

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
студентки 3 курса экономического факультета

Серейчикас Марины Алексеевны

**Тема работы: «Совершенствование ресурсов коммерческого банка»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2019

**Актуальность темы исследования.** В настоящее время, в современных экономических условиях важную роль приобретает процесс формирования банковских ресурсов, оптимизации их структуры, и, следовательно, управление собственными и привлеченными средствами. Банк, как и любой хозяйствующий субъект для обеспечения своей деятельности располагает определенной суммой денег и материальными активами, которые как раз и составляют ресурсную основу. Одной из важнейших функций коммерческого банка является разработка мероприятий направленных на содействие мобилизации сбережений субъектов хозяйствования, их перераспределение в наиболее эффективное использование.

Формирование и управление ресурсами являются первостепенным и определяющими задачами для деятельности банка. Изучение ресурсной базы коммерческого банка предполагает всесторонний анализ собственного капитала и привлеченных средств. Значимость и необходимость такого анализа, как важной составляющей процесса моделирования, связаны с особой ролью и жизненно важными для банка функциями, которые обеспечивают успешное развитие деятельности банка на финансовом рынке. Также, большое влияние на деятельность банка оказывает текущее положение экономики страны, но, стоит отметить, что независимо от того как будут развиваться экономические условия состояние и структура ресурсной базы будет иметь важное значение.

**Предметом исследования** является экономические отношения, возникающие между российскими коммерческими банками, их клиентами, а также другими субъектами финансового рынка в области формирования банковских ресурсов и эффективным их управлением.

**Конкретным объектом исследования** будет являться АО «Россельхозбанк».

Исходя из вышесказанного, **целью настоящей выпускной квалификационной работы** является выявление особенностей

формирования ресурсов коммерческих банков в современных условиях и организации ресурсной политики на примере конкретного банка.

**Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач:**

- рассмотреть имеющиеся подходы к определению банковских ресурсов;
- провести анализ формирования банковских ресурсов на примере Акционерного общества «Россельхозбанк»;
- сформулировать основные направления совершенствования политики банка по повышению эффективности управления ресурсами.

**Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили труды** авторов, как отечественных, так и зарубежных, изучающие проблему формирования ресурсов коммерческих банков. Данная тема, была затронута во многих трудах экономистов, которые рассматривали не только проблемы формирования ресурсов, но и разрабатывали основные подходы к определению понятия ресурсов банка. К таким фамилиям можно отнести: Жарковская Е.П., Жукова Е.Ф., Козлова Г.А., Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И, Масленченкова Ю.С., Ольховой Р.Г., Пановой Г.С., Усоскина В.М., Ширинской Е.Б., Ширинской З.Г.

В работе над ВКР широко использовались статьи и публикации экономистов, посвященные вопросам управления ресурсной базой банков: Э. Гилла, Э.Р. Коттера, Д. Полфремана, Ж. Ривуара, Э. Рида, Р. Смита. Перспективы развития и проблемы формирования банковских ресурсов были затронуты в публикациях экспертов банковской сферы: Махота Е., Гарегин Т., Зражевский В., Денисов Д., и т.д.

**Методологической основой исследования** являются такие общенаучные диалектические методы, моделирование, анализ и синтез, методы группировки и сравнения, системно-структурный подход, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования.

**Информационной базой выпускной квалификационной работы** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы, официальный сайт АО «Россельхозбанк», учебные и справочные пособия, а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

**Структура выпускной квалификационной работы** включает в себя введение, основную часть, состоящую из двух глав, заключение, список литературы и приложения. В первой главе рассматриваются теоретические основы формирования банковских ресурсов, где дается понятие, источники формирования, классификация банковских ресурсов. Вторая глава посвящена методическим аспектам анализа формирования ресурсов на практическом примере конкретного банка.

**Практическая значимость выпускной квалификационной работы** обуславливается тем, что теоретические, методологические и практические рекомендации автора могут быть применены в реальной деятельности банка.

**Краткое содержание работы.** В первой главе под названием «Теоретические основы формирования ресурсов коммерческого банка» рассматриваются понятие, основные источники и роль ресурсов коммерческого банка, а также рассматривается сущность привлеченных и собственных средств.

Все средства банка можно разделить на собственные и привлеченные. Собственные средства – это различные по назначению фонды, которые обеспечивают экономическую самостоятельность и финансовую устойчивость банка.

Именно собственный капитал составляет основу деятельности любого коммерческого банка. Собственные средства формируются на этапе создания банка, и представляют собой суммы, полученные от учредителей в качестве вноса в уставной капитал, который производится напрямую (в случае если банк создается в форме ООО), либо посредством покупки акций (если банк создан в форме акционерного общества).

Собственный капитал содержит в себе все накопления, полученные банком в процессе его деятельности, которые не были перераспределены среди участников банка в виде дивидендов, либо израсходованы на другие цели. Традиционно выделяют три функции собственного капитала это: защитная, оперативная, регулирующие функции.

1. Защитная - обеспечивает защиту экономических интересов вкладчиков и кредиторов, т.е. существует возможность выплаты денежной компенсации за понесенные убытки или банкротство банка, продолжение деятельности банка вне зависимости от убытков;

2. Регулирующая - смысл заключается в том, что размер собственных средств, которыми располагает банк, определяет масштабы его деятельности. Другими словами через величину собственных средств надзорные органы могут влиять на деятельность банка и снижать уровень банковских рисков;

3. Оперативная функция (значение данной функции в том, что за счет собственного капитала покрываются расходы на приобретение основных фондов и других материальных активов).

Под привлеченными ресурсами следует понимать финансовые средства, находящиеся в распоряжении банка. Именно привлеченные средства составляют большую часть всех имеющихся ресурсов. Привлеченные средства классифицируются в соответствии с различными признаками. Любой коммерческий банк стремится как можно больше привлечь дополнительных средств для своей деятельности, конечно, не всегда этот процесс успешен, так как возникают сопутствующие проблемы, но в целом банк формирует свою политику, направленную на эффективное управление привлеченными средствами.

Политика управления привлеченными банковскими ресурсами базируется на требованиях Центрального банка к структуре и размеру, на достижении необходимых показателей оценки ликвидности. В том числе банк опирается на финансовый план и обозначенные цели. Кроме того

банком устанавливается желаемое соотношения активных операций и требующихся для их осуществления средства.

Принципы формирования привлеченных ресурсов банка зависят от действующей банковской политики организации, которая учитывает целый набор важнейших аспектов: от стратегических целей до текущего состояния банковского сектора, а также включая будущие ожидания от экономики. В том числе свои коррективы вносят такие факторы, как невозможность досрочного изъятия, долгосрочность и в то же время привлекательность для клиента предложенных пассивных операций. Структура и размер привлеченных ресурсов определяются интенсивностью и диверсификацией депозитных и недепозитных операций. Чаще всего депозитные средства составляют большую часть привлеченной базы ресурсов. Если говорить о выпуске ценных бумаг, то первенство можно отдать облигациям, второе место делят сертификаты и векселя.

Таким образом, в самом общем виде банковские ресурсы представляют собой совокупность имеющихся денежных средств, используемых банком для ведения кредитных и других операций.

Во второй главе под названием «Анализ формирования банковских ресурсов АО «Россельхозбанк»» представлены результаты проведенного аналитического исследования банка по данным бухгалтерской финансовой отчетности за последние три отчетных периода.

«АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Кредитный портфель банка на 1 января 2018 года превышает 1,9 трлн. рублей. По состоянию на 01.01.2018 года валюта баланса Банка составила 3 077,5 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2017 года на 398,2 млрд. рублей, или на 14,9%. За 2017 год уставный капитал Банка был увеличен на 50,0 млрд. рублей (на 14,9%), до 384,8 млрд. рублей, за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2018 составляет 74,3% от общего объема

активов Банка (на 01.01.2017 — 80,0%). Размер чистой ссудной задолженности на 01.01.2018 составил 2 285,8 млрд. рублей, что на 141,3 млрд. рублей (на 6,6%) больше показателя на 01.01.2017. Доля средств в кредитных организациях уменьшилась с 0,23% от общего объема активов по состоянию на 01.01.2017 до 0,09% на 01.01.2018. Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 составляют 11,5% валюты баланса Банка (на 01.01.2017 — 9,8%).

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году –930 млрд. рублей). При этом сохранялась высокая дифференциация банков по показателю прибыльности. Прибыль за указанный период показали 75% кредитных организаций, убыток зафиксировали 25% кредитных организаций (71% и 29% кредитных организаций за 2016 год).

Основу собственных средств банка составляет акционерный капитал, сумма которого увеличилась за исследуемый период на 86 млрд. рублей и составила на 01.01.2018 г. 334 млрд. рублей. Размер собственного капитала заметно ниже акционерного вследствие наличия значительного убытка. По российским стандартам отчетности процентная прибыль банка сократилась с 61,2 млрд рублей в 2015 году до 39,4 млрд рублей по итогам 2016 года или в 1,5 раза, финансовый результат деятельности (до налогообложения) оставил убыток в 75,9 млрд рублей в 2016 году против 21,2 млрд убытка в 2015 году. Увеличение убытков связано с резким снижением чистых процентных доходов (процентной прибыли), которые в 2016 году сократились в 2,5 раза. Кроме того, банк увеличил расходы на формирование резервов (90,4 млрд руб.). Чистая прибыль Россельхозбанка в 2017 году составила 514,98 миллиона рублей.

Формирование положительного финансового результата определено, в основном, ростом процентных доходов (почти на 20%) и комиссионных доходов (на 21,5%) банка. За исследуемый период изменилась структура основной части собственного капитала: если в течение 2015-2016 гг она была

полностью представлена базовым капиталом, то по итогам 2017 года 3,4% от собственного капитала составили источники добавочного капитала, основу которых составили выпущенные субординированные облигации.

Таким образом, основные тенденции изменения объема и структуры собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ №395-П, сводятся к следующему:

- сокращение объема капитала полностью связано с уменьшением объема неустойчивых источников дополнительного капитала;

- в структуре капитала повысилась доля устойчивых источников, представленных элементами базового и добавочного капитала - до 62,7% на 01.01.2018 г.;

Следует отметить, что уже по итогам 2017 года Россельхозбанк обеспечил положительный финансовый результат своей деятельности, заработав прибыль по российским стандартам бухгалтерского учета в размере 515 млн. рублей. Данное обстоятельство говорит о наличии потенциальных источников для увеличения объема и достаточности собственного капитала Банка.

Благодаря государственной поддержке и многолетней истории АО «Россельхозбанк» в настоящее время остается одним из лидеров по привлечению на депозиты денежных средств населения. А между тем, существует множество привлекательных предложений коммерческих банков, с более высокими процентными ставками. АО «Россельхозбанк» же пользуется наибольшим доверием клиентов, как надежный банк с широкой линейкой депозитов. Анализ депозитного портфеля показал, что происходит стабильное увеличение депозитного портфеля за последние три года. По сравнению с 2015 годом сумма вкладов в 2016 году выросла на 578 543 млн руб., по сравнению с 2016 годом в 2017 году вклады повысились на 182 913 млн руб. Это связано с несколькими причинами:

- более выгодные предоставляемые условия по депозитным вкладам;
- появление новых разновидностей вкладов;

- увеличение процентных ставок по вкладам;
- привлечение свободных денежных средств во вклады большей части населения (физические лица).

Вклады населения являются важной ресурсной базой АО «Россельхозбанк», их объем увеличился за 2015-2017 годы почти в два раза и составил 624 430 млн. руб.

Анализ динамики вкладов населения за 2015-2017 гг. показал, что в общем виде вклады населения растут, но присутствует тенденция к замедлению темпов прироста. Связано это с несколькими причинами:

- многие банки предлагают более высокие ставки по депозитам;
- большой процент населения, которые стали больше брать кредитов, нежели класть на счета.

На сегодняшний день достоверную и полную информацию о финансовом положении коммерческого банка можно получить, опираясь на финансовую отчетность. Финансовое состояние коммерческого банка во многом зависит от средств, находящихся в его распоряжении и направлений вложения ресурсов. Размещение средств банка имеет большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности.

В основе формирования ресурсов банка лежит баланс между операциями привлечения и размещения ресурсов, а также контроль эффективности использования имеющихся ресурсов. Анализ качества активов – первый этап планирования любых управленческих действий в коммерческом банке.

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что наибольший объем в общей сумме активов в 2015-2017 годы занимают чистая ссудная задолженность. В 2015 году составила 1496222 млн. руб., 2016 году – 1680210 млн. руб., а в 2017 году – 2010135 млн. руб., однако доля в общей сумме активов снизилась с 82,38% в 2015 году до 80,06% в 2017 году. Также необходимо отметить, что положительным изменением за анализируемый период является увеличение средств в ЦБ РФ, которые в абсолютном

выражении составляет 46163 млн. руб. на конец 2017 года. Отрицательной тенденцией в структуре активов является снижение средств в других банках на 29010 млн. руб. в 2017 году по сравнению с 2015 годом.

Основные средства банка на 2017 год снизились по сравнению с предыдущим анализируемым периодом в 2015 году на 1492 млн. руб. и составили на отчетную дату 16487 млн. руб. Прочие активы банка в 2017 году составили 116507 млн. руб., что на 85,3% больше, чем в 2015 году, и доля их в общей совокупности увеличилась за анализируемый период с 3,46% в 2015 г. и до 4,64% в 2017 г.

В целом структуру активов банка можно охарактеризовать как положительную, так как наблюдается увеличение по всем статьям активов.

**В заключении следует отметить,** что в качестве дальнейших направлений с целью обеспечения эффективного функционирования, развития и достижения своих целей коммерческие банки должны пересмотреть свою собственную депозитную политику, в том числе осуществить деятельность по ряду направлений, а именно:

а) проводить регулярный анализ рынков депозитов с целью выбора наиболее эффективных источников размещения собственных активов и предложения конкурентоспособных банковских продуктов

б) осуществлять таргетированное определение целевых рынков с целью минимизации депозитного риска;

в) увеличивать депозиты физических лиц за счет расширения доли долгосрочных вложений и предоставление более широкого спектра банковских услуг и операций, улучшение качества обслуживания клиента;

г) обеспечение ликвидности банка и его активов, повышение его финансовой и экономической устойчивости и др.

На наш взгляд, в целях оптимизации ресурсной базы АО «Россельхозбанк» необходимо:

- нарастить объемы кредитования с учетом индикаторов Государственной программы развития сельского хозяйства и

регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2017-2020 годы в рамках платёжеспособного спроса клиентов на кредиты;

- обеспечить содействие реализации конкурентоспособного импортозамещения и повышения экспортного потенциала экономики;

- увеличить долю стандартных продуктов и конвейерных технологий в продажах, усовершенствовать механизм индивидуального структурирования сделок;

- обеспечить качество и уровень доходности кредитного портфеля, в том числе за счет совершенствования инструментов работы с проблемной и просроченной задолженностью;

- увеличить количество продуктов на одного клиента, а также долю активных клиентов во всех клиентских сегментах;

- нарастить объемы кредитования и обслуживания предприятий, организаций приоритетных отраслей и сегментов экономики, а также населения, в том числе в рамках программы повышения капитализации через облигации федерального займа и других государственных программ;

- диверсифицировать источники фондирования, увеличив долю устойчивых клиентских пассивов;

- расширить линейку предлагаемых банковских и инвестиционных продуктов и услуг для всех клиентских сегментов.

Данные мероприятия в настоящее время позволят АО «Россельхозбанк» занимать лидирующие места в банковской системе Российской Федерации и являться лидером в сельскохозяйственной сфере, что будет являться несомненным плюсом для его деловой репутации и вызовет доверие у клиентов и инвесторов.