

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

Нурьевой Энебай

**Тема работы: Банковские ресурсы и их формирование на примере АО «Банк  
«Агророс»**

Научный руководитель:

к. э. н. , доцент

\_\_\_\_\_ Е.В.Чистопольская

Зав. кафедрой финансы и кредит,

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2021

## **ВВЕДЕНИЕ**

Центральным элементом современной банковской системы является право коммерческих банков предлагать своим клиентам широкий спектр, количество, качество и скорость финансовых услуг, которые постоянно улучшаются благодаря внедрению и применению современных технологий.

В соответствии с законодательством Российской Федерации банк - это коммерческое лицо, которое принимает депозиты от юридических и физических лиц и осуществляет возврат денежных средств от своего имени и за свой счет, а также условные платежи.

С одной стороны, банк, как и другие предприятия, создается в интересах владельца банка (акционеров) и общественных интересов (клиента). С другой стороны, банк - это особый тип предприятия, которое управляет движением ссудного капитала и выполняет его, обеспечивая получение прибыли владельцами банка. Одной из характеристик коммерческих банков является то, что основная цель их деятельности - получение прибыли (это «интерес» к их системе рыночных отношений).

Коммерческие банки начали появляться в современной России в 1988 году, и в этот период сформировались все этапы экономической жизни коммерческих организаций: быстрое становление, быстрый рост, высокие прибыли, и банкротства. И они, были связаны не только с финансовой нестабильностью, но и с очень рискованной кредитной политикой, игнорирующей проблемы создания ресурсной базы и, следовательно, их неспособности выполнять свои обязательства.

Вопрос совершенствования банковской деятельности и определения основных направлений развития банков является основной проблемой современного экономического развития общества. Финансовый результат кредитной организации, а также возможности увеличения инвестиций в экономику страны и расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам банка, во многом зависят от метода, времени, стоимости заимствования, а также размера.

Понятие банковских ресурсов и цели его практического использования имеют разное значение в отечественной и зарубежной литературе. Ресурсы банка. Определение понятия ресурсов, полностью раскрывающее его сущность, должно обозначать их основные источники, показывать цель и основное направление их использования, а также подчеркивать уникальность банка как учреждения, распределяющего мобилизованные ресурсы для получения доходов.

Следующее определение полностью соответствует определенным критериям банка: Источники ресурсов банка включают в себя собственные средства банка, заемные средства, группу которых банк использует для проведения активных операций, то есть для сохранения ресурсов.

В условиях работы рыночной модели экономики каждый банк самостоятельно ищет возможности для накопления и концентрации ресурсов. Определение и оценка фактического состояния ресурсов банка имеет большое значение не только для банков, но и для акционеров и вкладчиков. Им необходимо быть уверенными в финансовом здоровье своего банка, ресурсы которого претерпевают значительные изменения.

Ресурсная база коммерческих банков формируется за счет собственных, заемных и привлеченных средств. В связи с этим необходимы исследования для определения правильного размещения и использования ресурсов кредитных организаций, особенно региональных банков. Это особенно актуально сейчас, когда большинство коммерческих банков находят клиентов в различных центрах обслуживания, от депозитов до расчетно-кассовых операций, которые определяют основу кредитных и финансовых инструментов, используемых в финансовых операциях. Однако развитие банковского сектора сильно отстает от потребностей рыночной экономики: наблюдается явное искажение концентрации банковского и промышленного капитала, не учитывается региональная специфика в распределении ресурсов, инвестиционных процессах в экономике.

Цель данной дипломной работы является оценка ресурсной базы коммерческих банков (на примере АО «Банк «Агророс») и разработка предложений по совершенствованию ее формирования.

Исходя из этой цели, были поставлены задачи:

- раскрыть теоретические основы анализа ресурсной базы коммерческого банка;
- Предложить рекомендации по совершенствованию формирования ресурсов коммерческих банков.
- Представить организационно-экономическую и финансово – хозяйственную характеристику АО «Банк «Агророс».

Структура выпускной квалификационной работы. В первой главе дана теоретические подходы к формированию ресурсам коммерческого банка, их формирование и условия распределения, распределения на собственные и заемные средства . Вторая глава посвящена характеристике ресурсной базы АО «Банк «Агророс», а также ситуации в банковском секторе в 2020 году.

Первая глава посвящена ресурсам коммерческого банка, их формирование и условия распределения. В условиях перехода экономики нашей страны к рыночным отношениям решающее значение приобретает развитие совершенствования деятельности коммерческих банков, формирование и использование банковских ресурсов.

Банковские ресурсы - группа средств, которая находится в распоряжении банков и используется для выполнения разных функций.

В зависимости от различных факторов, способствующих формированию банковских ресурсов, их классификация очень разнообразна.

Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени их специализации или особенностей их деятельности от состояния рынка кредитных ресурсов. Ресурсы коммерческих банков очень разные в экономическом плане.

Операции, посредством которых коммерческие банки переводят свои ресурсы, известны как пассивные. Суть пассивного бизнеса состоит в том,

чтобы привлекать различные виды вкладов в депозитно-сберегательные предприятия, приобретать другие банки, выпускать различные ценные бумаги, а также заниматься другим бизнесом, тем самым увеличивая средства в пассивах баланса коммерческих банков.

В настоящее время большинство операций коммерческих банков основано на источниках привлечения, что не затрагивает роли собственного капитала.

Центр-банк для поддержания своей ликвидности коммерческими банками, а именно для того чтобы своевременно, полностью и бесперебойно оплачивать свои обязательства устанавливает существенную взаимосвязь между собственными средствами банка и привлекаемыми им ресурсами.

Важным банковским ресурсом являются средства клиентов на счетах в коммерческих банках и средства в расчетах: остатки средств и счётах предприятий, учреждений и всех типов юридических лиц; Сумма расчетов между учреждением коммерческого банка; Бюджеты и фонды общественных организаций; Фонды специальных кредитно-финансовых организаций.

Банковские ресурсы включают финансовые сбережения людей, которые формируются за счет сокращения текущего личного потребления и направлены на удовлетворение его будущих потребностей.

Ресурсы коммерческих банков - средства других банков, хранящиеся на их корреспондентских счетах в коммерческом банке.

Наконец, ресурсы коммерческого банка включают другие средства, полученные от других типов пассивных транзакций.

В зависимости от места банковских ресурсов они делятся на те, которые были мобилизованы самим коммерческим банком и те которые куплены другими банками. На местах коммерческие банки мобилизуют большую часть ресурсов, таких как депозиты населения и депозиты компаний и организаций. Для немедленного удовлетворения дополнительного спроса на наличные

деньги коммерческие банки привлекают ресурсы, которые были мобилизованы другими банками.

Акционерный капитал - это основа коммерческого банка. Он становится основанием банка и изначально включает в себя сумму, полученную учредителями в качестве вклада в уставный капитал банка.

Собственный капитал включает все сбережения, которые банк получает в ходе своей деятельности и которые не были распределены в качестве дивидендов среди акционеров (участников) банка или использованы для других целей. Собственный капитал соответствует сумме средств, которая будет распределена между акционерами (участниками) банка в случае закрытия.

Уставный капитал кредитной организации складывается из суммы взносов ее участников и определяет минимальный размер активов, гарантирующий интересы ее кредиторов. Каждый участник (акционер) банка ежегодно получает часть прибыли банка в виде дивидендов пропорционально своему вкладу в уставный капитал.

Взносы в уставный капитал банка могут быть внесены в виде денежных средств, активов, машин и оборудования, а также в виде определенных видов залога.

Приобретение добавочного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, может осуществляться как за счет дополнительных вкладов его участников, так и за счет вкладов третьих лиц в уставный капитал банка. в этом банке. Добавочный капитал может быть увеличен акционерными банками путем размещения дополнительных акций.

В общем объеме ресурсов банка, по разным оценкам, преобладающее место занимают привлеченные средства - 70-80%. При этом структура последнего зависит как от специфики банка, так и от изменений, связанных с появлением новых способов сбора временно свободных денежных средств.

Есть разные депозитные счета. Их классификация может быть основана на таких критериях, как источники депозита, цель использования, степень

прибыльности. Однако чаще всего критериями являются категория вкладчика и форма вывода депозита. В зависимости от категории вкладчика различают:

- Депозиты юридических лиц (компаний, организаций, других банков);
- Депозиты физических лиц.

Депозиты как юридических, так и физических лиц делятся на:

- Срочные депозиты (обязательства без определенного срока);
- срочные вклады (обязательства с определенным сроком);
- условные вклады (средства, которые должны быть сняты по предварительной договоренности).

Объем денег, привлекаемых банкоматами для вкладов (вкладов), зависит от состояния спроса и предложения денежных средств, дефицита или избытка средств в банке, а также состояния депозитного рынка.

Важность рынка межбанковского кредитования заключается в том, что за счет перераспределения избыточных ресурсов для некоторых банков этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов всей банковской системы.

Вторая глава «Анализ ресурсной базы банка примере АО «Банк «Агророс» посвящена анализу депозитного портфеля этого банка.

Акционерное общество "Банк Агророс" - средний российский банк, занимающий 199-е место по размеру собственного капитала.

На отчетную дату (01 марта 2021 г.) величина чистых активов АГРОРОС Банка составила 8,05 млрд руб. За год чистая стоимость активов выросла на 11,68%. Увеличение чистых активов отрицательно сказалось на ROI доходности инвестиций (данные на ближайшую квартальную дату 01.01.2021): за год доходность чистых активов снизилась с 1,93% до 0,91%.

Для оказания услуг банк в основном привлекает деньги клиентов, и эти средства очень диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), и фонды в основном инвестируют в ссуды.

Ликвидные активы банка - это банковские средства, которые можно быстро конвертировать в наличные для возврата вкладчикам. При оценке ликвидности рассмотрите период около 30 дней, в течение которого банк может (или может) выполнить некоторые из своих финансовых обязательств (поскольку ни один банк не может вернуть все обязательства в течение 30 дней). Эта «часть» называется «предполагаемый отток денежных средств». Ликвидность можно рассматривать как важную часть концепции надежности банка.

Из таблицы ликвидных средств видно, что изменились объем свободных денежных средств, корреспондентских счетов НОСТРО в банках (нетто), межбанковских кредитов сроком до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг Российской Федерации, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств. незначительно увеличились объемы средств на счетах в Банке России, а объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основании Указа от 31 мая 2014 г. № 3269-У) увеличился в течение года. от 4,59 до 5,41 млрд руб.

За отчетный период с ресурсной базой произошло то, что суммы прочих депозитов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей корреспондентских счетов банков. Ценные бумаги незначительно изменились, обязательства по выплате процентов, просрочки, обязательства и другие долги, увеличились суммы вкладов и иных средств юридических лиц (на срок до 1 года), в том числе оборотные средства юридических лиц (за исключением ИП) снизилось количество вкладов физических лиц на срок более года, а ожидаемый отток средств за год увеличился с 0,97 до 1,10 млрд руб.

Соотношение высоколиквидных активов (средства, легко доступные банку в течение следующего месяца) и предполагаемый отток краткосрочных обязательств в настоящее время составляет 491,31%, что указывает на хороший запас прочности, который необходимо преодолеть Отток средств от клиентов банк.

В этом контексте важно учитывать стандарты немедленной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены на уровне 15% и 50% соответственно. Здесь мы видим, что стандарты для Н2 и Н3 сейчас находятся на достаточном уровне.

Теперь отследим динамику изменения *показателей ликвидности* в течение года. По методу медианы (без резких пиков): Уровень коэффициента текущей ликвидности Н2 в течение года нестабилен и имеет тенденцию к значительному снижению. Однако в последнем полугодии он имеет тенденцию к увеличению, величина текущей ликвидности. Коэффициент Н3 имеет тенденцию незначительно снижаться в течение года, но имел тенденцию к снижению в последнем полугодии, а надежность оценка экспертов банка была нестабильной в течение года и увеличивалась в течение последнего полугодия имеет тенденцию к увеличению имеет тенденцию к снижению.

Объем приносящих доход активов банка составляет 81,72% от общего объема активов, а объем процентных обязательств составляет 82,79% от общего объема обязательств. Объем приобретения активов примерно соответствует среднему по российским банкам (81%).

Видно, что суммы немного изменились. Межбанковские ссуды, ссуды физическим лицам, векселя, инвестиции в ценные бумаги, увеличенные суммы ссуд юридическим лицам, суммы инвестиций в лизинг и приобретенные права - все это значительно уменьшилось, а общая сумма доходных активов увеличилась на 23,9% с 5,31 до 6 58 млрд руб.

Анализ показывает, что банк ориентирован на диверсифицированные кредиты, формой обеспечения которых является залог недвижимости. Общий уровень обеспечения по кредитам довольно высок, и потенциальные дефолты по кредитам, вероятно, будут компенсированы уровнем обеспечения.

В 2020 году рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило кредитоспособность АО «Банк Агророс» на уровне А «высокая кредитоспособность». То есть, по мнению агентства, весьма вероятно, что банк

обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, которые возникают как в настоящее время, так и в контексте его деятельности.

Основными факторами, определяющими присвоенную кредитоспособность, были: высокая устойчивость капитала к амортизации активов; высокий резерв ликвидности; низкая концентрация активных операций на объектах с высоким кредитным риском; низкие кредитные требования со сроком погашения более года на балансе; высокий уровень защищенности кредитного портфеля.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Ресурсы коммерческого банка - это его собственный капитал и средства, привлеченные юридическими и физическими лицами на возвратной основе и сформированные банком в результате пассивных операций, которые он коллективно использует для проведения активных операций.

По способу создания ресурсы коммерческого банка можно разделить на две основные группы: собственные средства и заемные средства.

Собственный капитал представляет собой средства, которые напрямую принадлежат коммерческому банку в течение периода, в котором они работают.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка по качественному и количественному составу может существенно отличаться от структуры ресурсов как других коммерческих банков, так и от структуры, сложившейся во всем регионе. Это зависит, например, от многих факторов, таких как продолжительность деятельности банка, размер его уставного капитала, специфика деятельности банка, объем коммерческой деятельности, предусмотренный в банковской лицензии, количество и качество клиентуры, кредитная политика банка, участие на финансовых рынках и, наконец, состояние самого рынка банковских ресурсов.