

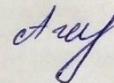
Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

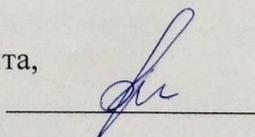
Банковские ресурсы и их формирование и использование

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 411 группы
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета
Агеевой Ирины Евгеньевны

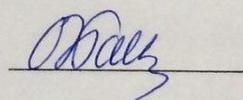


Научный руководитель
профессор кафедры финансов и кредита,
д.э.н., профессор



А.А. Фирсова

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент



О.С. Балаш

Саратов,
2016

Введение. В настоящее время одним из важнейших условий сохранения устойчивости банковского сектора является грамотное формирование и эффективное использование ресурсной базы коммерческой организации.

Глубокие преобразования на текущем этапе развития банковской системы требуют в свою очередь совершенствования деятельности банковского сектора, расширения спектра и улучшения качества предоставляемых продуктов и услуг населению, удержания и привлечения клиентов, развития применяемых информационных технологий. От указанных факторов зависят финансовые результаты деятельности банка, уровень его ликвидности. В свете вышеизложенных факторов особую значимость приобретает исследование ресурсной базы коммерческого банка посредством анализа таких её составляющих как собственных и привлечённых средств. Данные экономические элементы служат важным пунктом для обеспечения эффективной банковской деятельности на рынке и определяют необходимость такого вида анализа.

Объектом исследования является деятельность АО «Газпромбанк» по формированию и использованию ресурсной базы.

Предметом исследования выступают средства, находящиеся в распоряжении банка и используемые для ведения банковской деятельности.

Целью данной выпускной квалификационной работы является определение особенностей формирования банковских ресурсов в современных условиях на примере АО «Газпромбанк».

Для достижения данной цели в работе были поставлены и реализованы следующие задачи:

1. Рассмотреть основные виды банковских ресурсов, дать их характеристику;
2. Выявить механизм формирования ресурсной базы;
3. Определить принципы построения ресурсной политики;

4. Провести анализ формирования и использования банковских ресурсов в области привлечения средств на примере АО «Газпромбанк»;

5. Выделить основные проблемы использования ресурсной базы АО «Газпромбанк» и сформулировать рекомендации по улучшению работы данного банка в области формирования ресурсной базы.

Первая глава исследования посвящена теоретическим основам формирования ресурсной базы коммерческих банков. Во второй главе рассматривается эффективность использования банковских ресурсов конкретным коммерческим банком АО «Газпромбанк». В третьей главе сформулированы рекомендации по повышению эффективности использования ресурсной базы АО «Газпромбанк».

Теоретическая и практическая значимость исследования формирования и использования ресурсов коммерческого банка связана с особой ролью и важными для каждого коммерческого банка функциями, которые выполняют собственный капитал и привлечённые средства, составляющие ресурсную базу банка для обеспечения его деятельности на рынке. От способов, сроков, стоимости привлечённых средств, а также от размера собственных средств банка, структуры его ресурсов во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

Основная часть. Коммерческим банкам, как и другим субъектам хозяйственных отношений, необходимо иметь определённую сумму денежных средств, то есть ресурсов, с целью обеспечения своей как коммерческой, так и хозяйственной деятельности.

Ресурсы коммерческих банков, или банковские ресурсы, представляют собой совокупность всех средств, имеющих в распоряжении банков, и используемых для осуществления активных операций.¹

¹ Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки. М.: КноРус, 2013. С.383-384.

Средства, необходимые для финансирования активных операций, коммерческие банки получают путём проведения пассивных операций. Пассивные операции банка являются инструментом привлечения денежных средств в форме вкладов предприятий, населения, эмиссии ценных бумаг и прочих. А так же данные операции служат источником формирования банковских ресурсов.

Ресурсы коммерческих банков подразделяются на собственные и привлечённые средства. Под собственными средствами понимаются фонды, которые создаются для обеспечения финансовой устойчивости банка, коммерческой и хозяйственной деятельности. Так же в собственные средства включается и прибыль, полученная по результатам деятельности текущего года и прошлых лет. Детальная схема состава собственных средств банка

При формировании и управлении финансовыми ресурсами банку следует учитывать, что их эффективность в значительной мере определяется обеспечением соответствия по сроку активных и пассивных операций. К сожалению, многие банки нарушают это правило. Очень часто средства, полученные на короткий срок, используются как долгосрочные вложения, в результате чего возникает несоответствие между сроками погашения по активам и срокам погашения по основным обязательствам.

Поступление наличных средств от реализации активов по срокам редко совпадает с количеством наличных средств, необходимых для покрытия задолженности. Проблема, возникающая в случае несовпадения этих сроков, состоит в том, что банки имеют необычно высокую долю обязательств, требующих немедленного выполнения, таких, как вклады до востребования, займы денежного рынка. Таким образом, банки всегда должны быть готовы удовлетворить безотлагательно спрос на денежные средства, который может быть весьма значительным в отдельные моменты времени. Готовность банка выполнить свои обязательства определяет его ликвидность.

Основной целью ресурсной политики банка является привлечение оптимального объёма денежных ресурсов, необходимого и достаточного для работы банка при условии обеспечения минимального уровня издержек.²

АО «Газпромбанк» выступает участником и материнской компанией консолидированной банковской группы «Группа Газпромбанк», в составе которой три дочерних и зависимых российских банка — Кредит Урал Банк, ГПБ-Ипотека (бывший «Совфинтрейд») и Еврофинанс Моснарбанк.

С января по декабрь 2015 года объем активов банка увеличился на 7,4%. Структура пассивов банка хорошо диверсифицирована: на 52% представлена депозитами юридических лиц, еще 48% приходится на остатки на счетах корпоративных клиентов, 12% составляют привлеченные средства на рынке межбанковского кредитования, 12,7% — собственный капитал, 11% — средства физических лиц, около 3% — вложения в выпущенные облигации и векселя.

Зависимость банка от средств физических лиц оценивается как низкая. Увеличение размера уставного капитала связано с получением от «Агентства по страхованию вкладов» облигаций федерального займа с переменным купонным доходом на сумму в 125,748 млрд рублей.

В целом АО «Газпромбанк» выполняет все обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБРФ за последние 3 года, что говорит о хорошем финансовом положении банка, о минимальных рисках и хорошей кредитной политике. Состояние АО «Газпромбанк» оценивается как прибыльное и стабильное. Исходя из проведенного анализа, можно заметить, что все нормативы кредитных рисков находятся в пределах допустимых Банком России значений, что говорит о низком уровне существующего кредитного риска.

Из данных структуры и динамики ресурсов АО «Газпромбанк» видно, что наибольшую долю в ресурсной базе коммерческого банка занимают привлечённые средства, что полностью отражает специфику банковской

² Хорошев, С. Ресурсная база банков // Финансовый контроль. 2011. № 5. С. 29–31.

отрасли в России. Так же на протяжении всего анализируемого периода наблюдается существенный рост как собственных, так и привлечённых средств банка.

Динамика объёма привлечённых средств в периоды 2013-2015 года свидетельствует об их увеличении, что, в общем, является положительной тенденцией. В 2015 году наблюдался рост уставного капитала к валюте баланса на 0,8%. Из всего вышесказанного следует, что за три рассматриваемых периода положение АО «Газпромбанк» существенно укрепилось.

С целью более детального выявления проблемных моментов в использовании ресурсной базы АО «Газпромбанк» был проведён анализ динамики коэффициентов достаточности капитала, некоторых коэффициентов финансовой стабильности и ликвидности на основе международной методики анализа коммерческих банков CAMELS. Данная методика CAMELS имеет свои нюансы в случае применения её в российской практике. По данной причине целесообразным является рассмотрение лишь динамики указанных показателей, без опоры на установленные нормативы методики.

Данный анализ позволил сделать следующие выводы. В первую очередь это негативные тенденции, связанные с уменьшением доли собственного капитала банка в общей сумме пассивов. Несомненно, данная динамика может свидетельствовать и о повышении пассивной части баланса банка. Но в дальнейшем наблюдается снижение достаточности собственного капитала АО «Газпромбанк», а так же всё меньшее покрытие риска по размещенным ресурсам за счёт собственных средств банка. Данные проблемы не говорят о резком ухудшении устойчивости банка, но, тем не менее, анализируемому банку следует в будущем тщательнее анализировать динамику собственного капитала, что в свою очередь будет способствовать всё более и более эффективному развитию и использованию имеющейся ресурсной базы. А так же удовлетворительное состояние как собственных,

так и привлечённых средств позволит коммерческому банку расширить свою деятельность посредством открытия новых филиалов, а так же позволит использовать передовые научно-технические методики гораздо раньше других крупных коммерческих банков страны. И данный факт будет способствовать привлечению большего количества клиентов и увеличению ресурсного потенциала АО «Газпромбанк» на долгие годы вперёд. Стоит отметить следующий факт о методике CAMELS, которая была рассмотрена в данной главе: слепое подражание всей системе CAMEL (так же как и иным зарубежным методологиям) или адаптация отдельных частей данной методики, как применение зарубежного опыта, будет абсолютно неэффективным в том случае, если не учитывать те условия в которых была создана и в которых получила своё развитие эта методика.

В настоящий момент под влиянием на банковский сектор в целом, а так же на деятельность АО «Газпромбанк» в частности множества как внутренних, так и внешних факторов важную роль стоит определить формированию пассивов банка, а так же их структурной оптимизации. А, следовательно, разработка стратегии управления собственными и привлечёнными средствами, образующими ресурсную базу коммерческого банка, является первостепенной задачей в условиях изменяющейся среды.

В целях совершенствования кредитной политики АО «Газпромбанк», в области оценки кредитоспособности юридических лиц представляется возможным использовать методику ФОКУС³. Для определения финансового состояния заемщика по методике «ФОКУС» используются показатели ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и доходности.

Согласно проведенному анализу можно сделать следующие выводы о возможных недочётах в анализе кредитоспособности заёмщиков АО «Газпромбанк», вследствие которых коммерческий банк потерял часть своих средств из-за непогашения платежа обувной сетью. Несомненно, для такого

³ Зайцева, М. В. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка: дис. ... канд. эконом. наук: 08.00.10 / М. В. Зайцева. Москва, 2014. С. 198-102.

крупного коммерческого банка данные потери средств не являются отрицательной тенденцией, однако, на ресурсную базу банка подобные неплатежи оказывают отрицательное воздействие.

В настоящий момент есть следующие основополагающие задачи управления пассивной частью баланса коммерческих банков в России в целом и АО «Газпромбанк» в частности. Первая задача – грамотное управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью банка. Повышение и поддержание рентабельности банка на приемлемом уровне. Управление достаточностью и структурой капитала, банковскими затратами, которые не связаны с выплатой процентов и качеством активов. Необходима оптимизация и снижение налогового бремени, стабилизация или увеличение рыночной стоимости банка.

Примерами целесообразных мероприятий, которые бы способствовали увеличению доли привлечённых средств в ресурсах коммерческого банка АО «Газпромбанк», становятся следующие мероприятия. Во-первых, это привлечение целевых вкладов, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Во-вторых, внедрение новых финансовых услуг, таких, к примеру, как, объединение традиционного депозитного вклада с некоторым набором небанковских услуг: туристических, страховых или по приобретению потребительских товаров со скидкой. Необходимо продвигать наборы услуг в России с меньшими затратами, этого можно добиться через консолидацию расходов на внедрение новых технологий и проведение рекламных кампаний. Уменьшение доли дорогих ресурсов через пересмотр структуры привлеченного капитала банка является важным мероприятием, позволяющим увеличить долю пассивов в АО «Газпромбанк».

Заключение. Фундаментом функционирования банка как финансового посредника является его ресурсный потенциал. Необходимым активным элементом банковской деятельности является ресурсная база банка и факторы, её определяющие.

Анализ ресурсов АО «Газпромбанк» показал, что основная доля пассивов, при анализе пассивной части баланса банка, приходится на привлечённые средства. Динамика увеличения банковских ресурсов в большей степени связана с развитием и расширением деятельности банка, который в последнее время набирает обороты, привлекая к сотрудничеству всё большее количество, как частных лиц, так и организаций. Это положительная тенденция, говорящая о наращивании материальных, технологических, кадровых мощностей.

Вместе с тем в выпускной квалификационной работе был проведён анализ кредитоспособности обувной сети «Центробувь», крупным кредитором которой в 2013-2014 одах стал АО «Газпромбанк». В настоящий момент отмечаются проблемы неуплаты кредитных средств данной сетью. Подобные результаты позволяют сделать вывод о возможных недочётах в анализе кредитоспособности заёмщиков АО «Газпромбанк», вследствие которых коммерческий банк потерял часть своих средств из-за непогашения платежа обувной сетью. Несомненно, для такого крупного коммерческого банка данные потери средств не являются отрицательной тенденцией, однако, на ресурсную базу банка подобные неплатежи оказывают отрицательное воздействие.

Пассивы в любом банке призваны обеспечить оптимальный объём привлечённых ресурсов с наименьшими затратами. При этом банковские операции должны соответствовать существующим требованиям Банка России, а развитие ресурсного обеспечения – реализации принципов, целей и планов банка. Коммерческим банкам необходимо уделять серьёзное внимание привлечению ресурсов и для этого разрабатывать собственную депозитную политику, особое внимание в процессе осуществления депозитной политики уделять срочным вкладам, расширять банковские услуги для привлечения потенциальных вкладчиков; проводить эффективную процентную политику, не снижающую доходность банка и обеспечивающую определённую привлекательность для вкладчиков.

Список использованных источников

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 в ред. 1996 г.: принят Верховным Советом РСФСР 02.12.1990 (с учетом изменений и дополнений) // Справочно – правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.04.2015). Загл. с экрана. Яз. рус.
2. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И // Справочно – правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 22.04.2015). Загл. с экрана. Яз. рус.
3. Алпатов, Г. Е. Деньги. Кредит. Банки: учеб. для студентов экон. специальностей / Г. Е. Алпатов // М.: Проспект, 2010. 624 с.
4. Аблов, П. Г. Рост вкладов населения / П. Г. Аблов // Банковское дело. 2012. № 15. С. 23–24.
5. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник /Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. М.: Юрайт, 2011. 422 с.
6. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Г.Н. Белоглазова. М.: Юрайт, 2011. 318 с.
7. Букато, В. И. Банки и банковские операции: учебник/ В. И. Букато, Ю. И. Львов. М.: Финансы и статистика, 2012. 315 с.
8. Бондарева, Ю. В. Перспективы развития ресурсной базы банков. Мнение аналитиков МАП РФ / Ю. В. Бондарева, С. А. Шовиков, Р. Р. Хаиров // Банковское дело, 2011. № 11. С. 17 – 19.
9. Владимирова, М. П. Деньги, кредит, банки: учебник/ М. П. Владимирова, А. И. Козлов. М.: КноРус, 2012. 285 с.
10. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. СПб.:Питер, 2003. 453 с.

11. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности: практикум / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова // Дело и Сервис, 2014. С. 11-13.
12. Долан, Э.Дж, Кэмпбелл, К. Р. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э.Дж Долан, К. Р. Кэмпбелл. М.: 2010. 321с.
13. Жарковская, Е. П. Банковское дело: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Финансы и кредит"/ Е. П. Жарковская. М: Омега – Л, 2011. 212 с.
14. Жуков, Е. Ф. Банки и банковские операции: учебное пособие /Е. Ф. Жуков. М.:ЮНИТИ, 2013. 471с.
15. Жуков, Е. Ф. Общая теория денег и кредита: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению "Экономика", специальности "Финансы и кредит". 3 – е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2012. 135 с.
16. Зеленский, Ю. Б. Проблемы развития региональных банков и реальный сектор экономики / Ю. Б. Зеленский // Деньги и кредит, 2012. № 4. С. 25 – 29.
17. Зайцева, М. В. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка: дис. ... канд. эконом. наук: 08.00.10 / М. В. Зайцева. Москва, 2014. 161 с.
18. Иванов, В. В. Деньги. Кредит. Банки: учебник / В. В. Иванов, Б. И. Соколов. М.: Проспект, 2013. 848 с.
19. Кравцова Г. И. Деньги, кредит, банки: справочное пособие / Г. И. Кравцова. М.: ЮНИТИ, 2013. 296 с.
20. Калимович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит / В. П. Калимович. М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2012. 378 с.
21. Колесникова, В. И. Банковское дело: учебник / В. И. Колесникова. 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2010. 455 с.
22. Курочкин А.В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях / А.В. Курочкин // Финансы и кредит. 2000. №5. с.32

23. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / О. И. Лаврушин. М.: КноРус, 2013. 442 с.
24. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. 6-е изд. // М.:Кнорус, 2011. 259 с.
25. Мурычев А.В. О путях укрепления ресурсной базы российских коммерческих банков / А.В. Мурычев // Деньги и кредит. 2009. №11. С. 15-17.
26. Семенюта О.Г. Анализ состояния ресурсов и капитальной базы банка / О.Г. Семенюта // Финансы, 2007. №8. С. 30-31.
27. Столяров А.И. Оценка достаточности собственного капитала банка/ А.И. Столяров // Деньги и кредит, 2006. № 2. С.20-21.
28. Скуров К.А. Новые подходы к формированию ресурсной базы коммерческого банка / К.А. Скуров // Банковские услуги, 2008. №2. С.23-25.
29. Скуров К.А. Ресурсная база российского коммерческого банка: особенности формирования / К.А. Скуров // Банковские услуги. 2003. №9. С. 10-11.
30. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: учебник / Е. Б. Стародубцева. М.:Кнорус, 2014. 463 с.
31. Хорошев, С. Ресурсная база банков / С. Хорошев // Финансовый контроль, 2011. № 5. С. 29 – 31.
32. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. М.:Финансы и статистика, 2002. 475 с.
33. Информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 28.04.2016). Загл. с экрана. Яз. рус.

34. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 20.04.2016). Загл. с экрана. Яз. рус.
35. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики России [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.gks.ru/> / (дата обращения: 08.04.2016). Загл. с экрана. Яз. рус.
36. Официальный сайт банка Газпромбанк (АО) [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.gazprombank.ru/> (дата обращения: 25.04.2016). Загл. с экрана. Яз. рус.
37. Нормативы обязательных резервов кредитных организаций [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.04.2016). Загл. с экрана. Яз. рус.
38. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://arb.ru/> (дата обращения: 15.03 2016). Загл. с экрана. Яз. рус.
39. Комплексный анализ пассивов коммерческого банка / И. Сорокина [Электронный ресурс]. URL: <http://bankir.ru/tehnologii/s/osnovi-bankovskoi-analitiki-yrok-62-2448284/> (дата обращения: 15.03 2016). Загл. с экрана. Яз. рус.
40. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / И.В. Ларионова. М.: Консалтбанкир, 2003. 89 с.
41. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ / Ю.С. Масленченков. М.:Перспектива, 2007. 256с.
42. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка / И.В. Пещанская. М.: Инфра-М, 2008. 353с.