

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИХ  
БАНКОВ В РФ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 412 группы  
по направлению 38.03.01 Экономика  
кафедра финансов и кредита  
экономического факультета  
Чарыева Максата Атагулыевича

Научный руководитель:

Зав.кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С.Балаш

подпись, дата

Зав.кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С.Балаш

подпись, дата

Саратов 2021

**Введение.** Вне зависимости от того, в какой сфере работает коммерческое предприятие, оно всегда должно иметь достаточную сумму средств для покрытия текущих расходов, и минимальную величину активов, формирующих его ресурсную базу. И банк не является исключением.

Любой коммерчески банк, работающий в рамках государства, ставит перед собой задачу не просто мобилизовать свободные денежные средства, находящиеся в собственности физических и юридических лиц, но и принять участие в их распределении между иными нуждающимися в ресурсах субъектами, обеспечивая, таким образом, прирост инвестирования.

Основными предпосылками для развития и формирования стабильной банковской системы в России является возможность субъектов хозяйствования посредством эффективных инструментов и методов перераспределять денежные ресурсы между теми, кто обладает такими источниками формирования капитала, и теми, кто в них нуждается. При этом каждый из субъектов обладает свободным правом выбора, как по размещению, так и привлечению ресурсов. Каждый из участников процесса на финансовом рынке должен обладать не ограниченным набором функций и действий.

Поскольку именно банки принимают активное участие в данном процессе распределения, то и вопросы в отношении развития и модернизации работы всей банковской системы в стране являются одними из приоритетных направлений развития государства, в том числе и с точки зрения экономического аспекта. При этом результативность и эффективность работы банка зависят не только от того, сколько он сможет привлечь ресурсов извне, но также и от того, какими собственными ресурсами он обладает и какие у него есть возможности для развития не только собственного потенциала, но также и для развития общего банковского сегмента.

**Объектом** исследования являются банковские компании. **Предметом** исследования является финансовая деятельность банковских ресурсов, как элемент эффективного управления, направленного на стабильное развитие.

**Цель исследования** – определение свойств и особенностей формирования ресурсной базы коммерческого банка с учетом современных тенденций развития финансового сектора государства и исследование организационного аспекта в реализации ресурсной политики.

**Задачи исследования:**

- основные виды банковских ресурсов и их характеристика;
- механизм формирования банковских ресурсов;
- принципы построения ресурсной политики;
- нормативно-правовая база, регулирующая деятельность коммерческого банка по формированию ресурсов;
- основные проблемы, стоящие перед коммерческими банками в процессе использования банковских ресурсов, и перспективы деятельности банковского сектора в области формирования ресурсной базы банков в Российской Федерации.

**Степень научной разработанности исследования.** Теоретической основой изученности исследуемой проблемы являются детальный анализ ресурсной базы компании с определением структуры ресурсов и их динамики за определенный отчетный период.

Методика исследования базируется на использовании методов логического, структурного, факторного, функционального, динамического, институционального, и сравнительного анализа с применением экономико-математического аппарата.

Рассматривая степень научной разработанности исследования, следует отметить, что несмотря на большое внимание отечественных и зарубежных ученых к данной теме, многие ее аспекты до сих пор исследованы недостаточно.

Значительный вклад в разработку теории и практики финансового управления внесли: Алексеева Д.Г. [11], Борвокова Л.В. [12], Бураков Д.В. [15], Землячев С.В. [17], В.С. Потапов [23], Тавасиев А.М. [25].

В соответствии с целью и поставленными задачами была определена следующая структура работы: введение, два раздела, заключение, список использованных источников и приложения.

**Практическая значимость** заключается в определении проблем возникающих в процессе использования банковских ресурсов, которые могут быть использованы в работе компаний, нацеленных на эффективную деятельность в долгосрочной перспективе.

Теоретико-методологической основой написания настоящей работы явились материалы учебных пособий, монографий, периодических изданий по проблемным вопросам оценки финансового состояния на предприятии. Активную работу в освещении различных аспектов использования ресурсов компаний ведут такие ученые как; А.И. Ковалев, В.В. Ковалев, М.Н. Крейнина, А.К. Осипов, Л.Н. Павлова, А.Н. Пыткин, А.Д. Шереметом, Р.С. Сайфулиным, Е.В. Негашиным, Г.В. Савицкой, О.В.Ефимовой.

Информационной базой для анализа банковских ресурсов послужили Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Аналитик», электронный ресурс центрального банка РФ.

**Основное содержание работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, пяти параграфов, заключения, списка использованных источников, включающего 29 наименования.

Основная часть работы изложена на 53 страницах, содержит 2 таблицы, 8 рисунков.

**В первой главе «Теоретические аспекты формирования банковских ресурсов»** раскрывается понятие и структура формирования банковских ресурсов, так же было рассмотрена ресурсная политика банков.

Основным структурным элементом баланса, который позволяет коммерческому банку обеспечивать свою деятельность, является ресурсная

база. Важно не только определять источники формирования ресурсов, но и факторы, которые оказывают на них влияние. Алгоритм взаимодействия банка и субъектов хозяйствования на финансовом рынке достаточно прост: учреждение, с одной стороны, аккумулирует свободные денежные ресурсы, находящиеся в собственности у субъектов, а с другой стороны, отдает привлеченные ресурсы тем, кто на момент обращения в них нуждается, то есть осуществляет, таким образом, перераспределение ресурсной базы. При этом любой банк, вне зависимости от возможных направлений работы, реализует на рынке только те операции, которые он может покрыть имеющимися у него ресурсами.

Под категорией банковских ресурсов следует понимать совокупность денежных средств, которые имеются в фактическом наличии в банке и которые он может использовать для осуществления операций, а также формирования необходимых резервов. В частности, к таким ресурсам относятся как привлеченные средства извне, так и собственный, резервный капитал.

Ресурсы любого банка можно разделить на собственные и привлеченные. Совокупность таких ресурсов и их структура влияют на сформированный пакет услуг и операций, которые может осуществлять коммерческий банк, а также на его рентабельность и конкурентоспособность на рынке.

Одним из основных элементов эффективного управления банком и реализации его стратегических и тактических планов является ресурсная политика. Под ресурсной политикой следует рассматривать политику коммерческого банка в сегменте формирования, распределения и использования привлеченных средств клиентов. Главная задача такой политики – это наполнить ресурсную базу банка с учетом тех платных и бесплатных операций, которые банк может предоставлять клиентам.

Ресурсная политика банка предусматривает проведение анализа депозитного рынка, определение целевых рынков, минимизацию расходов в

процессе привлечения денежных средств, а также оптимизацию управления депозитным портфелем банка с целью повышения его устойчивости и поддержания требуемого уровня ликвидности банка

В результате можно говорить о том, что организационный аспект в реализации ресурсной политики банка - один из важнейших ключевых моментов, на основе которого и проводится дальнейшая политика банка по привлечению ресурсов. От корректности и точности, грамотности сформированной политики зависит то, насколько точно и корректно банк сможет в дальнейшем работать на рынке.

**Во второй главе «Проблемы эффективного использования банковских ресурсов и пути совершенствования банковского сектора»** были рассмотрены проблемы и перспективы эффективного использования ресурсной базы банков, а так же совершенствование работы банков в области формирования ресурсной базы.

Сложность функционирования коммерческого банка в современных реалиях еще усложняется тем, что с каждым днем на рынке уменьшается количество эффективных ликвидных инструментов финансового типа, а поэтому возникает масса проблем у самого банка, какие же инструменты он может использовать для формирования ресурсной базы. Важно не только грамотно управлять привлеченными ресурсами, направляя основное внимание на политику управления привлеченными средствами, но также оказывать и должно внимание в отношении собственных средств.

Для эффективного планирования формирования банковских ресурсов необходимо:

- определить цели и задачи (таблица 2);
- выбрать метод управления банковскими ресурсами.

Таблица 2 – Целевые ориентиры и приоритетные задачи по формированию банковских ресурсов

Направление деятельности	Приоритетные задачи	Целевые ориентиры
1. Привлечение средств	Реструктуризация вкладов	Повышение доли вкладов с

физических лиц	населения для обеспечения сбалансированности вкладов населения и размещения средств по срокам	фиксированными сроками; повышение доли безналичных переводов в обороте
2. Привлечение средств юридических лиц	Усиление позиций на рынке депозитов юридических лиц путем создания собственной клиентской базы	Размещение средств юридических лиц в депозиты, начисление процентов на остатки расчётных счетов
3. Увеличение собственных средств банка	Максимизация прибыли за счёт увеличения объёмов кредитования	Увеличение доходной части активов, снижение непроизводственных активов, снижение резервов на возможное обесценение ценных бумаг, РВПС

Констатировать наступление системного банковского кризиса можно будет в случае реализации одного из трех условий. К ним относятся рост доли проблемных кредитов до 10% и более в совокупном портфеле сектора, панику вкладчиков и массовое замораживание клиентских средств, реорганизацию или национализацию более 10% банков либо их докапитализацию не менее чем на 2% ВВП.

На начало октября 2020 года доли проблемных и безнадежных ссуд в совокупном банковском портфеле кредитов населению и предприятиям составила 9,3%, снизившись по сравнению с аналогичным периодом 2019-го на 0,7 процентных пунктов.

Однако есть основания полагать, что фактическое ухудшение качества кредитного портфеля в предсказанных опережающих индикаторах масштабах все-таки произошло. Более того, кризис, возможно, уже протекает, но в латентной форме: рост доли проблемных ссуд маскируется масштабной реструктуризацией, отсрочками и послаблениями для отражения в банковской отчетности реального качества займов.

Прошедший год стал очередным испытанием для российской банковской системы, но коллапса отрасли не произошло. В целом банки оказались гораздо более подготовлены к текущим вызовам, чем в прошлом. В

первую очередь это обусловлено последовательной работой Банка России по выводу слабых игроков с рынка на протяжении последних нескольких лет, регуляторными послаблениями, смягчением денежно-кредитной политики и мерами поддержки экономики.

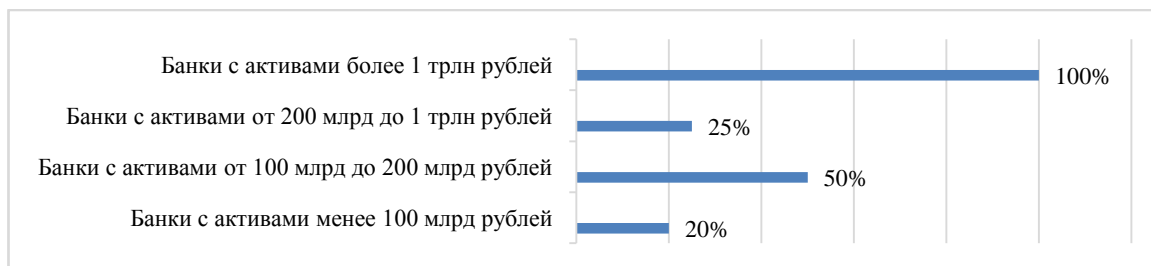


Рисунок 5 – Доля респондентов, отметивших существенное влияние COVID-19, в разбивке по категориям банков

Вместе с тем события 2020 года стали катализатором цифровой трансформации клиентского сервиса, банковских процессов и продуктов. Задача по адаптации бизнеса и трансформации услуг к новым условиям стала приоритетом абсолютно для всех банков, вне зависимости от уровня цифровизации.

Российские банки стали одними из лидеров с точки зрения эффективного внедрения дистанционного формата работы по сравнению с представителями других отраслей экономики. В 2020 году около 70% банков в короткие сроки перевели более 30% своих сотрудников на режим удаленной работы.

Однако при переводе сотрудников на удаленный режим работы банки столкнулись с рядом вызовов, затрудняющих этот процесс (рисунок 6).

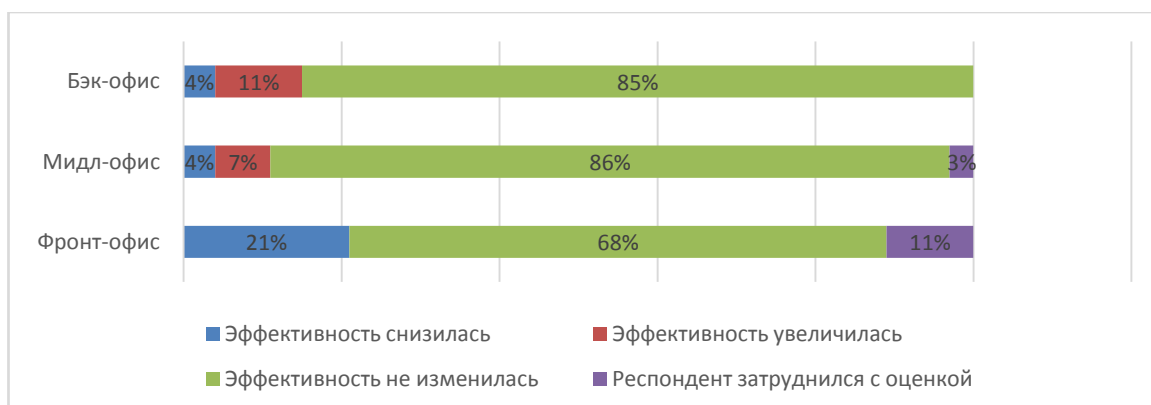


Рисунок 6 – Доля респондентов, отметивших изменение эффективности персонала на удаленной работе, в разбивке по направлениям деятельности



В качестве мер по повышению операционной эффективности большинство банков-респондентов планируют развивать ИТ-системы и повышать эффективность бизнес-процессов, в том числе за счет автоматизации. Данный тренд характерен как для российских, так и для международных банков. Многие крупные игроки имеют относительно старые и негибкие ключевые ИТ-системы, в том числе АБС, которые требуют доработки или обновления (рисунок 7 и 8).

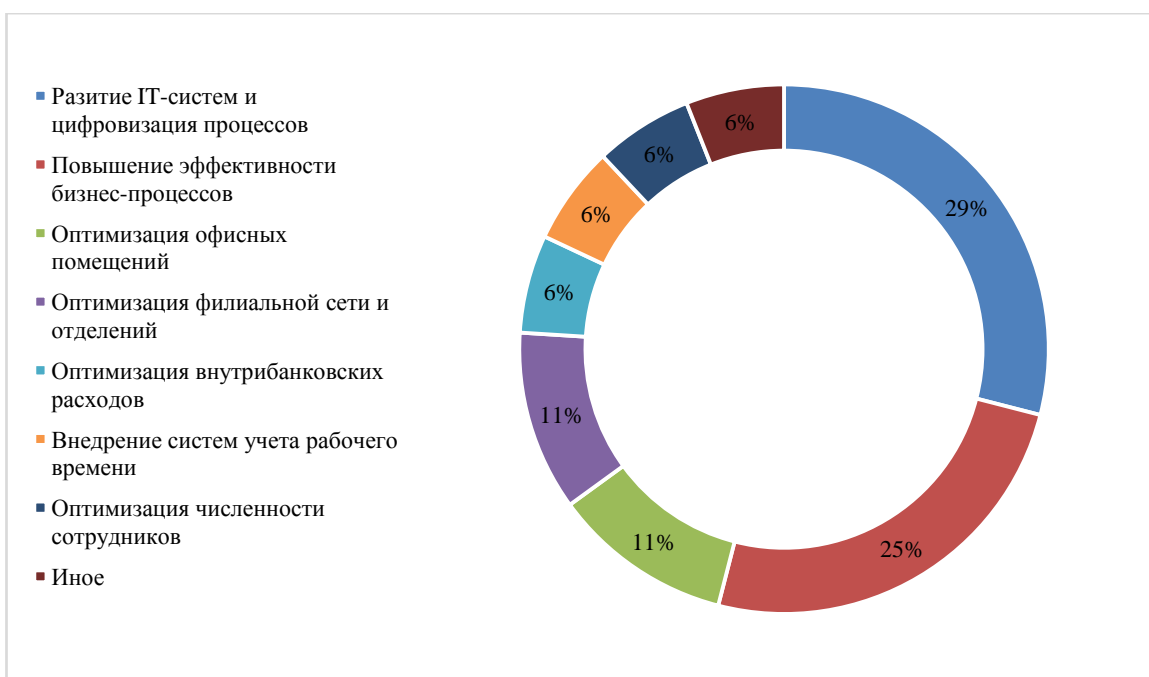


Рисунок 7 – Планируемые меры по повышению операционной эффективности

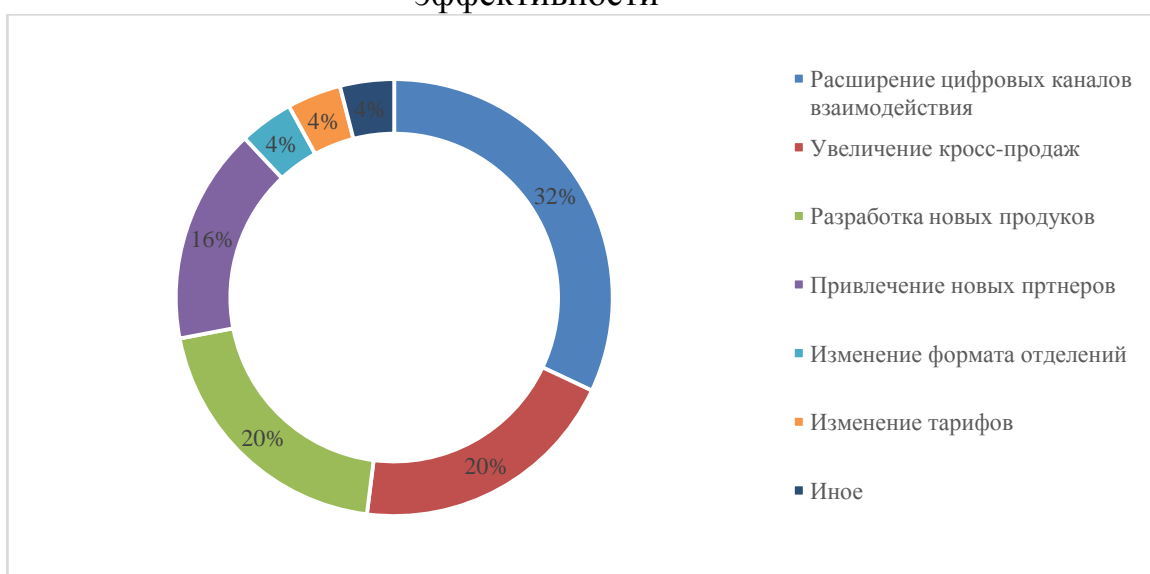


Рисунок 8 – Планируемые меры по развитию бизнеса

Несмотря на сохранение филиалов и отделений, банки планируют продолжить развитие цифровых каналов взаимодействия с клиентами. По сравнению со многими международными игроками уровень цифровизации клиентского сервиса российских банков находится на более высоком уровне. Пандемия COVID-19 лишь ускорила активное использование цифровых каналов взаимодействия с клиентами.

Ожидается, что тренд на цифровизацию продолжит активно развиваться в 2021 году, а доля продуктов, оформляемых через удаленные каналы, будет стремительно расти.

Еще одним трендом 2020 года стало развитие банковских экосистем, предлагающих клиентам приобретение финансовых и нефинансовых продуктов. Многие крупные и средние банки сфокусировались на росте кросс-продаж, в первую очередь финансовых. Помимо таких классических продуктов, как банкострахование, игроки рынка стали активно предлагать клиентам инвестиционные и иные продукты.

В этой связи многие банки делают упор на привлечение партнеров с целью развития бизнеса, повышения комиссионных доходов и удержания клиентов в своих экосистемах.

Таким образом, совершенствованию ресурсной базы коммерческих банков будет способствовать комплексный подход к управлению как собственными средствами, так и обязательствами. Банкам необходимо уделять особое внимание обеспечению самостоятельности своей деятельности, наращению капитала за счет внутренних источников, преимущественно прибыли. Кроме того, важно грамотно диверсифицировать привлеченные средства, задействовать как ценовые, так и неценовые методы управления обязательствами, выдерживая оптимальный уровень риска, доходности и ликвидности.

**Заключение.** В настоящее время банковская система Российской Федерации характеризуется обострением конкуренции и усилением требований к деятельности банковских институтов, что определяет необходимость разработки эффективной продуктовой, ресурсной и депозитной политики с целью привлечения потенциальных клиентов. Наибольшую актуальность в настоящее время приобретает депозитная политика, так как на данный момент основная масса наличности сосредоточена у мелких вкладчиков. Поэтому в современных условиях главным «внутренним» источником ресурсов для отечественных финансовых учреждений традиционно являются депозиты.

Уровень собственного капитала российских коммерческих банков усиливает значение привлечённых через депозитные счета средств при формировании ресурсной базы банковских институтов и определяет необходимость реализации эффективной депозитной политики в системе банковского менеджмента. Депозитная политика должна быть взаимосвязана с кредитной политикой и обеспечивать реализацию последней. Именно такой подход на сегодня может обеспечивать ликвидность, финансовую устойчивость и одновременно доходность коммерческого банка.

Рост конкуренции на депозитном рынке при условии одновременного снижения процентной ставки определяет необходимость для банковских институтов внедрения качественно новых депозитных инструментов, использование которых обеспечивает клиентам банка возможность их реализации в качестве финансовых активов при осуществлении кредитных операций. В дальнейшем это станет предпосылкой для использования депозитных инструментов на финансовом рынке.