

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Кредитные организации в любой стране представляют собой важнейшую составную часть банковской системы. Банки оказывают влияние на процессы, связанные с перераспределением финансовых ресурсов между участниками экономических отношений, управляют денежными потоками и изменяют скорость их обращения. Отсюда, обеспечение стабильности и надежности банковской системы представляет большой интерес для общества и представляет собой важнейшую функцию государства, выполнение которой непосредственно связано с решением задач, направленных на укрепление правопорядка в банковской сфере.

Сегодня для банковской системы характерна тенденция отзыва лицензий у «недобросовестных» банков. Отсюда, ключевым аспектом деятельности любой кредитной организации является наличие финансовых ресурсов, а именно их достаточный объем и эффективное использование, что оказывает влияние на финансовое положение банка, его платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость. Таким образом, основная задача каждой кредитной организации состоит в том, чтобы увеличить собственные финансовые ресурсы, оптимально их использовать и, в конечном итоге, повысить эффективность работы в целом. В этом состоит актуальность темы данного исследования.

Исследованию эффективных направлений использования ресурсов коммерческих банков посвящены труды таких авторов, как Коробова Ю.И., Эриашвили Н.Д., Белоглазова Г.Н., Козлова И.К. и др.

Целью данной работы является проведение анализа направлений использования ресурсов коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы формирования и использования ресурсов банка;
- провести анализ направлений использования ресурсов на примере коммерческого банка;

- предложить рекомендации для увеличения ресурсов банка.

Объектом исследования в данной работе является КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Предметом исследования являются направления использования ресурсов КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Теоретическую и методологическую основу данного исследования составили труды отечественных ученых, посвященные анализу финансового состояния коммерческого банка.

Информационной основой исследования послужила финансовая отчетность КБ «Москоммерцбанк» (АО).

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ

1.1 Понятие и характеристика ресурсов коммерческого банка

В современных экономических условиях необходимая ресурсная база представляет собой ключевой фактор, от которого зависит эффективная деятельность кредитной организации.

Различные авторы по-разному подходят к трактовке понятия «ресурсы коммерческого банка». Рассмотрим некоторые из них.

По мнению А.А. Арцыбашевой, ресурсами банка является совокупность средств, которыми располагает кредитная организация, чтобы вести активные операции.[\[1\]](#)

О.И. Лаврушин утверждает, что банковские ресурсы являются совокупностью собственного капитала, денежными средствами, привлеченными на возвратной основе и сформированными в кредитной организации при помощи пассивных операций.[\[2\]](#)

Г.Г. Коробова считает, что банковские ресурсы – это средства, располагаемые юридическими и физическими лицами, размещенные на расчетных, депозитных и прочих счетах, с помощью которых увеличивается ресурсная база кредитной организации.[\[3\]](#)

Вышеуказанные трактовки позволяют наиболее развернуто определить, что такое ресурсы коммерческого банка: банковские ресурсы – это средства, располагаемые юридическими и физическими лицами, размещенные на расчетных, депозитных и прочих счетах, которые сформированы в кредитной организации в процессе осуществления пассивных операций и необходимы для того, чтобы проводить активные операции.

Сущность банковских ресурсов проявляется в реализации следующих функций:

- защитной (возможность защиты интересов вкладчиков при отзыве лицензии у кредитной организации либо ее банкротстве);
- оперативной (возможность привлекать внутренние резервы, чтобы обеспечить материальную базу);
- регулирующей (возможность обеспечивать установленные нормативы, например, формировать резервы).

Отсюда следует, что основное назначение банковских ресурсов заключается в возможности формирования необходимых резервов, а также в осуществлении активных операций.

В основе классификации банковских ресурсов могут лежать различные признаки, главным из которых является экономическое содержание (рисунок 1).

Банковские ресурсы

Привлеченные

Заемные

Собственные

Межбанковские кредиты

Средства клиентов на расчетных, текущих и депозитных счетах

Уставный капитал
Резервный капитал
Кредиты ЦБ РФ
Эмиссионный доход
Эмиссия облигаций банка
Депозитные сертификаты
Фонды специального назначения
Банковские векселя
Неиспользованная прибыль

Рис. 1. Классификация банковских ресурсов по экономическому содержанию

По возможности управления банковские ресурсы подразделяются следующим образом (рисунок 2):

Банковские ресурсы

- Стабильные
- Нестабильные
- Постоянные
- Срочные депозитные и кредитные средства
- Депозиты до востребования
- Уставный капитал
- Резервный капитал
- Остатки на расчетных и корреспондентских счетах
- Фонды специального назначения
- Неиспользованная прибыль

Рис. 2. Классификация банковских ресурсов по возможности управления

Кроме представленных выше классификаций банковские ресурсы можно также подразделить:

а) по времени использования – на временные и постоянные;

б) по стоимости формирования выделяются:

- дорогие (текущие пассивы);

- дешевые (срочные займы и депозиты);

- бесплатные.[\[4\]](#)

Таким образом, банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, используемых для проведения активных операций. От оптимального использования банковских ресурсов зависит эффективность кредитной организации.

1.2 Источники формирования и направления использования банковских ресурсов

Для формирования ресурсов кредитной организации необходимы определенные источники.

На рисунке 3 представлены источники формирования банковских ресурсов.

Источники банковских ресурсов

Обязательства

Собственные

Страховые резервы

Обязательства до востребования

Уставный капитал

Добавочный капитал

Резервный капитал

Специальные фонды

Срочные обязательства

Нераспределенная прибыль

Прочие обязательства

Рис. 3. Источники формирования банковских ресурсов

Началу деятельности коммерческого банка предшествует формирование собственного капитала. В процессе осуществления банковских операций его величина может быть откорректирована.

Уставный капитал является обязательным минимальным размером имущества, который должен быть у кредитной организации, как юридического лица. Отсюда, уставный капитал представляет собой необходимое условие, при выполнении которого организация регистрируется в качестве юридического лица и получает лицензию.

Резервный капитал формируется за счет чистой прибыли, чтобы покрыть убытки, которые возникают в процессе осуществления текущей деятельности.

Формирование прочих фондов происходит за счет чистой прибыли банка. Это могут быть фонды социального развития, страховые фонды и т.д.

С помощью собственных средств кредитная организация имеет возможность покрыть только 10% потребностей в ресурсах. Чтобы покрыть остальную часть, используются привлеченные средства. Регулирование привлечения средств осуществляется Банком России.

Размещение банковских ресурсов происходит при осуществлении банком активных операций. Активными операциями называется деятельность банка, в рамках которой собственные и привлеченные ресурсы размещаются с целью получения дохода, а также создаются необходимые условия для проведения банковских операций.[\[5\]](#)

Традиционным направлением использования банковских ресурсов являются кредитные операции, в рамках которых банки размещают средства «от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности».[\[6\]](#)

В соответствии с условием возвратности, размещенные средства возвращаются через определенный промежуток времени, который предусмотрен в кредитном договоре.

Платность подразумевает возмездное использование средств. По условиям кредитного договора за пользование средствами заемщик должен произвести уплату процентов.

Под срочностью понимается предоставление ресурсов на определенный срок, предусмотренный кредитным договором.[\[7\]](#)

Как правило, кредитные операции являются основой активной банковской деятельности и представляют собой главный источник их доходов.

Другим направлением размещения ресурсов являются операции с векселями, которые связаны с учетом векселей, предоставлением вексельных кредитов, авалированием векселей, а также их инкассированием.

Еще одним не менее важным направлением являются операции по формированию имущества. Имуществом банка являются объекты основных средств (в т.ч. на стадии изготовления и строительства), нематериальные активы, материальные запасы, а также имущество, полученное по финансовой аренде (лизингу).

Проведенное теоретическое исследование позволяет сделать следующие выводы:

- банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, используемых для проведения активных операций. От оптимального использования банковских ресурсов зависит эффективность кредитной организации;

- направлениями использования банковских ресурсов являются кредитные операции, операции с векселями, операции по формированию имущества.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА НАПРАВЛЕНИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕСУРСОВ КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО)

2.1 Организационно-экономическая характеристика КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Фирменное (полное официальное) наименование объекта исследования на русском языке: Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество).

Сокращенное наименование банка на русском языке: КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Сокращенное наименование Банка на английском языке: СВ«MOSKOMMERTSBANK» (Joint-StockCompany).

Реквизиты Банка представлены в таблице 1.

Таблица 1

Реквизиты КБ «Москоммерцбанк» (АО)

| Наименование | Значение |
|---|-----------------|
| Регистрация в Банке России: | 3365 |
| - регистрационный № | 11.04.2001 |
| - дата регистрации | |
| Регистрация в Едином государственном реестре: | 1107711000066 |
| - регистрационный № | 08.12.2010 |
| - дата регистрации | |
| БИК | 044525951 |
| ИНН | 7750005612 |
| КПП | 770501001 |
| ОКТМО | 45376000000 |

| | |
|-------------------|---|
| Местонахождение | 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1 |
| Фактический адрес | 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20, стр. 1 |

Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк имеет статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Банке России.

Банк имеет круглую печать со своим фирменным (полным официальным) наименованием на русском языке и указанием места нахождения. Банк имеет собственную эмблему, штампы и бланки со своим наименованием, а также другие средства визуальной идентификации.

По состоянию на 01.12.2019 г. банк имеет следующий финансовый рейтинг:

- по размеру активов: 137-е место по России, 87-е место в регионе (22926790 тыс. руб.);
- по размеру чистой прибыли: 429-е место по России, 220-е место в регионе (378613 тыс. руб.).

Бухгалтерские балансы КБ «Москоммерцбанк» (АО) по состоянию на 01.10.2019 г. и на 31.12.2018 г. представлены в приложениях 1 и 2.

В системе Банка работают 5 филиалов в городах России: Москве, Новосибирске, Калининграде, Санкт-Петербурге, Челябинске.

Перечень основных направлений деятельности банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Укрупненно организационная структура КБ «Москоммерцбанк» (АО) представлена на рисунке 4.

Общее собрание акционеров

Совет директоров

Правление

Кредитный отдел

Бухгалтерия

Депозитный отдел

Отдел ценных бумаг

Отдел экономического анализа

Фондовый отдел

Валютный отдел

Служба безопасности

Юридический отдел

Рис.4.Организационная структура КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка (Кошенов М.А., Шаймерден Е.В., Брежнева Н.А., Зданович Л.П., Сартаев Д.Ж.);
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган (Брежнева Н.А., Кособоков С.С., Гридин В.Ю., Колесникова Т.А., Маршак А.В., Соколов С.В.);
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган (Брежнева Наталья Александровна).

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

Таким образом, КБ «Москоммерцбанк» (АО) - это универсальный, высокотехнологический финансовый институт, основной целью которого, является предоставление каждому клиенту полного комплекса самых современных банковских услуг.

2.2 Анализ направлений использования ресурсов КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Анализ направлений использования ресурсов КБ «Москоммерцбанк» (АО) проведем на основании данных приложений 1 и 2.

В таблице 2 представлен анализ динамики ресурсов банка за 2017 г. – 11 месяцев 2019 г.

По данным таблицы 2 видно, что ресурсы КБ «Москоммерцбанк» (АО) в течение рассматриваемого периода сократились на 1646630 тыс. руб. (6,25%).

Остатки денежных средств за 2017-2019 гг. увеличились на 131127 тыс. руб. (12,82%) и составили на 01.12.2019 г. 1153691 тыс. руб.

Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ, за рассматриваемый период увеличились на 3403 тыс. руб. (2,98%). Однако внутри периода, в 2019 г. по сравнению с 2018 г., значение показателя сократилось на 472205 тыс. руб. (80,04%).

Таблица 2

Анализ динамики ресурсов КБ «Москоммерцбанк» (АО) за 2017 г. – 11 месяцев 2019 г.,

тыс. руб.

| Наименование показателя | Изменение | | | Темп прироста | | | | |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------|--------|--------|
| | На 31 декабря 2017 г. | На 31 декабря 2018 г. | На 01 декабря 2019 г. | 2018 г. к 2017 г. | 2019 г. к 2018 г. | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Наличность | 1022564 | 684970 | 1153691 | -337594 | 468721 | 131127 | -33,01 | 68,43 |
| Обязательные резервы | 114378 | 589986 | 117781 | 475608 | -472205 | 3403 | 415,82 | -80,04 |

| | | | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|--------------|-------------|--------------|--------|--------|
| Ссудная задолженность | 21208859 | 18356999 | 18531277 | - 2851860 | 174278 | - 2677582 | -13,45 | 0,95 |
| Финансовые инструменты | 1044931 | 826882 | 658242 | -218049 | - 168640 | -386689 | -20,87 | -20,39 |
| Дебиторская задолженность | 954657 | 1217050 | 1184664 | 262393 | -32386 | 230007 | 27,49 | - |
| Требования по получению процентов | 242162 | 263555 | 605336 | 21393 | 341781 | 363174 | - | 129,68 |
| Имущество | 143667 | 1026138 | 1140074 | 882471 | 113936 | 996407 | 614,25 | 11,10 |
| Прочие активы | 76077 | 35309 | 26187 | -40768 | -9122 | -49890 | -53,59 | -25,83 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1549305 | 1509187 | 1292177 | -40118 | - 217010 | -257128 | -2,59 | -14,38 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 26356600 | 24510076 | 24709970 | - 1846524 | 199894 | - 1646630 | -7,01 | 0,82 |

Величина ссуд, предоставленных клиентам, сократилась на 2677582 тыс. руб. (12,62%) и составила на 01.12.2019 г. 18531277 тыс. руб. Однако, в сравнении с данными по состоянию на 31.12.2018 г., показатель увеличился на 174278 тыс. руб. (0,95%).

Подробнее рассмотрим динамику ссуд, предоставленных клиентам, за 2018 г. – 11 месяцев 2019 г. Для этого используем данные приложения 3.

| | | | | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|--------------|---------|--------|--------|-------|---|
| Кредиты и прочие размещенные средства | 16606893 | 14043740 | 16594298 | - 2563153 | 2550558 | -12595 | -15,43 | 18,16 | - |
|---|----------|----------|----------|--------------|---------|--------|--------|-------|---|

в том числе:

| | | | | | | | | | |
|---|----------|---------|---------|--------------|---------|--------------|--------|-------|---|
| межбанковские кредиты предоставленные | 12702241 | 6472025 | 8951323 | - 6230216 | 2479298 | - 3750918 | -49,05 | 38,31 | - |
|---|----------|---------|---------|--------------|---------|--------------|--------|-------|---|

| | | | | | | | | | |
|---|--------|---------|---------|---------|-------|---------|--------|------|---|
| кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 664729 | 4590829 | 4622281 | 3926100 | 31452 | 3957552 | 590,63 | 0,69 | 5 |
|---|--------|---------|---------|---------|-------|---------|--------|------|---|

| | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|---------|-------|------|---|
| кредиты физическим лицам | 3232042 | 2980886 | 3020247 | -251156 | 39361 | -211795 | -7,77 | 1,32 | - |
|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|-------|---------|-------|------|---|

| | | | | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|--------------|--------------|-------|---|-------|
| Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования | 4601966 | 4313259 | 1936979 | -288707 | - 2376280 | - 2664987 | -6,27 | - | 55,09 |
|---|---------|---------|---------|---------|--------------|--------------|-------|---|-------|

| | | | | | | | | | |
|-------|----------|----------|----------|--------------|--------|--------------|--------|------|---|
| ИТОГО | 21208859 | 18356999 | 18531277 | - 2851860 | 174278 | - 2677582 | -13,45 | 0,95 | - |
|-------|----------|----------|----------|--------------|--------|--------------|--------|------|---|

| | | | | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|--------|---------|---------|-------|-------|---|
| Справочно: просроченная задолженность | 1516195 | 2154759 | 3263886 | 638564 | 1109127 | 1747691 | 42,12 | 51,47 | 1 |
|---|---------|---------|---------|--------|---------|---------|-------|-------|---|

Из рисунка 5 видно, что в структуре ссуд по состоянию на 01.12.2019 г. преобладают межбанковские кредиты (48%).

Негативным явлением является рост просроченной задолженности. За рассматриваемый период она выросла на 1747691 тыс. руб. (115,27%) и составила 3263886 тыс. руб.

В таблице 4 представлен расчет доли просроченной задолженности по отношению к общим активам.

Таблица 4

Доля просроченной задолженности в активах

КБ «Москоммерцбанк» (АО) за 2017-2019 гг., тыс. руб.

| Наименование показателя | На 31 декабря 2017 г. | На 31 декабря 2018 г. | На 01 декабря 2019 г. |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Активы | 26356600 | 24510076 | 24709970 |
| Просроченная зadolженность | 1516195 | 2154759 | 3263886 |
| Доля просроченной зadolженности, % | 5,75 | 8,79 | 13,21 |

По данным таблицы 4 видно, что доля просроченной задолженности выросла на 7,46% и составила на 01.12.2019 г. 13,21%.

Наглядно динамика просроченной задолженности и активов банка представлена на рисунке 6.

Рис. 6. Динамика просроченной задолженности и активов банка КБ «Москоммерцбанк» (АО) за 2017-2019 гг., тыс. руб.

В таблице 5 представлен анализ структуры ресурсов банка за 2017 г. – 11 месяцев 2019 г.

Таблица 5**Анализ структуры ресурсов КБ «Москоммерцбанк» (АО) за 2017 г. - 11 месяцев 2019 г., %**

| Наименование показателя | На 31 декабря 2017 г. | На 31 декабря 2018 г. | На 01 декабря 2019 г. | Изменение | | |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | | 2018 г. к 2017 г. | 2019 г. к 2018 г. | 2019 г. к 2017 г. |
| Наличность | 3,88 | 2,79 | 4,67 | -1,09 | 1,87 | 0,79 |
| Обязательные резервы | 0,43 | 2,41 | 0,48 | 1,97 | -1,93 | 0,04 |
| Ссудная задолженность | 80,47 | 74,90 | 75,00 | -5,57 | 0,10 | -5,47 |
| Финансовые инструменты | 3,96 | 3,37 | 2,66 | -0,59 | -0,71 | -1,30 |
| Дебиторская задолженность | 3,62 | 4,97 | 4,79 | 1,34 | -0,17 | 1,17 |
| Требования по получению процентов | 0,92 | 1,08 | 2,45 | 0,16 | 1,37 | 1,53 |
| Имущество | 0,55 | 4,19 | 4,61 | 3,64 | 0,43 | 4,07 |
| Прочие активы | 0,29 | 0,14 | 0,11 | -0,14 | -0,04 | -0,18 |

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 5,88 | 6,16 | 5,23 | 0,28 | -0,93 | -0,65 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Из таблицы 5 видно, что за весь рассматриваемый период наибольшая доля в направлениях использования ресурсов банка принадлежит ссудам, предоставленным клиентам банка. За 2017-2019 гг. доля снизилась на 5,47% и составила 75%.

В долгосрочных активах, предназначенных для продажи, размещено 5,23% ресурсов банка. В течение рассматриваемого периода доля снизилась на 0,65%.

В дебиторской задолженности и денежных средствах находится, соответственно, 4,79% и 4,67% ресурсов банка. За рассматриваемый период их доля увеличилась, соответственно, на 1,17% и 0,79%.

Наглядно структура ресурсов банка по состоянию на 01.12.2019 г. представлена на рисунке 7.

Рис. 7. Структура ресурсов КБ «Москоммерцбанк» (АО)

по состоянию на 01.12.2019 г.

Таким образом, основными направлениями использования ресурсов банка являются ссуды клиентам.

2.3 Направления увеличения ресурсной базы КБ «Москоммерцбанк» (АО)

Ресурсам банка, как совокупности собственных и привлеченных средств, используемых для проведения активных операций, принадлежит важная роль в деятельности кредитных организаций.

На оптимальное использование ресурсов оказывает влияние эффективная ресурсная политика, как одно из направлений увеличения ресурсной базы КБ

«Москоммерцбанк» (АО).

По результатам анализа ресурсы КБ «Москоммерцбанк» (АО) в течение 2018 г. – 11 месяцев 2019 г. сократились на 1646630 тыс. руб. (6,25%).

Ресурсная политика является политикой кредитной организации в области эффективного управления процессом привлечения средств. В рамках данной политики посредством платных и бесплатных привлеченных ресурсов формируется ресурсная база. К составляющим ресурсной политики относят:

- кредитную и депозитную политику;
- инвестиционную и валютную политику;
- политику расширения деятельности банка.

Другим направлением развития ресурсной базы КБ «Москоммерцбанк» (АО) является проведение на постоянной основе детального анализа для выявления слабых и сильных сторон, определение возможностей и угроз. Целью анализа является привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, повышение эффективности работы коммерческого банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковские ресурсы – это средства, располагаемые юридическими и физическими лицами, размещенные на расчетных, депозитных и прочих счетах, которые сформированы в кредитной организации в процессе осуществления пассивных операций и необходимы для того, чтобы проводить активные операции. Отсюда следует, что основное назначение банковских ресурсов заключается в возможности формирования необходимых резервов, а также в осуществлении активных операций.

Направлениями использования банковских ресурсов являются кредитные операции, операции с векселями, операции по формированию имущества.

КБ «Москоммерцбанк» (АО) - это универсальный, высокотехнологический финансовый институт, основной целью которого, является предоставление каждому клиенту полного комплекса самых современных банковских услуг.

Ресурсы КБ «Москоммерцбанк» (АО) в течение 2018 г. – 11 месяцев 2019 г. сократились на 1646630 тыс. руб. (6,25%).

Основным направлением использования ресурсов банка являются ссуды клиентам. Величина ссуд, предоставленных клиентам, сократилась на 2677582 тыс. руб. (12,62%) и составила на 01.12.2019 г. 18531277 тыс. руб. Однако, в сравнении с данными по состоянию на 31.12.2018 г., показатель увеличился на 174278 тыс. руб. (0,95%). За 2017-2019 гг. доля ссуд клиентам в активах снизилась на 5,47% и составила 75%.

Негативным явлением является рост просроченной задолженности. За рассматриваемый период она выросла на 1747691 тыс. руб. (115,27%) и составила 3263886 тыс. руб. По отношению к активам доля просроченной задолженности выросла на 7,46% и составила на 01.12.2019 г. 13,21%.

На оптимальное использование ресурсов оказывает влияние эффективная ресурсная политика, как одно из направлений увеличения ресурсной базы банка.

Другим направлением развития ресурсной базы КБ «Москоммерцбанк» (АО) является проведение на постоянной основе детального анализа для выявления слабых и сильных сторон, определение возможностей и угроз. Целью анализа является привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, повышение эффективности работы коммерческого банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1(ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с учетом с изменений и дополнений).
4. Федеральный закон от 27.06.2011 №162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» (с учетом с изменений и дополнений).
5. Инструкция Банка России от 02.04.2010 №135-И (ред. от 05.10.2018) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации

кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

6. Арцыбашева А.А. Роль банковских вкладов в формировании ресурсной базы кредитной организации // Наука и практика регионов. - 2017. - №1. - С. 41-45.
7. Банки, небанковские кредитные организации и их операции: Учебное пособие / Под ред. Н.Д. Эриашвили, Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 565 с.
8. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой.- М.: Магистр, 2018. - 480 с.
9. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцева.- М.: КноРус, 2017. - 128 с.
10. Лаврушин О.И. Банк и банковские операции: Учебник / О.И. Лаврушин. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 672 с.
11. Матовников М. Ю. Банковская система России: сценарии развития после кризиса // Банковское дело. - 2017. - №7. - С. 26-31.
12. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, 2018. - 288 с.
13. Финансы, деньги, кредит: Учебник / Под ред. Абрамовой М.А., Маркиной Е.В. - М.: КноРус, 2016. - 256 с.
14. Шруцкий А.В. Ресурсная политика коммерческого банка // Молодой ученый. - 2017. - №9. - С. 124-127.
15. Официальный сайт КБ «Москоммерцбанк» (АО) // www.moskb.ru.
16. Портал банковского аналитика // www/analizbankov.ru.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Балансовый отчет КБ «Москоммерцбанк»(АО) на 01.12.2019 г., тыс. руб.

| Наименование статьи | 01 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВЫ | | |
| Наличность | 1153691 | 684970 |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Обязательные резервы | 117781 | 589986 |
| Ссудная задолженность | 18531277 | 18356999 |
| Финансовые инструменты | 658242 | 826882 |
| Дебиторская задолженность | 1184664 | 1217050 |
| Требования по получению процентов | 605336 | 263555 |
| Имущество | 1140074 | 1026138 |
| Прочие активы | 26187 | 35309 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1292177 | 1509187 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 24709970 | 24510076 |
| ПАССИВЫ | | |
| Источники собственных средств | 1224219 | 1615520 |
| Резерв на возможные потери | 5204785 | 5585177 |
| Привлеченные средства | 15067316 | 17013358 |
| Прочие обязательства | 3213650 | 294220 |

| | | |
|---------------------------------|----------|----------|
| ИТОГО ПАССИВЫ | 24709970 | 24510076 |
| Активы, приносящие прямой доход | 19189519 | 19183881 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Балансовый отчет КБ «Москоммерцбанк» (АО) на 31.12.2018 г., тыс. руб.

| Наименование статьи | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВЫ | | |
| Наличность | 684970 | 1022564 |
| Обязательные резервы | 589986 | 114378 |
| Ссудная задолженность | 18356999 | 21208859 |
| Финансовые инструменты | 826882 | 1044931 |
| Дебиторская задолженность | 1217050 | 954657 |
| Требования по получению процентов | 263555 | 242162 |
| Имущество | 1026138 | 143667 |
| Прочие активы | 35309 | 76077 |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1509187 | 1549305 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 24510076 | 26356600 |
| ПАССИВЫ | | |
| Источники собственных средств | 1615520 | 1912144 |
| Резерв на возможные потери | 5585177 | 4114205 |
| Привлеченные средства | 17013358 | 20041571 |
| Прочие обязательства | 294220 | 284549 |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 24510076 | 26356600 |
| Активы, приносящие прямой доход | 19183881 | 22253790 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Ссуды, предоставленные клиентам КБ «Москоммерцбанк» (АО),

за 2017-2019 гг., тыс. руб.

| Наименование статьи | На 31.12.2017 г. | На 31.12.2018 г. | На 01.12.2019 г. |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредиты и прочие размещенные средства | 16606893 | 14043740 | 16594298 |

В том числе:

| | | | |
|--|----------|----------|----------|
| межбанковские кредиты предоставленные | 12702241 | 6472025 | 8951323 |
| кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 664729 | 4590829 | 4622281 |
| кредиты физическим лицам | 3232042 | 2980886 | 3020247 |
| Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) и приобретенные права требования | 4601966 | 4313259 | 1936979 |
| ИТОГО | 21208859 | 18356999 | 18531277 |
| Справочно: просроченная задолженность | 1516195 | 2154759 | 3263886 |

1. Арцыбашева А.А. Роль банковских вкладов в формировании ресурсной базы кредитной организации // Наука и практика регионов. – 2017. - №1. – С. 41. [↑](#)
2. Лаврушин О.И. Банк и банковские операции: Учебник / О.И. Лаврушин. – М.: ЮНИТИ, 2016. – С. 94. [↑](#)
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г Коробовой.- М.: Магистр, 2018. –С. 41. [↑](#)
4. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, 2018. – С. 37. [↑](#)
5. Банки, небанковские кредитные организации и их операции: Учебное пособие / Под ред. Н.Д. Эриашвили, Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2016. – С. 78. [↑](#)

6. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1(ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности». Ст. 1. [↑](#)
7. Финансы, деньги, кредит: Учебник / Под ред. Абрамовой М.А., Маркиной Е.В. – М.: КноРус, 2016. – С. 83. [↑](#)