

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»

студента 4 курса экономического факультета

Никиткина Максима Валерьевича

Тема работы: «Банковские ресурсы и их формирование»

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А.А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

В современных рыночных условиях банковская система играет большую роль, предоставляя ряд финансовых услуг субъектам предпринимательской деятельности. Банк является основным элементом банковской системы, он является кредитно-финансовой организацией, которая осуществляет различные операции с денежными средствами и ценными бумагами, предоставляет финансовые услуги физическим и юридическим лицам, а также правительству. Следует отметить, что нынешней банковской тенденцией является отзыв банковских лицензий у «недобросовестных» банков, за последние десять лет, было отозвано более пятисот лицензий. Эффективность деятельности коммерческого банка заключается в его ресурсах. Исходя из изложенного выше, можно сделать вывод о том, что одной из основных задач коммерческого банка, является поиск резервов для увеличения собственных финансовых ресурсов и их максимально эффективное использование с целью улучшения общих показателей. Сделанный вывод подчеркивает актуальность данной выпускной квалификационной работы и определяет ее целевую направленность.

Объектом исследования выступают финансовые ресурсы коммерческого банка АО «Тинькофф Банк».

Предмет исследования – ресурсная база коммерческой организации.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ ресурсной базы банка, а также выдвижение предложений для ее совершенствования с целью увеличения.

Для достижения цели предполагается решение следующих задач:

- 1) проанализировать теоретические основы формирования банковских ресурсов;
- 2) изучить особенности формирования и управление ресурсной коммерческих банков;
- 3) дать характеристику деятельности АО «Тинькофф Банк»;
- 4) провести анализ ресурсной базы коммерческого банка на примере АО «Тинькофф Банк»;

5) определить проблемы формирования ресурсной базы АО «Тинькофф Банк»;

6) предложить рекомендации по увеличению ресурсов АО «Тинькофф Банк».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Первая глава посвящена изучению теоретических основ формирования банковских ресурсов. Подробно описаны понятие и характеристика ресурсов кредитных организаций, управление ресурсной базой кредитной организации, а также особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков.

Во второй главе анализируется ресурсная база коммерческого банка на примере АО «Тинькофф Банк», в которой приводится краткое описание банка АО «Тинькофф Банк», анализ эффективности формирования и использования его ресурсов.

В третьей главе проводится поиск проблем формирования ресурсов, путём проведения экономического анализа АО «Тинькофф Банк», а также предлагаются пути решения этих проблем.

Теоретической и методологической основой исследования стала работа ведущих российских и зарубежных исследователей и ученых по теории и практике анализа экономического и финансового состояния коммерческого банка, опубликованная в российских периодических изданиях.

Основной информационной базой для оценки ресурсов АО «Тинькофф Банк» является его отчетность.

Целью выпускной квалификационной работы был анализ ресурсной базы банка, оценка эффективности ее использования, а также поиск путей ее совершенствования с целью ее увеличения.

Основываясь на информации, представленной в первой главе выпускной квалификационной работы, можем сделать следующие выводы. В современных условиях одним из ключевых аспектов эффективности

кредитной организации являются финансовые ресурсы. Наличие достаточных финансовых ресурсов, а также их эффективное использование способствуют хорошему финансовому положению банка, его платежеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности. Существуют так же и проблемы, к ним относятся проблемы соотношения долгосрочных активов и пассивов и отсутствие у коммерческих банков доступа к долгосрочным ресурсам.

Банковские ресурсы – это денежные средства банка, которые формируются из собственных и заемных средств. Прямая функция банков – это выдача кредитов населению, и получения вкладов от них (депозитов). Банковские ресурсы очень разнообразны и делятся на несколько видов. Делятся банковские ресурсы по источникам образования, по экономическому смыслу, по месту мобилизации, по возможности прогнозирования объема ресурсов, а также по возможности использования. На формирование ресурсной базы коммерческих банков влияет ряд факторов, которые определяют как структуру, так и объем их ресурсов, а также разнонаправлено влияют на результат их деятельности. Поэтому в современных условиях системная оценка влияния различных факторов на сберегательное поведение контрагентов стало неотъемлемой частью процесса формирования банковских ресурсов. Факторы, имеющие влияние на пассивные операции банка обычно делят на две группы, внутренние и внешние. Внешние факторы не зависят от работы банка и отражают влияние состояния экономики и политической стабильности страны на процесс привлечения ресурсов. В свою очередь внутренние факторы включают в себя факторы, обусловленные состоянием банковской системы в целом, и факторы индивидуального характера для каждого отдельно взятого банка.

В настоящее время у российских банков все же есть недоработки и проблемы. И некоторые проблемы, конечно, можно решить: постоянный контроль за привлеченными средствами банков для обеспечения стабильности вкладов банков, укрепление ресурсной базы коммерческих

банков за счет увеличения сберегательных вкладов, отсутствие специальной системы для ежедневного мониторинга факторов риска и дисбалансов ликвидности и анализа факторов, влияющих на изменения, не разработана четко основа для реализации рационального распределения многостороннего ценообразования и рационального распределения активов и пассивов банка, основанная на привлекательности банковской политики, являющейся основой элементов депозитной политики и др. Все это, вполне решаемые проблемы для российского банковского бизнеса, которым лишь необходимо уделить отдельное внимание.

В работе проведен анализ показателей деятельности АО «Тинькофф Банк». Это современный и надежный банк, ведущий свою деятельность во всех регионах России. Основан в 2006 году предпринимателем Олегом Тиньковым для дистанционного обслуживания клиентов на российском рынке финансовых услуг. В настоящее время активно развиваются направления по привлечению вкладов от физических лиц через Интернет и выпуску дебетовых карт. В работе банк учитывает опыт ведущих мировых банков и оперативно реагирует на потребности клиентов. Тинькофф Банк делает ставку на технологичность, что позволяет клиентам быстро создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся предложения.

19 марта 2020 года Олег Тиньков передал свои права владения акциями TCS Group семейному трасту. 2 апреля 2020 года Олег Тиньков ушел с поста председателя совета директоров банка, и СД возглавил Станислав Близнюк, директор по развитию бизнеса. В совет также вошел председатель правления банка Оливер Хьюз. 28 апреля 2022 группа «Интеррос» приобрела 35 % акций TCS Group Holding.

Из анализа показателей деятельности и капитализации АО «Тинькофф Банк» был сделан вывод о том, что кредитная организация стабильно развивается, наращивая свои ресурсы, так в 2021 году активы увеличились на 46,9% (1240 млрд рублей в 2021 году, 844 млрд рублей в 2020), кредиты и авансы клиентам увеличились на 47,8% (550 млрд рублей в 2021 году, 372

млрд рублей в 2020 году), так же Тинькофф банк в 2021 году увеличил кредитный портфель до вычета резервов по РСБУ на 53% - до 659 млрд рублей, после вычета резервов - на 60%, до 572 млрд рублей, средства розничных клиентов на 31 декабря 2021 года достигли 802 млрд рублей, что на 50% больше, чем на начало года (533 млрд рублей). Общий капитал с учетом нераспределенной прибыли за 2021 год вырос в 1,7 раза - до 205 млрд рублей.

При исследовании капитализации АО «Тинькофф Банк», была построена эконометрическая модель, с ее помощью появилась возможность провести анализ динамики курса акций АО «Тинькофф Банк» и сделать на основе анализа прогноз. Прогноз показал, что курс акций может находиться в отрицательном значении.

В результате расчетов, были сделаны выводы о том, что основную долю активов банка от их общего числа составляет чистая ссудная задолженность - 55%, на втором месте чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - 28,2%. Далее были выделены группы активов, чья доля в общем объеме активов составляет примерно 1-5,5%: средства кредитной организации в ЦБ РФ - 5,5%; средства в кредитных организациях - 3,8%; основные средства, нематериальные активы и материальные запасы - 1,9%; денежные средства - 1,8%; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток - 1,3%. Остальные статьи баланса составляют незначительную часть от числа активов (0,6%).

Далее был проведен анализ структуры пассивов АО «Тинькофф Банк» за 2017-2020 гг. Исходя из анализа сделан вывод о том что, за четыре рассматриваемых года в структуре пассивов произошли следующие изменения: собственные средства с 2017 года по 2020 год увеличились сначала на 29,26% в 2018 году, на 43,29% в 2019, а затем на 28,55% в 2020 году. Резервы на возможные потери по ссудам сократились за весь анализируемый период на 54,67%. Доля привлеченных средств в структуре пассивов стабильно

растет. В абсолютном выражении с 2017 года по 2020 год их доля возросла на 458 147 758 тыс. рублей, в процентном соотношении это составило 45,78% в 2018, 44,13% в 2019 и на 51,10% в 2020 году.

На втором этапе был проведён анализ и оценка эффективности использования ресурсов АО «Тинькофф Банк». На основе анализа были сделаны выводы о том, что доля кредитов, выдаваемых банком, находится в оптимальном значении только в 2019 году 63,86% (оптимальным является значение, находящееся в диапазоне 60-65%). В то же время наблюдается постепенное увеличение удельного веса ссудной задолженности в общей сумме активов с 56,27% в 2017 году до 63,86% в 2019 году и снижение до 55,06% в 2020 году. В свою очередь, на ценные бумаги приходится (29,32% в 2017 году, 14,52% в 2018 году, 24,04 в 2019 и 28,28% в 2020 году.) при оптимальном значении – 20-25% валюты баланса. Исходя из изложенного выше, делаем вывод о недостаточно эффективной работе АО «Тинькофф Банк» с активами в тенденции изменения структуры активов в сторону оптимальных значений составляющих ее элементов.

Также были рассчитаны показатели оценки доходности банка: процентная маржа, чистый СПРЭД, ROE и ROA. Исходя из расчетов был сделан вывод о том, что значение коэффициента рентабельности капитала (ROE), находится в пределах от 15% до 40% в 2017 году 29,2%, в 2018 году 21,4%, в 2019 году 31,1% и в 2020 году 27,7% и говорит о том, что данные показатели находятся на допустимом уровне, а средства собственников в банке работают эффективно. Расчеты показывают, что значения СПРЭДа составляют 25,2% в 2017 году, 21,3% в 2018 году, 18,8% в 2019 году и 14,7% в 2020 году, что говорит о достаточно эффективной процентной политике банка и его прибыльности.

Значение показателя рентабельности среднегодовых активов находится на уровне 7,9% в 2017 году, 4,8% в 2018 году, 6,6% в 2019 году и 4,8% в 2020 году. Таким образом, работу АО «Тинькофф Банк» в целом можно считать

прибыльной, а, следовательно, можно сказать, что банк эффективно использует свои средства.

Значение процентной маржи, находясь на уровне 24,3% в 2017 году, 20,8% в 2018 году, 18,2% в 2019 году и 15,8% в 2020 году при оптимальном уровне не менее 4,5 %, положительно характеризует деятельность банка, то есть процентные расходы покрываются процентными доходами.

В результате чего, был сделан вывод о том, что кредитная организация стабильно развивается, наращивая свои ресурсы, а анализ показателей доходности и рентабельности банка позволил сделать вывод о рентабельной работе АО «Тинькофф Банк». Несмотря на отрицательное изменение значений коэффициентов, по итогам проведенного исследования был сделан вывод о достаточно качественной работе банка в части эффективности использования ресурсов, что подтверждается оптимальными и положительными значениями по рассмотренным показателям.

Для увеличения кредитного потенциала кредитным организациям необходимо усиливать депозитную политику, и для этой цели есть несколько способов. На первом этапе была проанализирована структура высоколиквидных активов предприятия и по результатам анализа, был сделан вывод, что объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления изменились не значительно. Значительный рост наблюдается в отношении наличных денежных средств, средств на счетах в Банке России, межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней и облигаций федерального займа. Объем высоколиквидных активов вырос за год с 62,2 до 117,9 млрд рублей. В ходе анализа структура текущих обязательств было выяснено, что значительно увеличились средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, так же произошло значительное увеличение депозитов юридических лиц резидентов и нерезидентов.

В рассматриваемый период отношение высоколиквидных активов к ожидаемому оттоку текущих обязательств составляет 170,3%, что говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов банка.

При анализе рисков было выявлено, что кредитная деятельность банка подвержена риску. Наибольшая степень защищенности банка от невозврата ссуд наблюдается в 2017 и 2020 году, в 2018 и 2019 году коэффициент был выше нормативного значения. Рассчитанные значения коэффициента риска, достаточно близки, но не соответствуют нормативному, это говорит нам о том, что кредитная деятельность банка подвержена риску.

Поэтому банку следует обратить внимание на свои кредитные программы и постараться сделать их более привлекательными для клиентов, т.к. доля кредитов, выдаваемых банком, находится в оптимальном значении только в 2019. Так же банку стоит поменять свою депозитную политику, на привлечение долгосрочных ресурсов, так как именно за счет долгосрочных ресурсов проводятся активные банковские операции.

Далее был разработан проект «Тинькофф Goal» и проведён анализ эффективности предлагаемого проекта. С помощью инструмента «Тинькофф Goal» клиент сможет сам настроить свой вклад, выбрать срок вложений, цель ради которой будет открыт вклад, способы пополнения и возможность досрочного снятия средств.

На примере вклада «Образовательный» было объяснено, как работает предложенный проект. Составив описание банковского продукта и рассчитав процентные ставки на привлекаемые вклады и расходы на введение проекта, был проведён анализ эффективности предлагаемого проекта «Тинькофф Goal». Оценив эффективность проекта, сделан вывод, что доходы превышают расходы в 1,09 раз. Учитывая нынешние условия в банковском секторе и те убытки, которые терпят банки в данный момент, предлагаемая программа будет эффективна для АО «Тинькофф Банк». Если АО «Тинькофф Банк» примет предлагаемый проект «Тинькофф Goal» это может повысить

заинтересованность клиентов и потенциальных вкладчиков в размещении денежных средств именно в Тинькофф Банк, чем повысит кредитный потенциал АО «Тинькофф Банк».