели факторов данный показатель будет снижаться. Обеспечение более эффективного использования ресурсной базы коммерческих банков и методик их оценки

является актуальной проблемой функционирования всей банковской системы, положение которой усугубляется тяжелой ситуацией в национальной экономике, объективной необходимостью в долгосрочных кредитах, низкой уверенностью хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации.

При анализе источников формирования ресурсов часто применяют показатель эффективности использования банками привлечённых средств, характеризующий их размер, приходящийся на 1 руб. кредитных вложений.

Данный показатель определяет удельный вес суммы кредитных вложений, осуществляемой за счёт привлечённых ресурсов. При его значении менее 1,0 речь идёт о недостаточной эффективности привлечения; при значении более 1,0 показатель отражает использование привлечённых ресурсов не только для целей кредитования, но и осуществления других активных операций. В этом случае темпы формирования портфеля депозитов опережают темпы роста кредитных операций. В таблице 32 представлены общие объёмы привлечённых средств и объёмы выданных кредитов Банка. Далее рассчитывается эффективность использования привлечённых средств.

Таблица 32 - Эффективность использования привлечённых средств Банка ГПБ (АО) за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение в 2019г. от 2017г.	Темп изменения, %
Объем привлеченных	469825	5575814,	5601912	903654,9	119,



денежных средств, млн. руб.	7,1	5			23
Объем выданных кредитов, млн. руб.	397494 6,5	4435557	3941922	-33024,5	99,1 7
Эффективность использования привлеченных средств, %	118,2	125,7	142,1	23,9	120, 23

Данные таблицы 32 показывают, что за исследуемый промежуток времени наблюдается увеличение привлеченных средств на 19,23%, а объём выданных кредитов незначительно уменьшился на 0,83%. При этом эффективность использования привлечённых средств увеличилась на 20,23%. Эффективность использования привлеченных средств за все три года росла и превышала 100%. Это говорит о том, что Банк ГПБ (АО) ведет эффективную политику в отношении привлеченных средств. Банк использует привлеченные ресурсы не только для целей кредитования, но и для осуществления иных операций.

Далее в таблице 33 рассчитаем эффективность использования вкладов физических лиц в Банк ГПБ (АО).

Таблица 33 - Эффективность использования вкладов физических лиц Банка ГПБ (АО) за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение в 2019г. от 2017г.	Темп изменения, %
Объем вкладов физических лиц, млн. руб.	711626	812417	983065	+271439	138,14
Объем выданных кредитов физическим лицам, млн. руб.	380812	496555	594935	214123	156,23
Эффективность использования	186,9	163,6	165,2	-21,6	88,42

привлеченных средств					
----------------------	--	--	--	--	--

По данным таблицы 33 можно сделать вывод, что за исследуемый промежуток времени наблюдается увеличение объема вкладов физических лиц на 38,14%. Объем выданных кредитов физическим лицам увеличился на 56,23%. При этом темп роста эффективности использования привлечённых средств уменьшился на 11,58%. Эффективность использования привлеченных средств за все три года превышала 100%. Это говорит о том, что Банк ГПБ (АО) ведет эффективную политику в отношении кредитной и депозитной политики.

Показателем, отражающим эффективность деятельности банка на рынке привлечённых и размещённых средств, и влияющим на размер его прибыли, является также коэффициент эффективности использования обязательств. Он рассчитывается как отношение суммы обязательств банка к сумме кредитных вложений (Таблица 34). При соотношении обязательств и кредитных вложений больше единицы – банк проводит недостаточно активную кредитную политику.

Таким образом, для эффективности использования привлеченных средств определяются показатели, представленные в таблицах.

Таблица 34 – Расчет коэффициента эффективности использования обязательств Банком ГПБ (АО) за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное изменение	Темп изменения, %

				2019г. от 2017г.	
Сумма обязательств банка, млн. руб.	475053 3	563589 0	567783 9	927306,0	119, 52
Сумма кредитных вложений банка, млн. руб.	397494 6,5	443555 7	394192 2	-33024,5	99,1 7
Коэффициент эффективности использования обязательств Банком ГПБ (АО), %	1,20	1,27	1,44	0,2	120, 52

Проанализируем также и состояние экономической среды в 2019 году, в которой АО «Газпромбанк» осуществлял свою деятельность.

В целом, за весь год внешнеэкономические условия были стабильны, не принимая во внимание ряд небольших по продолжительности шоков на рынках сырья. Как уже было сказано, рост ВВП составил 1,3%. Основным толчком к росту по-прежнему был потребительский спрос. Он немного замедлился в сравнении с предыдущим годом. А в связи с тем, что государство начало реализовывать национальные проекты, увеличилась доля государственных расходов.

Уровень активности реального сектора экономики оставался умеренным. Заработная плата увеличилась, и это повлекло рост реальных доходов населения. Следовательно, увеличился оборот розничной торговли при некотором снижении объёма платных услуг населению и инфляции в 3%.

К тому же, как уже говорилось, произошло смягчение монетарной политики. Центральный Банк Российской Федерации в 2019 году снизил ключевую ставку с 7,75% до 6,25%, то есть на 1,5%.

А существенный профицит ликвидности способствовал на протяжении всего 2019 года поддержанию низких ставок на межбанковском рынке.

Увеличение номинального объёма активов Банка за год составило 2,5 трлн. руб. (на 2,7% до 96,6 трлн. руб.). Активы выросли на 5,2% с учётом отзыва лицензий и валютной переоценки. Однако стоит отметить, что многие статьи баланса Банка росли значительно медленнее, чем в предыдущем году.

Активы банковской системы росли за счёт увеличения кредитования физических лиц (18,6%). А портфель кредитов корпоративным клиентам вырос всего на 4,5%.

Прибыль АО «Газпромбанк» за 2019 год выросла до 2 трл. руб (в 1,5 раза), однако такой рост во многом обусловлен изменением стандартов предоставления отчетности, а именно переходом на МСФО 9.

Наблюдалось снижение количества банков, так на конец 2015 года их количество достигало 733, на конец 2018 года - 484, а на конец 2019 года - 442. Неизменной оставалась только доля пяти крупнейших банков в активах банковской системы.

Кроме этого важным событием, повлиявшем как на весь мир, так и отдельно на банковскую систему, стала вспышка в начале 2020 года коронавируса. Он повлёк за собой значительную нестабильность на мировом рынке. Данное событие и ряд иных внешних факторов привели к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, к обесценению российского рубля. Из-за этого продолжает увеличиваться неопределённость в российской деловой среде.

В настоящий момент дать оценку экономическому эффекту, который повлечет за собой развивающиеся события, практически невозможно. Однако, можно сказать, что стоит ожидать некоторого ухудшения по некоторым показателям в деятельности банка. Это снижение кредитоспособности населения и ухудшение качества кредитов корпоративных заёмщиков по отдельным отраслям. Центральный Банк будет предпринимать ряд мер по поддержке банковской системы в России.

Таким образом, можно сказать, что все перечисленные факторы и условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в данной экономической ситуации напрямую влияют финансовое положение и результаты деятельности АО «Газпромбанк».

### **3.2 Тенденции и перспективы мобилизации средств в ресурсы банка**

С целью эффективного формирования и использования ресурсов банка, необходимо спрогнозировать объём собственных и привлеченных средств банка в будущем. Для начала рассмотрим динамику собственного капитала Банка ГПБ (АО) за 2014-2019 гг. (Рисунок 5). Анализ динамики суммы собственного капитала, выявление и характеристика основной тенденции развития дают основание для прогнозирования.

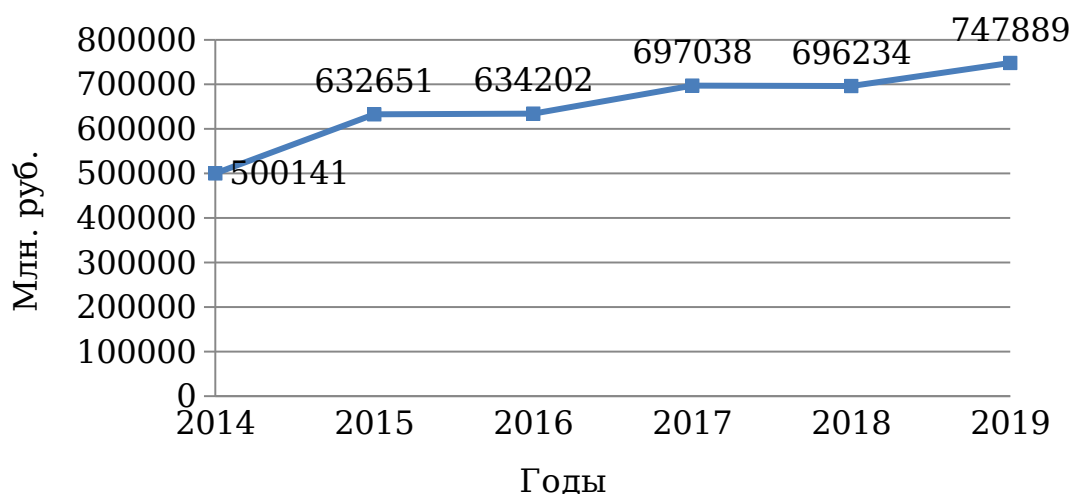


Рисунок 5 - Динамика собственного капитала Банка ГПБ (АО) за 2014-2019 гг., млн. руб.

Визуальный анализ рисунка 5 показал, что на протяжении 2014-2019 гг. наблюдаются небольшие колебания исследуемого показателя. Так, с 2014 по 2015 г. наблюдается рост собственного капитала банка. С 2015 г. по 2016 г. капитал находится практически на одном уровне. Далее с 2016 года по 2017 год собственный капитал банка растет. В 2018 году он незначительно снижается. А с 2018 года по 2019 г. опять наблюдается рост рассматриваемого показателя. Можно сказать, что собственный капитал за исследуемый промежуток времени имел тенденцию к росту. Максимального значения показатель достиг в 2019 г. (747 889 млн. руб.), а минимальное значение показателя приходится на 2014 г. (500 141 млн. руб.).

Для того чтобы выбрать модель тренда для временного ряда, с помощью MS EXCEL были определены коэффициенты детерминации  $R^2$  каждого типа тренда, который показывает тесноту связи тренда с фактическими значениями ряда (Приложение 8, таблица 8.1). Для осуществления прогноза наиболее подходит логарифмическая модель (Рисунок 6), так

как у нее наибольшее значение коэффициента детерминации  $R^2$  (0,9442).



Рисунок 6 - Логарифмический тренд собственного капитала Банка ГПБ (АО)

Таким образом, тенденция в ряду динамики собственного капитала Банка ГПБ (АО) за период 2014-2019 гг. может быть описана логарифмической функцией. Логарифмический тренд применяется для прогнозирования временного ряда, данные которого вначале быстро растут или убывают, а затем постепенно стабилизируются. Для прогнозирования будет выбрана именно логарифмическая модель. В таблице 8.2 Приложения 8 проведем данные расчеты средней ошибки аппроксимации для логарифмической модели.

Выбранная для прогнозирования логарифмическая модель имеет следующий вид:  $y=126027\ln(t)+513166$ .

Интерпретация параметров логарифмического тренда такова: собственный капитал Банка ГПБ (АО) в период 2014-2019 гг. увеличивался с замедлением, со средним ускорением 126 027 млн. руб. за год, средняя величина исследуемого показателя на середину периода была равна 513 166 млн. руб. Динамика роста положительная. Изучаемый процесс приводит к замедлению роста

показателя, но при этом рост не прекращается, не стремится к какому-либо ограниченному пределу.

Для получения точечного прогноза собственного капитала Банка ГПБ (АО) на 2020-2022 гг., необходимо подставить в уравнение значения времени  $t$ , равное 7 для 2020 г., 8 для 2021 г., 9 для 2022 г. (Приложение 8). Далее вычислим интервал прогноза. Данные представлены в таблице 35.

Таблица 35 - Интервальный прогноз собственного капитала Банка ГПБ (АО) с вероятностью 95%

Год прогноза	Точечный прогноз $\hat{Y}_{точ} \tilde{Y}_i$ , млн. руб.	Доверительный интервал прогноза, млн. руб.	
		$\hat{Y}_{точ} - t_{\alpha} \cdot m_y$	$\hat{Y}_{точ} + t_{\alpha} \cdot m_y$
		2020	758403,2
2021	775231,8	700976,87	849486,6884
2022	790075,6	701228,3065	878922,9371

По результатам прогнозирования можно сделать вывод: при условии сохранения тенденции, с вероятностью 95%, в 2020 г. объем собственного капитала Банка ГПБ (АО) будет находиться в интервале от 698 322,0365 до 818 484,4003 млн. руб., в 2021 г. - в интервале от 700 976,87 до 849 486,6884 млн. руб., в 2022 г. - в интервале от 701 228,3065 до 878 922,9371 млн. руб.

Далее также спрогнозируем объём привлеченных средств Банка. Рассмотрим их динамику за 2014-2019 гг. (Рисунок 7).



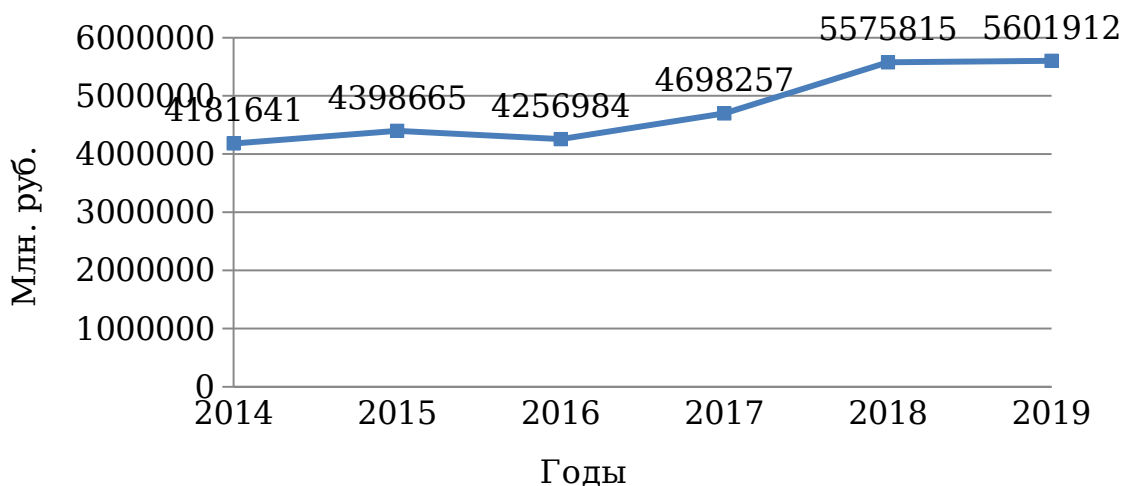


Рисунок 7 - Динамика привлеченных средств Банка ГПБ (АО) за 2014-2019 гг., млн. руб.

Визуальный анализ рисунка 7 показал, что на протяжении 2014-2019 гг. наблюдаются колебания исследуемого показателя, что связано с нестабильной экономической ситуацией, сложившейся в этот период времени. С 2014 по 2015 г. наблюдается рост привлеченных средств. С 2015 г. по 2016 г. наблюдается сокращение данного показателя. Далее с 2016 года привлеченные средства с каждым годом увеличиваются, это говорит о том, что данный показатель имеет тенденцию к росту. Максимального значения показатель достиг в 2019 г. (5 601 912 млн. руб.), а минимальное значение приходится на 2014 г. (4 181 641 млн. руб.)

Как видно из таблицы 8.4 Приложения 8, для осуществления прогноза наиболее подходит полиномиальная модель, так как у нее наибольший  $R^2$  (0,89).

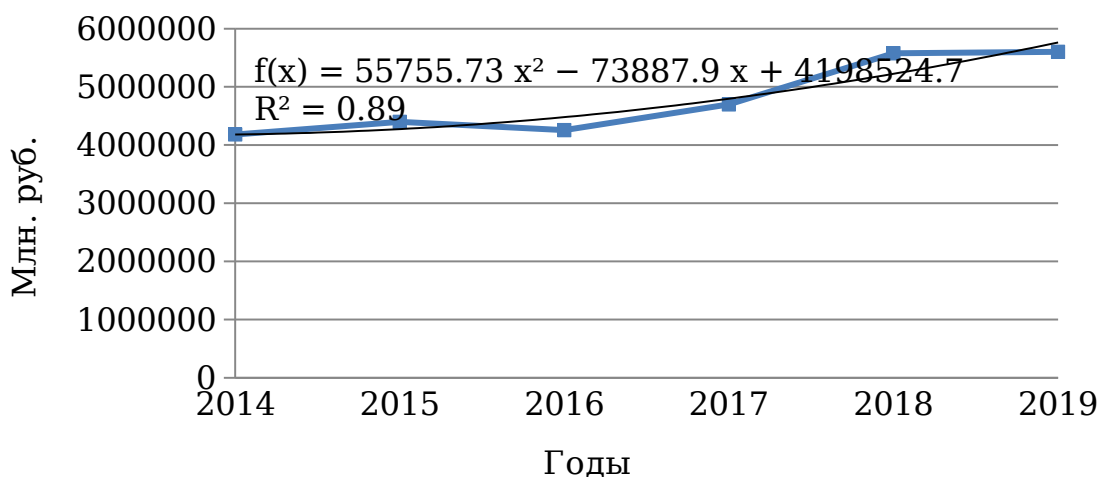


Рисунок 8 – Полиномиальный тренд динамики объема привлеченных средств Банка ГПБ (АО)

Таким образом, тенденция в ряду динамики привлеченных средств Банка ГПБ (АО) за период 2014-2019 гг. может быть описана полиномиальной функцией (Рисунок 8).

Результаты расчетов показали, что точность полиномиальной модели высокая, поскольку средняя ошибка аппроксимации прогноза по модулю меньше 10%. Выбранная для прогнозирования полиномиальная модель имеет следующий вид:  $y = 55755,73t^2 - 73887,90t + 4198524,70$ .

Интерпретация параметров полиномиального тренда такова: объем привлеченных средств в период 2014-2019 гг. увеличивался ускоренно, со средним ускорением 55 755,73 млн. руб. за год, средний за весь период объем средств составил 73 887,9 млн. руб. в год, средняя величина исследуемого показателя на середину периода была равна 4 198 524,7 млн. руб. Далее необходимо вычислить интервал прогноза (Таблица 36).

Таблица 36 - Интервальный прогноз объема привлеченных средств Банка ГПБ (АО) с вероятностью 95%

Год прогноза	Точечный прогноз $\hat{y}_{точ} \tilde{y}_i$ , млн. руб.	Доверительный интервал прогноза, млн. руб.	
		$\hat{y}_{точ} - t_{\alpha} \cdot m_y$	$\hat{y}_{точ} + t_{\alpha} \cdot m_y$
2020	6413340	5786228,441	7040451,899
2021	7175788	6400734,816	7950841,624
2022	8049748	7122382,592	8977112,868

По результатам прогнозирования, можно сделать следующие выводы: при условии сохранения тенденции, с вероятностью 95%, в 2020 г. объем привлеченных средств банка будет находиться в интервале от 5786228,441 до 7040451,899 млн. руб., в 2021 г. - в интервале от 6400734,816 до 7950841,624 млн. руб., в 2022 г. - в интервале от 7122382,592 до 8977112,868 млн. руб.

Следует выделить стратегические задачи и основные направления деятельности Банка. Ключевые направления деятельности АО «Газпромбанк» определяются в эпоху высокого развития технологии и изменения потребительского поведения клиентов, поэтому они должны учитывать рыночные перспективы в настоящий момент времени и возможности, опираясь на имеющиеся преимущества.

Перечислим основные стратегические задачи деятельности Банка:

- сохранение и укрепление системообразующего положения АО «Газпромбанк» во всей банковской системе страны;
- осуществление помощи государству в ходе реализации отдельных проектов в обеспечении устойчивого развития экономики;
- активный рост розничного бизнеса;

- развитие стратегического партнёрства;
- реализация полного перечня финансовых услуг крупнейшим российским компаниям.

Однако, чтобы достичь всех вышеперечисленных задач, необходима масштабная технологическая модернизация деятельности Банка, включающая в себя:

- расширение продуктового ассортимента, а именно партнёрских и пакетных продуктов;
- развитие каналов, по которым бы осуществлялась продажа данных продуктов;
- формирование единой непрерывной системы коммуникации с клиентом;
- повышение надёжности IT-инфраструктуры и увеличение скорости предоставления услуг Банком.

До сих пор в приоритетном положении Газпромбанка находятся корпоративные клиенты. Именно поэтому можно выделить некоторые соответствующие направления в его деятельности:

1) Сохранение лидерства в консультировании и финансировании проектов государственно-частного партнёрства (ГЧП проекты) и иных государственных проектах и программах;

2) Развитие ключевых компетенций при осуществлении проектного финансирования для российских компаний. Прежде всего это компании следующих отраслей: нефте-/газодобыча и переработка, энергетика, горно-металлургическая, АПК, транспорт и инфраструктура.

Отдельным направлением развития Банка можно выделить и развитие взаимовыгодных отношений с

компаниями среднего бизнеса, как совершенно нового для Газпромбанка клиентского сегмента.

Осуществление на практике всех рассмотренных направлений и задач позволяют достичь сбалансированности в деятельности АО «Газпромбанк».

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенного исследования, были представлены и проанализированы некоторые трактовки понятия «банковские ресурсы» отечественными и зарубежными учёными. В экономической литературе единого определения данного понятия нет. Различия связаны направлением использования ресурсов и источниками их формирования. В понимании отечественных авторов, ресурсы банка представляют собой объект самостоятельного анализа, выраженный в стоимостном подходе. Зарубежные авторы связывают понятие «банковские ресурсы» с пассивом баланса банка – бухгалтерский подход. Общей трактовкой является совокупность банковских средств, используемых для проведения активных операций.

При анализе различных подходов к определению понятия «ресурсы банка» был выявлен ряд недостатков: нет указания источников образования ресурсов, не раскрывается цель привлечения и направления использования денежных средств банком. Многообразие различных суждений вызывает потребность дальнейшего изучения и систематизации ресурсов банка.

Структура ресурсов коммерческого банка представляет собой совокупность собственных средств и различного рода

обязательств (привлечённые и заёмные средства банка). В составе ресурсов любого банка собственные средства занимают сравнительно небольшую долю – до 20%. Однако большинство коммерческих банков стремится наращивать именно собственный капитал для того, чтобы увеличить доходные активные операции, а также достичь стабильности и надёжности.

Экономисты выделяют три важнейшие функции собственного капитала банка: защитную, оперативную и регулирующую. Таким образом, можно сказать, что собственный капитал коммерческого банка является для вкладчиков неким гарантом возврата своих вкладов. Определение фактической величины собственных средств представляет собой одну из важнейших задач для банка.

Пассивные операции банка представляют собой операции по привлечению средств, формированию ресурсов банка с целью их последующего размещения и получения дохода. К пассивным операциям можно отнести следующее: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных депозитов; получение межбанковских кредитов; выпуск собственных ценных бумаг и др. Все пассивные операции делятся на депозитные и недепозитные.

Стоит отметить, что особенность деятельности коммерческого банка заключается в том, что именно привлечённые средства составляют большую часть финансовых ресурсов банка. При этом из них наибольшая доля приходится на депозиты. Разнообразие депозитов обусловлено обострением конкуренции между банками, а

также другими финансовыми структурами. Согласно данным, представленным зарубежными специалистами, в развитых странах насчитывается более 30 видов банковских вкладов, каждый из которых имеет свои особенности, а значит, позволяет каждому клиенту выбрать наиболее адекватный и соответствующий интересам вклад. При этом недепозитные источники также очень популярны и активно используются банками.

Таким образом, можно сказать, что ресурсная база банка является необходимым активным элементом банковской деятельности. По источникам формирования ресурсы банка делятся на собственный капитал и обязательства банка перед вкладчиками и кредиторами.

АО «Газпромбанк» является крупнейшим универсальным финансовым институтом России, выполняющим свою деятельность в финансовой, банковской, инвестиционной сфере и работающим как с частными и корпоративными клиентами, так и с финансовыми институтами и инвесторами. По состоянию на 1 января 2020 года он входит в тройку самых крупных банков России по величине капитала и активов. Банк стабильно функционирует на финансовом рынке.

От общего объёма банковских ресурсов на 1 января 2020 года собственные средства Банка ГПБ (АО) составили приблизительно 12%. Из них наибольшая доля приходится на неиспользованную прибыль и средства акционеров. За период 2017-2019 гг. собственный капитал увеличился лишь на 7,3% и составил в 2019 году 747 889 млн. руб.

Объем привлеченных средств за 2017-2019 гг. вырос на

19,23% до 5 601 912 млн. руб. В структуре привлеченных средств основная доля была представлена привлеченными средствами корпоративных и розничных клиентов. Главной целью любого банка является обеспечение защиты интересов клиента в ходе получения максимальной прибыли и минимизации рисков. Это возможно только при условии грамотного формирования банковского капитала.

Сумма собственного капитала Банка рассчитывается по подходам, установленным Положением № 646-П. По данному Положению капитал АО «Газпромбанк» состоит из двух компонентов: 1. Основной капитал, состоящий, в свою очередь, из базового и добавочного; 2. Дополнительный капитал. По состоянию на 1 января 2020 года собственный капитал Газпромбанка составил 747 889 млн. руб.. По сравнению с собственным капиталом в 2018 году в размере 696 234 млн. руб., он увеличился на 51 655 млн. руб. Полученная прибыль в 2019 году размера 17 481 млн. руб. (в 2018 году – 20 200 млн. руб) компенсировала погашение и амортизацию субординированных инструментов, также использование капитала с целью выплаты дивидендов.

В составе источников дополнительного капитала на 1 января 2020 года наибольшая доля приходится на привлечённые субординированные кредиты (облигационные займы). Тут существенную роль принадлежит средствам, привлечённым в результате выпуска субординированных облигаций, еврооблигаций, депозитов и кредитов в сумме 249 054 млн. руб.

С целью оперативного и стратегического планирования, Банк оценивает изменение нормативов достаточности



капитала, что позволяет управлять капиталом и рисками Банка. Газпромбанк за весь исследуемый период 2017-2019гг. выполнял все указанные нормативы достаточности капитала. По состоянию на 1 января 2020 года норматив достаточности собственного капитала Группы Газпромбанка составил 12,2%, по сравнению с 11,7% 1 января 2019 года.

Привлечённые средства Газпромбанка условно можно подразделить на средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. При анализе привлеченных средств, можно сделать вывод, что эффективность использования привлечённых средств увеличилась на 20,23%. Эффективность использования привлеченных средств за все три года росла и превышала 100%. Это говорит о том, что Банк ГПБ (АО) ведет эффективную политику в отношении привлеченных средств. Банк использует привлеченные ресурсы не только для целей кредитования, но и для осуществления иных операций.

Также за исследуемый промежуток времени наблюдается увеличение объема вкладов физических лиц на 38,14%. Объем выданных кредитов физическим лицам увеличился на 56,23%. При этом темп роста эффективности использования привлечённых средств уменьшился на 11,58%. Эффективность использования привлеченных средств за все три года превышала 100%. Это говорит о том, что Банк ГПБ (АО) ведет эффективную политику в отношении кредитной и депозитной политики.

По результатам прогнозирования можно сделать вывод: при условии сохранения тенденции, с вероятностью 95%, в 2020 г. объем собственного капитала Банка ГПБ (АО) будет

находиться в интервале от 698 322,0365 до 818 484,4003 млн. руб., в 2021 г. - в интервале от 700 976,87 до 849 486,6884 млн. руб., в 2022 г. - в интервале от 701 228,3065 до 878 922,9371 млн. руб.

Объем привлеченных средств банка в 2020 году будет находиться в интервале от 5786228,441 до 7040451,899 млн. руб., в 2021 г. - в интервале от 6400734,816 до 7950841,624 млн. руб., в 2022 г. - в интервале от 7122382,592 до 8977112,868 млн. руб.

Таким образом, можно сделать выводы, что в современном российском банковском секторе целесообразно расширить использование анализа соотношений активов и пассивов банков по срокам и суммам, а также по источникам и направлениям использования средств. Кроме того, при оценке ресурсной базы коммерческого банка необходимо:

- учитывать риски, наиболее сильно влияющие на формирование и использование ресурсов;
- классифицировать ресурсы по степени их стабильности;
- анализировать изменения структуры и объема банковских ресурсов, особенностей тенденций развития и формирования ресурсов;
- следить за устойчивостью привлечённых средств за счёт диверсификации портфеля привлекаемых ресурсов исходя из источников их привлечения и структуры, привязке структуры и объемов этих ресурсов (по срочности и валюте) к объёмам и структуре активов.

В ходе работы были выявлены и основные стратегические задачи деятельности Банка ГПБ (АО):

– сохранение и укрепление системообразующего положения АО «Газпромбанк» во всей банковской системе страны;

– осуществление помощи государству в ходе реализации отдельных проектов в обеспечении устойчивого развития экономики;

– активный рост розничного бизнеса;

– развитие стратегического партнёрства;

– реализация полного перечня финансовых услуг крупнейшим российским компаниям.

Осуществление на практике всех рассмотренных направлений и задач позволяют достичь сбалансированности в деятельности АО «Газпромбанк».

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

### **Нормативные правовые акты**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ (действующая редакция от 05.05.2014). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/). (Дата обращения: 03.06.2020 г.).

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/36339/law\\_banks.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/36339/law_banks.pdf). (Дата обращения: 03.06.2020 г.).

3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 04.11.2019) "Об акционерных обществах" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/). (Дата обращения: 03.06.2020 г.).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) «О Центральном банке Российской Федерации» [Электронный ресурс] / КонсультантПлюс. – Электрон. дан. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/). (Дата обращения: 03.06.2020 г.).

## **Литература**

5. Антюфеев А. М. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка / А.М. Антюфеев // Молодой ученый. — 2019. — №42. — С. 170-174.

6. Банковское дело: Учебник для вузов / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая; под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 460 с.

7. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр, 2015. – 590 с.

8. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.

9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л.Г. Батракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Логос, 2016. – 368 с.

10. Биткина И.К. Направления развития ресурсной базы системно значимых банков в России / И.К. Биткина, Н.С. Скородумова // Финансы и кредит. – 2018. – №29 (749). – С. 1708-1722.

11. Букреева, Л. М. Совершенствование механизма формирования ресурсной базы коммерческого банка / Л. М. Букреева. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 8 (142). — С. 146-151.

12. Васильева А.С. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков / А.С. Васильева, Т.Р. Высоцкая // Международный научно-исследовательский журнал. - 2018. - №7-1. - С. 6-9.

13. Геворкян А.А. Анализ и оценка факторов, влияющих на деятельность российских коммерческих банков по формированию ресурсной базы / А.А. Геворкян // УЭКС. - 2019. - №1 (73). - С. 1-16.

14. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2018. - 392 с.

15. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / под ред. Жукова Е.Ф. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с.

16. Дорожкина Н.И. К вопросу о роли собственного капитала коммерческого банка как гаранта его стабильности / Н.И. Дорожкина// Социально-экономические явления и процессы. - 2018. - №3. - С. 28-33.

17. Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ: учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. - 3-е изд., перераб. - М.: Кнорус, 2018. - 230с.

18. Есипова, А. В. Управление собственным капиталом коммерческого банка / А. В. Есипова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 46 (232). — С. 358-360.

19. Землячев С.В. Механизм формирования банковских ресурсов // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - №8. - С. 64-67.

20. Зубакина Ю.К. Анализ рентабельности коммерческого банка АО «Газпромбанк» // Студенческий: электрон. научн. журн. - 2019.- № 1(45).

21. Исинбаева, И. В. Механизм формирования и эффективность использования ресурсов банка по привлеченным средствам / И. В. Исинбаева, Л. Р. Курманова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 15 (149). — С. 391-395.

22. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва: ИНФРА-М, 2018. - 502 с.

23. Кондратюк А.В. Анализ факторов, влияющих на деятельность российских коммерческих банков по формированию ресурсной базы / А.В. Кондратюк // Научное сообщество студентов: МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сб. ст. по мат. XXXVI междунар. студ. науч.- практ. конф. - 2018. - № 1(36).

24. Куликов Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. - Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016. - 108 с.

25. Кумышев Я. Г. Роль и место управленческого учета в системе управления коммерческой организацией // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2019. - №1-1.

26. Ларченко О. В. Проблемы ресурсной базы коммерческих банков // Научно-методический электронный журнал «Концепт». — 2018. — № 9.

27. Мальцева, Т. С. Анализ финансовых результатов коммерческого банка / Т. С. Мальцева. // Молодой ученый. — 2018. — № 16 (202). — С. 156-160.

28. Мурзажанов Т.А. Проектирование системы отчетности для банковской отрасли // Интерактивная наука. - 2019. - №14. - С. 111-112.

29. Нажмудинов А.Д. Оценка дистанционного банковского обслуживания в России // Финансы и кредит. - 2020. - №5. - С. 1085-1098.

30. Полянская Н.М. Прибыль коммерческого банка: ретроспективный анализ и краткосрочный прогноз // Финансы и кредит. - 2018. - №2 (770). - С. 388-413.

31. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2019. — 288 с.

32. Тарханова Е.А. Банковское дело: учебное пособие. - Тюмень: Изд. Тюменского государственного университета, 2015г. - 304 с.

33. Томитова Б.Б. Анализ депозитной политики АО «Газпромбанк» // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2019. - №7.

34. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Г. С. Чеботарева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. — 120 с.

35. Чепурко В.В, Достаточность капитала в управлении банковским риском // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2018. - №1 (38).

### **Ресурсы Интернет**

36. Аудиторское заключение независимых аудиторов о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Газпромбанк» (Акционерное общество) за 2019 год [Электронный ресурс] / «Газпромбанк» (Акционерное общество). - Электрон. дан. - Режим доступа: [https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/029/GPB\\_RSBU\\_2019.pdf](https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/029/GPB_RSBU_2019.pdf) (Дата обращения: 03.06.2020 г.).

37. Информация по кредитным организациям [Электронный ресурс] / Банк России. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=45000066> (Дата обращения: 03.06.2020).

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

#### Структура акционеров АО «Газпромбанк» на 1 января 2020г.

Акционеры	Доля обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
ПАО «Газпром»	29,7640%	4,4714%
АО «Газпром газораспределение» (Группа ПАО «Газпром»)	16,2555%	2,4421%
ОАО «ГАЗКОН» (Группа «НПФ ГАЗФОНД»)	13,5931%	2,0421%
ОАО «ГАЗ-сервис» (Группа «НПФ ГАЗФОНД»)	13,5853%	2,0409%
ОАО «ГАЗ-Тек» (Группа «НПФ ГАЗФОНД»)	9,3061%	1,3981%
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	8,5341%	1,2821%
АО «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	5,0915%	0,7649%
ООО «Новые финансовые технологии» (Группа Газпромбанка)	3,5618%	0,5351%
ЗАО «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда)	0,2960%	0,0445%
Физические лица	0,0123%	0,0017%
ЗАО «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда)	0,0003%	0,0001%



РФ в лице Министерства финансов РФ (владеет привилегированными акциями типа А)	-	20,4896%
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (владеет привилегированными акциями типа Б)	-	64,4874%
Всего	100,00%	100,00%

## Приложение 2

### Показатели, уменьшающие источники базового капитала, тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменени е 2019г. к 2017г.
1. Корректировка стоимости финансового инструмента	0	0	0	-
2. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	0	0	-
3. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3098751	7178633	1150748 9	+ 8 408 738
4. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0	0	-
5. Резервы хеджирования денежных потоков	0	0	0	-
6. Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	-
7. Доход от сделок секьюритизации	не примени мо	не примени мо	не примени мо	-

8. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	-
9. Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	-
10. Вложения в собственные акции	0	0	0	-
11. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0	0	0	-
12. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	-
13. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	-
14. Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	-
15. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	-
16. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0	0	-
17. Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	3098751	7178633	1150748 9	+ 8 408 738
Базовый капитал, итого	4837057 72	5080763 26	5013139 13	+ 17 608 141

### Приложение 3

#### Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменени е 2019г. к 2017г.
Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	-
Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного	не применимо	не применимо	0	-

капитала				
Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	-
Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	-
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6 657 281	0	0	- 6 657 281
Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	-
Добавочный капитал, итого	19 164 819	58 091 680	154 818 760	+135 653 941

## Приложение 4

### Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменени е 2019г. от 2017г.
Вложения в собственные источники дополнительного капитала	0	0	0	-
Встречные вложения кредитной организации в	0	0	0	-

инструменты дополнительного капитала				
Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	0	0	-
Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	4 102 043	2 648 867	2 478 686	- 1 623 357
Дополнительный капитал, итого	194 167 634	130 065 912	91 756 496	- 102 411 138

## Приложение 5

### Прочие обязательства Газпромбанка 2017-2019 гг., млн.руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменен ие 2019г. к 2017г.
<i>Финансовые прочие обязательства, всего, в т.ч.:</i>	16 052	22 278	19 543	+3 491

- Обязательства перед персоналом, в т.ч. по выплате годового вознаграждения	9 254	11 769	13 831	+4 577
- Расчеты с кредиторами	3 599	8 127	3 510	-89
- Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	1 104	875	1 131	+27
- Незавершенные расчеты по сделкам срочного рынка и сделкам с ценными бумагами	1 191	1 507	1 071	-120
- Незавершенные расчеты по банковским картам	904	0	0	-904
<i>Нефинансовые прочие обязательства, всего, в т.ч.:</i>	2 282	2 983	5 214	+2 932
- Фонд обязательного страхования вкладов	916	1 325	1 870	+954
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 126	1 235	1 712	+586
- Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	77	393	1 258	+1 181
- Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	163	30	374	+211
<i>Прочие обязательства, всего</i>	18 334	25 261	24 757	+6 423

## Приложение 6

### Данные для регрессионного анализа

Годы	Темп роста собственных средств, %	Темп роста объёма выпущенных ценных бумаг, %
------	-----------------------------------	--

	У	X2
2014	102,25	109,30
2015	126,49	1336,59
2016	100,25	98,65
2017	109,91	96,70
2018	99,88	96,58
2019	107,42	103,34

**Вывод итогов по регрессионному анализу собственных  
средств  
Банка ГПБ (АО)**

<i>Регрессионная статистика</i>	
Множественный R	0,9163 35
R-квадрат	0,8396 7
Нормированный R-квадрат	0,7995 87
Стандартная ошибка	4,4970 49
Наблюдения	6

Дисперсионный анализ

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>
Регрессия	1	423,65 09	423,65 09	20,948 49
Остаток	4	80,893 82	20,223 45	
Итого	5	504,54 47		

<i>Коэффициенты</i>	
у	102,10 12
X2	0,4182 46

## Приложение 7

### Данные для проведения регрессионного анализа

год	У	X4
2014	101,50	108,29
2015	105,19	105,09
2016	96,78	103,34
2017	110,37	107,07
2018	118,68	112,53
2019	100,47	106,19

### Вывод итогов по регрессионному анализу привлеченных средств Банка ГПБ (АО)

<i>Регрессионная статистика</i>	
Множественный R	0,8345007 96
R-квадрат	0,6963915 78
Нормированный R-квадрат	0,6204894 73
Стандартная ошибка	4,8882922 42
Наблюдения	6

#### Дисперсионный анализ

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>
Регрессия	1	219,23708 11	219,23 71	9,1748 65	0,038818 469
Остаток	4	95,581604 18	23,895 4		

Итого	5	314,81868 53			
-------	---	-----------------	--	--	--

Коэффициенты	
У-пересечение	- 118,95571 55
X4	2,0960081 83

## Приложение 8

### Расчет объема ресурсной базы Банка ГПБ (АО) на 2020-2022гг.

Таблица 8.1 - Типы моделей с указанием коэффициента детерминации

Модели	Уравнение	R <sup>2</sup>
Экспоненциальная	$y=508670e^{0,0684t}$	0,8259
Линейная	$y=42638t+502127$	0,8615
Логарифмическая	$y=126027\ln(t)+513166$	0,9442
Полиномиальная	$y=-7387,4t^2+94350t+433178$	0,9167
Степенная	$y=515829t^{0,2055}$	0,9359

Таблица 8.2 - Расчет средней ошибки аппроксимации для логарифмической модели

Годы	$y_i$	t	$y_{выр}$	$y_i - y_{выр}$	$\frac{y_i - y_{выр}}{y_i}$
2014	500141	1	513166	13025	0,03
2015	632651	2	600521,25 97	- 32129,74028	0,05
2016	634202	3	651620,81 09	17418,8109	0,03
2017	697038	4	687876,51 94	- 9161,480551	0,01
2018	696234	5	715998,63	19764,63179	0,03



			18		
2019	747889	6	738976,07 06	- 8912,929372	0,01
$\Sigma$	3908155	21	3908159,2 92	4,2925	0,16

Ошибка аппроксимации составляет:

$$A = \frac{1}{n} \sum \left| \frac{y_i - y_{\text{вып}}}{y_i} \right| * 100 \% = 2,63 \%$$

Результаты расчетов показали, что точность логарифмической модели высокая, поскольку средняя ошибка аппроксимации прогноза по модулю меньше 10%.

Интервальный прогноз собственного капитала осуществлен по формуле 8.1.

$$\hat{y}_{\text{моч}} \pm t_{\alpha} \cdot m_y, \quad (8.1)$$

где  $m_{\hat{y}}$  - средняя ошибка прогноза положения тренда на год за номером  $t_m$  (формула 8.2),  $t_{\alpha}$  - доверительная величина критерия Стьюдента при вероятности 95% и (n-3) степенями свободы (в нашем случае  $t_{\alpha} = 3,18$ ).

$$m_y = S_{\hat{y}} \cdot \sqrt{\frac{1}{N} + \frac{(t_m - \bar{t})^2}{\sum (t_i - \bar{t})^2}}, \quad (8.2)$$

где N - число уровней исходного ряда;  $t_m$  - номер прогнозируемого года;  $S_{\hat{y}}$  - средняя квадратическая ошибка, вычисляемая по формуле 3:

$$S_{\hat{y}} = \sqrt{\frac{\sum (y_t - \hat{y}_t)^2}{n - p}}, \quad (8.3)$$

где  $\hat{y}_t$  - теоретические уровни ряда,  $y_t$  - фактические уровни ряда, n - число уровней ряда динамики, p - число параметров уравнения тренда.

Таблица 8.3 - Вспомогательная таблица для расчета  $S_{\hat{y}}$  и

$m_{\hat{y}}$

Годы	$y_i$	t	$(t-tcp)^2$	$Y_{выр}$	$y_i - Y_{выр}$	$(y_i - Y_{выр})^2$
2014	500141	1	6,25	513166,00	13025,00	169650625,00
2015	632651	2	2,25	600521,26	-32129,74	1032320210,18
2016	634202	3	0,25	651620,81	17418,81	303414973,31
2017	697038	4	0,25	687876,52	-9161,48	83932725,89
2018	696234	5	2,25	715998,63	19764,63	390640669,81
2019	747889	6	6,25	738976,07	-8912,93	79440309,98
$\Sigma$	3908155	21	17,5	3908159,29	4,29	2059399514,16

Для получения точечного прогноза собственного капитала Банка ГПБ (АО) на 2020-2022 гг., необходимо подставить в уравнение значения времени  $t$ , равное 7 для 2020 г., 8 для 2021 г., 9 для 2022 г.:

$$Y_{2020} = 126027 \ln(7) + 513166 = 758403,2 \text{ млн. руб.}$$

$$Y_{2021} = 126027 \ln(8) + 513166 = 775231,8 \text{ млн. руб.}$$

$$Y_{2022} = 126027 \ln(9) + 513166 = 790075,6 \text{ млн. руб.}$$

Интервальный прогноз собственного капитала осуществлен по формуле 8.1. Вычислим среднюю квадратическую ошибку и среднюю ошибку прогноза положения тренда. Полученные данные представим в таблице 8.3.

Осуществленные расчеты по данным таблицы позволили получить следующие значения:  $S_{\hat{y}} = 20294,82$  млн. руб.;

$m_{Y_{2020}} = 18893,45$  млн. руб.;

$m_{Y_{2021}} = 23350,60$  млн. руб.;  $m_{Y_{2022}} = 27939,41$  млн. руб. Далее

вычислим интервал прогноза.

Таблица 8.4 - Типы моделей с указанием коэффициента детерминации

Модели	Уравнение	R <sup>2</sup>
Экспоненциальная	$y=3784867,60e^{0,06t}$	0,85
Линейная	$y=316402,23t+3678137,87$	0,84
Логарифмическая	$y=803816,27\ln(t)+3904127,47$	0,68
Полиномиальная	$y=55755,73t^2-73887,90t+4198524,70$	0,89
Степенная	$y=3960203,86t^{0,17}$	0,69

Таблица 8.5 - Расчет средней ошибки аппроксимации для модели

Годы	y <sub>i</sub>	t	У <sub>выр</sub>	y <sub>i</sub> -У <sub>выр</sub>	$\frac{y_i - y_{выр}}{y_i}$
2014	4181641	1	4180392,5 3	-1248,47	0,00
2015	4398665	2	4273771,8 2	-124893,18	0,03
2016	4256984	3	4478662,5 7	221678,57	0,05
2017	4698257	4	4795064,7 8	96807,78	0,02
2018	5575815	5	5222978,4 5	-352836,55	0,06
2019	5601912	6	5762403,5 8	160491,58	0,03
Σ	28713274	21	28713273, 73	-0,27	0,193

Ошибка аппроксимации составляет:

$$A = \frac{1}{n} \sum \left| \frac{y_i - y_{выр}}{y_i} \right| * 100 \% = 3,22 \%$$

Результаты расчетов показали, что точность полиномиальной модели высокая, поскольку средняя ошибка аппроксимации прогноза по модулю меньше 10%. Выбранная для прогнозирования полиномиальная модель имеет следующий вид:  $y=55755,73t^2-73887,90t+4198524,70$ .

Интерпретация параметров полиномиального тренда такова: объем привлеченных средств в период 2014-2019 гг.

увеличивался ускоренно, со средним ускорением 55 755,73 млн. руб. за год, средний за весь период объем составил 73 887,9 млн. руб. в год, средняя величина показателя на середину периода была равна 4 198 524,7 млн. руб.

Для получения точечного прогноза объема привлеченных средств Банка ГПБ (АО) на 2020-2022 гг., необходимо подставить в уравнение значения времени  $t$ , равное 7 для 2020 г., 8 для 2021 г., 9 для 2022 г.:

$$y_{2020} = 55755,73 * 7^2 - 73887,90 * 7 + 4198524,70 = 6413340 \text{ млн. руб.}$$

$$y_{2021} = 55755,73 * 8^2 - 73887,90 * 8 + 4198524,70 = 7175788 \text{ млн. руб.}$$

$$y_{2022} = 55755,73 * 9^2 - 73887,90 * 9 + 4198524,70 = 8049748 \text{ млн. руб.}$$

Таблица 8.6 - Вспомогательная таблица для расчета  $S_{\hat{y}}$  и

$m_{\hat{y}}$

Годы	$y_i$	$t$	$(t-tcp)^2$	$y_{выр}$	$y_i - y_{выр}$	$(y_i - y_{выр})^2$
2014	4181641	1	6,25	4180392,5 3	-1248,47	1558677,34
2015	4398665	2	2,25	4273771,8 2	- 124893,1 8	15598306410 ,51
2016	4256984	3	0,25	4478662,5 7	221678,5 7	49141388397 ,25
2017	4698257	4	0,25	4795064,7 8	96807,78	9371746268, 53
2018	5575815	5	2,25	5222978,4 5	- 352836,5 5	12449363101 5,90
2019	5601912	6	6,25	5762403,5 8	160491,5 8	25757547250 ,90
$\Sigma$	28713274	21	17,5	28713273, 73	-0,27	22436417802 0,43

Осуществленные расчеты по данным таблицы 8.6

позволили получить следующие значения:  $S_{\hat{y}} = 211832,09$  млн.

руб.;  $m_{y_{2020}} = 197204,95$  млн. руб.;  $m_{y_{2021}} = 243727,49$  млн. руб.;

$m_{y_{2022}} = 291624,26$  млн. руб.

