

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Банковские ресурсы и их формирование  
(на примере АО «БАНК «АГРОРОС»)»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 561 группы экономического факультета  
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Юдиной Тамары Андреевны

Научный руководитель:  
доцент кафедры «Финансы и кредит»  
к.э.н., доцент  
должность, уч. ст., уч. зв.

\_\_\_\_\_  
личная подпись, дата

Чистопольская Е.В.  
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,  
к.э.н., доцент  
должность

\_\_\_\_\_  
личная подпись, дата

Балаш О.С.  
инициалы, фамилия

Саратов,  
2019

**Введение. Актуальность темы исследования.** Проблема формирования ресурсной базы коммерческих банков всегда была актуальной, так как для оказания банковских услуг и получения прибыли в части активных операций необходимо достаточное наличие ресурсов. При это уровень прибыли банка определяется эффективностью использования банком его финансовых ресурсов. Особенность деятельности коммерческого банка определяется тем, что большая часть используемых финансовых ресурсов складывается из средств клиентов, а также привлеченных средств.

Под ресурсной базой коммерческого банка понимается совокупность капитала, заемных средств и привлеченных средств. К собственным ресурсам относятся уставный капитал, эмиссионный доход, собственные акции, выкупленные у акционеров, а также нераспределенная прибыль и фонды.

Банк самостоятельно определяет величину собственных средств и состав заемного капитала исходя из стратегии развития. К заемным средствам коммерческого банка относятся банков относятся межбанковский кредит, кредиты Банка России, эмиссия собственных ценных бумаг (облигаций).

В общей сумме банковских ресурсов преобладают привлеченные средства: вклады и депозиты физических лиц и юридических лиц; остатки средств на банковских счетах и другие. Данные средства привлекаются за определенную плату в виде процентов. Следовательно, проблема формирования привлеченных ресурсов имеет для банка важное значение, вызывает конкурентную борьбу между банками за ресурсы. А вкладчик, в свою очередь, заинтересован в выгодных условиях для вклада и в получении большего процента. Банк заинтересован в привлечении большего количества средств и увеличении ресурсной базы при низкой стоимости привлечения вкладов. При этом банку необходимо учитывать обязательный банковский резерв, т.е. средства кредитных организаций, которые они должны хранить в качестве обязательного резерва на корреспондентском счете в центральном банке. Система обязательного резервирования вводится для обеспечения

обязательств банков по размещенным депозитам, а также для регулирования объема денежной массы, находящейся в обращении.

Проблема эффективного управления пассивами коммерческих банков остается в России по-прежнему не до конца решенной. Существуют серьезные проблемы в управлении капиталом, привлеченными средствами, что приводит к колебаниям ликвидности и росту банковских рисков. Особенно проблема управления привлеченными средствами и формирования ресурсного обеспечения проявилась во время высоких темпов роста потребительского кредитования в 2012-2013 году. В 2017 – 2018 гг. актуальность оптимизации формирования привлеченного капитала банков подтверждается существующем и ожидаемым ростом кредитной активности, ростом конкурентной борьбы кредитных организаций за ресурсы вкладчиков.

**Цель работы** – исследование проблем формирования ресурсов коммерческого банка и обоснование перспектив развития направлений формирования привлеченного капитала коммерческого банка.

**Задачи** выпускной квалификационной работы:

- рассмотреть ресурсы банка: понятие, структура, источники формирования;
- проанализировать ресурсную политику банка в области привлечения средств;
- представить общую характеристику деятельности АО Банк «Агророс»;
- выполнить анализ привлеченного капитала АО Банк «Агророс»;
- раскрыть общие проблемы формирования привлеченного капитала в банковском секторе РФ и обосновать предложения по формированию привлеченного капитала коммерческого банка.

**Объект исследования** выпускной квалификационной работы – проблемы формирования ресурсов коммерческого банка на примере АО АО Банк «Агророс».

**Предмет исследования** – экономические отношения, возникающие в процессе формирования привлеченного капитала коммерческого банка.

**Теоретическая значимость работы** заключается в обобщении понятий в области управления процессами формирования привлеченного капитала.

**Практическая значимость работы** заключается в разработке предложений по формированию привлеченного капитала коммерческого банка.

**Методологическая база работы** представлена учебными пособиями, монографиями, статьями таких авторов как: Абрамова М., Александрова Л., Белоглазова Г., Зубов С., Зуев М., Ионова А., Ковалева Т., Лаврушин О., Масленченков Ю., Павлова Л., Соколинская Н., Усоскин В., Хоминич И., Шеремет А., Ширинская Е. и др.

**Структура выпускной квалификационной работы.** Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

**Основное содержание работы.** В первой главе рассмотрены понятие, структура и источники формирования ресурсов банка, а также ресурсная политика банка в области привлечения средств.

Финансовые ресурсы коммерческих банков состоят из собственных и привлеченных средств.

Собственные средства банка включают:

- уставный (акционерный) капитал;
- резервный, страховой и другие фонды банка, созданные за счет прибыли;
- нераспределенную в течение года часть прибыли коммерческого банка.

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

Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Лаврушин О.И. к привлечённым средствам коммерческих банков относит:

- депозиты до востребования и срочные вклады юридических и физических лиц, депозиты физических лиц, ценные бумаги;
- остатки средств на расчетных, текущих и прочих счетах клиентов;
- остатки на корреспондентских счетах;
- межбанковские кредиты (полученные);
- кредиты Центрального банка Российской Федерации;
- прочие источники средств.

Текущая экономическая ситуация приводит к изменению ситуации управления пассивными операциями банков, путем диверсификации депозитных операций. С каждым годом растет количество банков, что создает конкурентную борьбу между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц. Для формирования кредитных ресурсов весомое значение имеет разработка стратегии управления депозитными ресурсами. Главной целью банка является получение максимальной прибыли и сохранение банковской ликвидности. Стратегия по управлению депозитами должна базироваться на экономической целесообразности, конкурентоспособности и внутренней непротиворечивости.

Экономическая целесообразность в свою очередь обеспечивает рентабельность использования привлеченных ресурсов. Обеспечение рентабельности привлеченных депозитных ресурсов планируется в общем контексте активно-пассивного управления. В условиях инфляции банки особенно осторожно должны подойти не только к относительной эффективности привлечения депозитных ресурсов, но и рассматривать как предстоящие издержки, связанные с обслуживанием депозитов, в том числе - резервные отчисления, а также степень их ликвидности, так и явные выгоды. Банк конкурентоспособен в привлечении депозитов предприятий только в том

случае, когда в определении ставок по депозитам учитывает рыночную конъюнктуру.

Таким образом, управление финансовыми ресурсами является составной частью общего процесса управления, организованного в банке в целях эффективного использования его подразделений по решению стоящих перед банком задач. Обычно под управлением понимается специфический вид деятельности, направленной на формулировку и достижение целей для управляемого объекта.

Эффективное управление финансовыми ресурсами банка - это оптимизация кредитно-депозитной политики банка, т.е. моделирование оптимального управления активами и пассивами с целью максимизации прибыли и обеспечение ликвидности банка.

Необходимо отметить, что значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

**Во второй главе** проведен анализ формирования банковских ресурсов и политики банка в области привлечения средств (на примере АО «Банк «Агророс»). Выявлены проблемы и перспективы эффективного использования ресурсной базы АО «Банк «Агророс».

АО «Банк «Агророс» было создано на территории Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Общество получило лицензию на ведение банковских операций в 1997 году. АО «Банк «Агророс» - универсальный банк, оказывающий широкий спектр услуг розничным и корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса.

В структуре привлеченных ресурсов банковского сектора в анализируемом периоде значительно сократилась доля кредитов, депозитов и

прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России – 14,32% до 2,98 на 01.01.2019 г.

Одновременно увеличилась доля кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от других кредитных организаций – с 10,17% до 13,68% и доля средств клиентов – с 67,57% на 01.01.2016 г. до 79,28% на 01.01. 2019 г, в том числе возросла доля вкладов физических лиц с 28,61% до 38,37% и доля депозитов и прочих средств юридических лиц – с 26,23 до 26,43%. Доля ценных бумаг в целом сократилась с 6,44% до 2,92%.

Сумма привлеченных средств организаций значительно увеличилась с 01.01.2016 г. до 01.01.2019 г. Доля депозитов и прочих привлеченных средств увеличилась с 60,93% до 65,20%. В составе депозитов большая часть приходится на депозиты свыше 1 года. При этом наблюдается тенденция сокращения долгосрочных депозитов с 32,23% на 01.01.2016 г. до 29,28% на 01.01.2019 г. одновременно растет доля депозитов от 31 дня до 1 года и депозитов до востребования и сроком до 30 дней.

Депозиты и прочие привлеченные средства организаций в 2018 году сократились на 2633,0 млрд. руб. или на 13,84%. Наибольшее сокращение наблюдается в составе депозитов свыше 1 года 0 1546,6 млрд. руб. или 15,66%, Депозиты 31 дня до 1 года сократились на 1201,9 млрд. руб. или на 20,54%.

В 2018 году наблюдается положительная динамика. Депозиты и прочие привлеченные средства организаций в 2018 году увеличились на 1515,2 млрд. руб. или на 13,84%. При этом основной рост приходится на депозиты от 31 дня до 1 года – 2019,8 млрд. руб или 43,43%.

Депозиты свыше 1 года продолжают сокращаться в 2017 году – на 536,3 млрд. руб. или на 6,44%. Банки теряют долгосрочные привлеченные источники финансирования юридических лиц.

Коммерческие банки для того, чтобы эффективно развивать систему привлечения ресурсов должны использовать меры:

1. Одним из мероприятий для дополнительного привлечения средств для банка является предложение новых инновационных технологий в сфере банковского обслуживания и увеличение уровня обслуживания клиентов.

2. Для увеличения привлеченных средств в ресурсную базу коммерческих банков необходимо продумывать новые банковские продукты, с более приемлемыми условиями в части предоставления вкладов и кредитов для населения в стране.

Современная ситуация финансового рынка страны характеризуется тем, что сужается общегосударственный фонд банковских ресурсов. А это значит, что банки в условиях конкуренции должны развивать систему привлечения ресурсов, ведь от этого инструмента зависит прибыльность и эффективность работы коммерческого банка в стране.

На основе выше представленных направлений банки должны разрабатывать комплекс мер (совокупности финансовых и маркетинговых инструментов), направленный на повышение эффективности привлечения денежных средств населения. Примеры финансовых инструментов по повышению эффективности формирования депозитного портфеля денежных средств:

- введение целевых вкладов, которые будут возвращаться на определенную дату, к примеру отпуск, свадьба, день рождения, образование детей и т.п.;

- введение вкладов с ограниченным сроком востребования и соответственно с более высокой процентной ставкой для защиты денежных средств от преждевременного снятия;

- формирование отдельной депозитной линейки для VIP-клиентов;

- привлечение корпоративных клиентов, как правило процентные ставки для данной категории клиентов ниже, а привлекаемые суммы выше. В данном случае банкам необходимо работать с данной категорией клиентов в индивидуальном порядке, определяя сроки, процентные ставки и условия



вкладов индивидуально, так как большинство руководителей предпочитает использовать свободные денежные средства для увеличения капитала;

– развитие системы интернет-банка и предоставление возможности открытия онлайн-вкладов.

АО «Банк «Агророс» в целях диверсификации привлеченного капитала рекомендуется:

- стимулирование привлечения средств корпоративных клиентов. В рамках данного мероприятия предлагается разработка специальных предложений в целях эффективного использования остатков на счетах юридических лиц в качестве ресурсного обеспечения с выгодой для клиента.

- стимулирование привлечения средств для оплаты услуг и кредитов. Предложенные мероприятия в целях повышения эффективности формирования кредитных ресурсов направлены на решение основных существующих и перспективных проблем, т.е. на увеличение кредитных ресурсов с более низкой средней стоимостью и улучшение действующих банковских продуктов.