

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт
Бухгалтерского анализа, учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ А.Т. Петрова
подпись инициалы, фамилия
« ____ » _____ 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит (финансы организаций)»
«Формирование ресурсов коммерческого банка»

Научный руководитель

К.э.н., доцент

Г. С. Гаврильченко

Выпускник

Д. З. Рахматова

Нормоконтролер

И. А . Астраханцева

Красноярск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	2
1 Теоретические аспекты формирования ресурсов коммерческого банка	6
1.1 Понятие и состав финансовых ресурсов коммерческого банка.....	6
1.2 Особенности формирования финансовых ресурсов коммерческих банков .	12
1.3 Нормативно-правовое регулирование формирования финансовых ресурсов коммерческих банков.....	17
2 Анализ источников финансирования ПАО КБ «Восточный» и направления их оптимизации	Ошибка! Закладка не определена.
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО КБ «Восточный»	Ошибка! Закладка не определена.
2.2 Анализ собственных источников финансирования ПАО КБ «Восточный»	Ошибка! Закладка не определена.
2.3 Анализ заемных и привлеченных источников финансирования ПАО КБ «Восточный».....	Ошибка! Закладка не определена.
3 Направления оптимизации ресурсной базы ПАО КБ «Восточный»	Ошибка! Закладка не определена.
3.1 Предложения по совершенствованию ресурсной базы ПАО КБ «Восточный».....	Ошибка! Закладка не определена.
3.2 Расчет экономического эффекта от реализации предложенных мероприятий	Ошибка! Закладка не определена.
Заключение	59
Список использованных источников	68-70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что в современной экономике коммерческие банки играют важную роль в перераспределении и накоплении капитала государства. В настоящее время российская банковская система находится в состоянии неустойчивой стабильности. Банковский сектор по-прежнему подвержен изменениям внешней конъюнктуры в связи с режимом санкций, применимым к России. Экономическое давление на Россию привело к рекордным потерям российских банков и, как следствие, к финансовому кризису.

Для эффективного функционирования, достижения своих целей и развития в целом любой коммерческий банк обязан создать депозитную политику, которой он будет придерживаться. Большое значение этой стратегии формирования и управления финансовыми ресурсами связано с тем, что привлечение денежных средств и их последующее размещение являются одной из ключевых форм деятельности коммерческого банка.

Для большого количества банков размер собственного капитала является фактором, ограничивающим развитие, поэтому в ближайшее время именно достаточность капитала кредитных организаций будет сдерживать рост всего банковского сектора. Банки с низким уровнем капитала не могут иметь достаточный объем активов для осуществления банковских операций на основе рыночных принципов - они либо кэптивные, либо осуществляют операции, по существу не являющиеся банковскими. Банк России имеет право отозвать лицензию, если кредитная организация не исполняет в срок его требования о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств и если произошло сокращение размера капитала до уровня ниже установленного регулятором и рассчитанного по его методике.

Вероятно, число нарушений норматива достаточности капитала банками, равно как и количество отзывов лицензии по этой причине, вырастет. Банки, которые не смогут найти необходимые средства для капитализации или

партнеров для формирования более крупных структур за счет слияний, должны будут либо закрыться, либо переоформить банковскую лицензию на лицензию небанковской кредитной организации или специализированного банка с ограниченной лицензией. При этом непрозрачность деятельности банков существенно снижает уровень доверия к ним.

Увеличение минимального размера собственного капитала коммерческого банка, рост требований к его качеству и достаточности влекут за собой риск ликвидности, риск ухудшения качества активов в условиях сокращения кредитования корпоративного сектора. В то же время это делает российский банковский сектор экономически привлекательным благодаря требованию к прозрачности банковских операций.

В соответствии с законодательством Российской Федерации и сформированными банковскими отчетностями банковские обязательства в основном можно разделить на три основные группы: депозитные ресурсы, кредитные ресурсы и прочие обязательства. Обычно большинство этих средств представляют собой депозитные ресурсы, то есть средства, депонированные в банке клиентами - юридическими и / или физическими лицами, хранящиеся на их счетах и используемые банками в соответствии с режимом счетов и банковским законодательством. Отсутствие равновесия в структуре источников банковских ресурсов может привести к ухудшению показателей деятельности коммерческого банка и ухудшению имиджа рынка денежных ресурсов.

К исследованию вопросов формирования финансовых ресурсов коммерческих банков как сложной и многоаспектной проблеме обращались многие исследователи. Важное значение имеют работы таких отечественных ученых, как: Агеева Н.А., Белоглазова Г.Н., Лаврушин О. И. и др.

Целью работы является исследование формирования ресурсов коммерческого банка на примере ПАО КБ «Восточный». Для достижения поставленной цели в работе требуется решить определенный круг задач, а именно:

- рассмотреть теоретические и методические основы формирования ресурсов коммерческих банков;
- провести анализ деятельности ПАО КБ «Восточный»;
- осуществить анализ источников финансирования ПАО КБ «Восточный»;
- выявить проблемы и определить направления оптимизации источников финансирования ПАО КБ «Восточный».

Предметом исследования является совокупность теоретических, методологических, нормативно-правовых и практических вопросов, применяемых при управлении формированием ресурсов коммерческого банка.

Объектом исследования являются ресурсы ПАО КБ «Восточный».

Теоретической и методологической основой исследования стали труды отечественных ученых и практиков, нормативно-правовых документов различных отраслей права, которые связаны с различными аспектами изучаемых вопросов.

При разработке и решении поставленных задач применялись общенаучные методы и приемы, такие как группировка и сравнение; анализ и синтез; методы исторического и логического анализа; системный и комплексный подходы; экономико-математический инструментарий, а также статистические методы анализа.

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

1 Теоретические аспекты формирования ресурсов коммерческого банка

1.1 Понятие и состав финансовых ресурсов коммерческого банка

Мировой финансовый кризис и его результаты заставили всерьез подумать об основательном улучшении управления рисками кредитных организаций. Значительная роль отводится вопросу выработки и оптимизации ресурсной основы банков, рациональное управление которой дает возможность устанавливать пределы процентного риска и риска потери ликвидности потенциальным уровнем.

В современной экономической литературе банковские ресурсы рассматриваются как «разновидность, составляющая финансовые ресурсы, которая состоит из привлеченных и собственных банковских средств». Согласно финансово-кредитному словарю, банковские ресурсы - это «набор средств в банковском поручении, которые они используют для кредитования или других активных процедур».

Советские авторы, такие как Лаврушин О.И., Жуков Е.Ф., Кроливецкая Л.П. и Колесников В.И. в работах, таким образом, определяется исследуемая категория. Так, по мнению Жукова, Е.Ф. [16, с. 69], формирование банковских ресурсов происходит с помощью пассивных операций: «банки с помощью пассивных операций формируют собственные ресурсы. Их суть (пассивные операции) состоит в привлечении различных видов депозитов, получении кредитов от других банков, выпуске ценных бумаг и проведении операций, позволяющих увеличить банковские ресурсы».

Основная доля банковских ресурсов формируется за счет заемных средств, которые покрывают до 90% потребности в таких средствах для проведения банком активных операций. Собственные средства представляют собой особую форму банковских ресурсов [33]. Из предоставленного Лаврушиным О.И. определения банковских ресурсов следует отметить

распределение источников по анализируемым областям и категорию их применения. «Набор привлеченных и личных средств, находящихся в распоряжении банка, а также средств, используемых банком для проведения активных операций» [19, с. 105].

В.И. Колесников предоставил подобное определение такому понятию, как банковские ресурсы, который является автором учебника «Банковское дело»: «к банковским ресурсам относятся собственные средства банков, заемные и привлеченные средства, совокупность которых используется для осуществления банком активных операций, то есть размещения мобилизованных ресурсов с целью получения дохода» [32, с. 30].

Исследованием банковских ресурсов занимались такие иностранные авторы: Долан Э.Дж., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Дж. Вместе с тем, ими не выделяется исследование этой категории в качестве экономической в статус теоретического знания. В основном анализе источников финансовых ресурсов присущий прикладной характер в процессе рассмотрения пассива баланса в части структуры, объема, цен и расходов [11, с. 26].

Если обобщить вышеприведенные определения, следует отметить наличие единства во взглядах исследователей, которые ассоциируют банковские ресурсы лишь с финансами в классическом соображении, которые выступают в качестве источника осуществления активных операций для получения дохода.

Результатом анализа признаков, являющихся составляющими имеющейся у коммерческого банка ресурсной базы, эффективности управления и параметров рациональности ресурсной базы, тенденций экономического развития на современном этапе является разграничение определений «банковских ресурсов» и «ресурсов коммерческого банка», то есть рассмотрим авторскую трактовку.

Ресурсы коммерческого банка по форме образования делятся на собственные, привлеченные и заемные [25, с. 39] (рис. 1.1).



Рисунок 1 - Источники финансирования коммерческих банков

В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения объема личных средств кредитных учреждений («Базель III»))» источники личных банковских средств состоят из основного и дополнительного капитала. Предусматривается определение объема основного капитала через уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль [14, с. 63]. Собственный капитал коммерческого банка образуется при помощи двух источников: денежных средств, внесенных учредителями и прибыли коммерческого банка. К составу собственных средств относят:

- уставный капитал;
- нераспределенную прибыль;
- резервный капитал;
- специальные фонды.

Собственные средства (капитал) банка - это совокупность различных фондов, созданных банком [12, с. 93]. Данные средства принадлежат банку как юридическому лицу. Собственный капитал банка является совокупностью различных полностью оплаченных элементов, предназначенных для обеспечения экономической активности, стабильности и устойчивого функционирования банка. Важнейшим условием для включения в состав собственного капитала различных средств является их способность исполнять роль страхового фонда для покрытия непредвиденных убытков, возникающих в ходе деятельности банка, что позволяет банку продолжать проводить текущие операции по случаю их возникновения.

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала кредитной организации, включаются:

- уставный капитал кредитной организации;
- увеличение уставного капитала кредитной организации за счет капитализации;
- привилегированные акции, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации,
- эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества и общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью;
- резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с требованиями Федерального закона,
- прибыль текущего года,
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией,
- субординированный кредит (депозит, заем);
- собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной Организацией у акционеров на основаниях, допускаемых Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки основных фондов.

Основную часть собственного капитала коммерческого банка составляет уставный капитал, эмиссионный доход и резервный капитал. На их долю приходится, как правило, 85-90% всей суммы собственных средств банка.

Привлеченные средства – это средства клиентов, полученные на определенный период или до востребования. Привлеченные средства состоят из депозитов и кредитов. Заемные средства включают средства, полученные от кредитных организаций.

Привлеченные средства коммерческого банка или, иначе говоря, депозитные ресурсы составляют преобладающую часть банковских средств. По некоторым оценкам данная величина достигает 75% и выше. Структура привлеченных средств хорошо известна, но существуют некоторые разногласия в работах российских ученых. Эти разногласия не принципиальны. Однако чтобы внести ясность, мы должны присоединиться к тем или иным авторам.

Такие ученые, как О. И. Лаврушин, О. Г. Афанасьева, Л.Г. Батракова в состав привлеченных средств включают депозитные и недепозитные (заемные средства) [19, с. 117].

Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая считают, что привлеченные средства состоят только из депозитных средств [12, с. 105]. Автор данной работы поддерживает последнюю точку зрения по той простой причине, что инструкции Банка России, нормативные показатели, как правило, основываются на таком разграничении данных средств. В дальнейшем изложении понятия «привлеченные средства», «депозитные ресурсы» являются идентичными.

Менеджеры коммерческого банка анализируют состояние депозитных ресурсов с целью их наиболее эффективного размещения. Структура депозитных ресурсов изменяется практически ежедневно: новые клиенты - физические и юридические лица - открывают новые счета и оформляют новые вклады. Другие - закрывают счета и изымают свои сбережения. Необходимо

анализировать динамику структуры депозитных средств на основе расчета удельного веса каждой части депозитных ресурсов.

Данная динамика может иметь позитивные и негативные показатели. К позитивному результату следует отнести увеличение привлеченных средств и особенно долгосрочных депозитных ресурсов. К негативному - снижение объема депозитных ресурсов, особенно снижение величины долгосрочных привлеченных средств.

Недепозитные, или заемные средства, привлекаются банками с межбанковской рынка. Межбанковский рынок - это часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой. Межбанковский кредит является основным источником заемных средств коммерческого банка [10, с. 6]. На основе межбанковского кредита банки могут увеличивать объемы краткосрочного кредитования и поддерживать свою ликвидность.

Межбанковский кредит осуществляется в рамках корреспондентских отношений банков и, в конечном счете, представляет собой достаточно дорогостоящий ресурс.

Основными недепозитными ресурсами являются средства, привлеченные с межбанковского рынка. Рекомендуемый уровень доли межбанковского кредита в общей массе ресурсов - не более 20%.

Объем и структура банковских ресурсов в значительной степени определяют условия, формы и направления их использования. Другими словами, качество ресурсов влияет на качество активных операций.

Общий объем средств коммерческого банка состоит из собственных средств, которые в среднем составляют 10-15% в структуре всех ресурсов банка, привлеченных средств, их объем составляет в среднем 70-80%, и заемных средств, величина которых в различных банках колеблется от 5 до 20%.

Важной задачей банковского менеджмента является управление капиталом банка. Необходимо анализировать изменение структуры

собственных средств, выявлять позитивные и негативные тенденции по показателям объема и структуры банковского капитала.

К позитивным изменениям следует отнести увеличение уставного капитала, фондов специального назначения, прирост средств при переоценке материальных и иных активов коммерческого банка, рост нераспределенной прибыли, снижение резервов на возможные потери по различным видам активов.

К негативным показателям при анализе капитала банка относятся: уменьшение уставного капитала, фондов специального назначения, снижение средств при переоценке материальных средств банка, снижение темпов прироста нераспределенной прибыли, увеличение резервов на возможные потери.

1.2 Особенности формирования финансовых ресурсов коммерческих банков

Формирование собственных средств банка начинается с уставного капитала, который образуется из величины вкладов его участников. Минимальный размер уставного капитала определен Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и составляет 300 млн.руб. [5]

Для акционерных банков уставный капитал состоит из номинальной стоимости его акций, приобретенных учредителями. Для банков в форме общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью - от номинальной стоимости акций учредителей.

Размер уставного капитала определяется в учредительном договоре о создании банка и в уставе коммерческого банка. Каждый учредитель ежегодно получает часть прибыли банка в виде дивидендов пропорционально его вкладу в уставный капитал.

Размер уставного капитала определяется в учредительном договоре о создании банка и в уставе банка.

Взносы в уставный капитал банка могут быть внесены в виде денежных средств, материальных активов, а также отдельных видов ценных бумаг.

Уставный капитал банка может быть сформирован только за счет собственных средств акционеров (участников). Привлеченные и заемные средства не могут быть использованы в качестве взносов в уставный капитал банка. Денежные вклады в уставный капитал кредитной организации в валюте Российской Федерации должны быть переведены с расчетных счетов предприятий-акционеров (участников). Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные несостоятельными, не могут выступать в качестве учредителей банков и приобретать их акции при первичном размещении.

Кредитные организации имеют право производить оплату уставного капитала в иностранной валюте, но в балансе уставный капитал должен отражаться в рублях.

В качестве материального актива, вносимого в оплату уставного капитала кредитной организации, может выступать только банковское здание или помещение, в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства.

Кроме того, при наличии разрешения Совета директоров Банка России участники кредитной организации могут производить оплату ее уставного капитала иными принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами или зданием. В общем объеме уставного капитала неденежная его часть не должна превышать 20%. В процессе деятельности неденежная часть должна быть уменьшена до 10% собственных средств.

Все материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе банка в валюте Российской Федерации. Денежная оценка материальных активов утверждается общим собранием учредителей. При внесении материальных активов в оплату части уставного капитала акционерного общества денежная оценка производится Советом директоров данной кредитной организации.

В кредитных организациях, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, денежная оценка материальных взносов в уставный капитал должна быть утверждена единогласным решением общего собрания учредителей.

В том случае, если номинальная стоимость акции (долей) кредитной организации, оплачиваемых материальными активами, составляет более двухсот МРОТ, денежная оценка материального имущества, вносимого в оплату акций (долей) кредитной организации, должна быть проведена независимым оценщиками.

Учредители банка должны полностью оплатить объявленный уставный капитал в течение одного месяца после его регистрации.

Дальнейшее увеличение уставного капитала возможно за счет дополнительного выпуска акций и дополнительных взносов учредителей, а также за счет нераспределенной прибыли, которая по решению собрания учредителей может быть перечислена в уставный фонд банка или направлена на увеличение дивидендов.

Уставный капитал обеспечивает первоначальную банковскую деятельность.

Дальнейшее увеличение собственных средств происходит за счет источников, указанных в Положении ЦБ РФ от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» [6].

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала кредитной организации, включаются:

- уставный капитал;
- увеличение уставного капитала за счет капитализации;
- эмиссионный доход;
- резервный фонд,
- прибыль текущего года, в части, подтвержденной аудиторской организацией,

- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией,
- субординированный кредит (депозит, заем);
- собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров на основаниях, допускаемых Федеральным законом «Об акционерных обществах» [4];
- прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки основных фондов.

Основную часть собственного капитала коммерческого банка составляет уставный капитал, эмиссионный доход и резервный капитал. На их долю приходится, как правило, 85-90% всей суммы собственных средств банка.

Следует также пояснить суть таких понятий как эмиссионный доход, резервный фонд, субординированные кредиты (депозиты), переоценка основных фондов.

Эмиссионный доход образуется только при увеличении уставного капитала банка в любой организационно-правовой форме.

Эмиссионный доход образуется в виде:

- положительной разницы между стоимостью акции в момент ее продажи первым владельцам и ее номинальной стоимостью;
- положительной разницы между стоимостью долей банка при их оплате участниками и номинальной стоимостью долей, по которой они учтены;
- разницы, образуемой при оплате акций или долей иностранной валютой на дату зачисления средств в уставный капитал и их стоимостью, установленной в решении о выпуске акций или об оплате долей иностранной валютой;
- разницы, возникающей при оплате акций или долей облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом, между стоимостью указанных облигаций по рыночной цене на день их зачисления на счета Депозитного банка и ценой облигации при оплате акций.

Резервный фонд создается из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не менее 5% оплаченной суммы уставного капитала. Максимальная величина резервного фонда определяется его уставом и зависит от решения собрания учредителей банка. Данный фонд создается в обязательном порядке в соответствии с законодательством. Фонд предназначен для покрытия непредвиденных расходов, снижения рисков, обеспечения устойчивости банка.

Субординированные кредиты (депозиты) - привлеченные банком кредиты или, точнее сказать, депозиты, которые отвечают следующим условиям: срок привлечения не менее 5 лет, условия договора не предусматривают его досрочного расторжения, в случае банкротства кредит погашается после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Субординированные кредиты включаются в расчет капитала после подтверждения Главным территориальным управлением соответствия заключенного договора требованиям Банка России.

На величину собственного капитала коммерческого банка влияет переоценка собственных средств, переоценка материальных активов банка (зданий, земли, оборудования), драгоценных металлов. В рыночных условиях эти средства могут изменять свою стоимость как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения, что, несомненно, отразится на расчетной величине собственных средств коммерческого банка.

Переоценка имущества проводится один раз в год по состоянию на 1 января. Но реальное увеличение или уменьшение собственных средств осуществляется один раз в три года.

Привлеченные средства формируются при помощи следующих пассивных операций:

- открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков корреспондентов;
- привлечение во вклады денежных средств физических лиц,
- выпуск банком собственных долговых обязательств.

Таким образом, формируется структура депозитных ресурсов, счета предприятий, счета банков корреспондентов (счета «лоро»), вклады населения, долговые обязательства банка (депозитные и сберегательные сертификаты, банковские векселя).

Межбанковские кредиты, как вид недепозитного ресурса, привлекаются банками самостоятельно или при помощи посреднических структур, брокерских контор, фондовых бирж, финансовых домов, кредитных магазинов на основе договорных отношений. Величина кредита, условия выдачи и погашения межбанковских кредитов также определяются банками самостоятельно, но с учетом нормативных ограничений, разработанных Банком России.

1.3 Нормативно-правовое регулирование формирования финансовых ресурсов коммерческих банков

Нормативно-правовое регулирование формирования финансовых ресурсов коммерческих банков осуществляется посредством многих законодательных актов, в числе которых:

- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»;
- Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам», «Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных

заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе», «Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента», «Порядком распределения прибыли (части прибыли)»);

- Инструкция Банка России от 27.12.2013 N 148-И (ред. от 11.05.2017) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» [8] и др.

Так, согласно ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме [5]:

1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;

2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;

3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;

4) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

Собственные средства (капитал) банка используются при расчете обязательных экономических нормативов в соответствии с обновленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» [7].

Данный показатель определяется как сумма уставного и добавочного капиталов, фондов банка и нераспределенной прибыли, скорректированной на величину резерва на возможные потери по ссудам первой группы риска, сальдо переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг, драгоценных металлов, переоценки основных средств и некоторых других показателей

деятельности коммерческого банка. Полученный результат уменьшают на величину просроченных процентов, превышении дебиторской задолженности свыше 5 дней, а также расчетов с организациями банков по выделенным средствам

В случае возникновения у банка нулевого или отрицательного капитала территориальные учреждения Банка России должны представить в Департамент пруденциального банковского надзора аналитическую записку, в которой сообщаются меры по выходу банка из критической ситуации.

В процессе своей работы менеджеры банка должны поддерживать нормативные показатели банковского капитала, изложенные в Инструкции Банка России N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Общий смысл данных нормативов заключается в том, что капитал банка является гарантией, защитой от рисков. Если у банка вследствие рисков возникают убытки, то покрывать их следует из собственных средств, а не из средств клиентов. Но для этого необходимо поддерживать достаточную величину банковского капитала.

Особое значение имеет норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). Данный норматив регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитных и рыночного рисков. Норматив Н1.0 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8% (до января 2016г. – 10%).

Экономический смысл норматива Н1.0 заключается в том, что коммерческий банк должен сопоставлять рыночные и кредитные риски с величиной капитала. Рискованные кредиты в случае их невозврата станут убытками, которые, в свою очередь, снизят доход и прибыль банка. Уменьшение прибыли не позволит оптимизировать показатели капитала банка.

Если норматив достаточности менее 8%, то это означает, что банк увеличил объем рискованных активных операций с целью получения более высокого дохода. Но достижение данной цели всегда связано с рисками, которые могут повлиять на прибыль в сторону ее снижения, а не роста, как планировали менеджеры банка.

От величины собственных средств зависят и размеры кредитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует кредитный риск банка в отношении данных заемщиков. Величина крупного кредита одному заемщику или группе связанных заемщиков не должна быть более 25% капитала банка. Понятно, что крупный кредит одному заемщику является более рискованным, чем ситуация, когда та же сумма выдана многим мелким заемщикам.

В соответствии со ст. 65 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» «крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий, поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка» [3].

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков банка. Максимально допустимое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800%. Другими словами, банк не должен выдавать совокупный объем крупных кредитов на сумму в 8 раз превышающую собственные средства.

При помощи норматива Н9.1 Банк России регулирует также максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам). Максимально допустимое значение норматива Н9.1 установлено в размере 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица - руководящие работники банка, члены кредитного комитета, способные воздействовать на принятие решения о выдаче

кредита банком. Максимально допустимое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальную величину сумм, инвестируемых банком на эти цели. Данная величина также зависит от величины капитала банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 установлено в размере 25%. Другими словами, банк не должен приобретать акции и доли других юридических лиц на сумму большую, чем 25% капитала. Если коммерческий банк планирует рост инвестиционных вложений, то ему необходимо увеличить свои собственные средства.

Банк России в целях повышения прозрачности и унификации порядка расчета величины обязательных резервов принял решение с 1 апреля 2019 года уточнить состав резервируемых обязательств кредитных организаций, включив в него все долгосрочные обязательства (за исключением обязательств по субординированным инструментам), обязательства перед международными финансовыми организациями, а также перед государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ».

Для компенсации увеличения суммы обязательных резервов вследствие указанного уточнения состава резервируемых обязательств Банк России принял решение об одновременном снижении с 1 апреля 2019 года на 0,25 процентного пункта, до 4,75%, следующих нормативов обязательных резервов:

- 1) по обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами, физическими лицами и иным обязательствам в валюте РФ - для банков с универсальной лицензией и небанковских кредитных организаций; по обязательствам перед юрлицами-нерезидентами в валюте РФ - для банков с базовой лицензией.

Нормативы обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам в валюте РФ для банков с базовой лицензией оставлены без изменений - 1%.

Нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте также оставлены без изменений:

2) по обязательствам перед физическими лицами - 7%; по обязательствам перед юрлицами-нерезидентами и иным обязательствам - 8%.

Сохранены и действующие коэффициенты усреднения обязательных резервов, используемые кредитными организациями для расчета усредненной величины обязательных резервов:

3) для банков с универсальной лицензией и банков с базовой лицензией - 0,8; для небанковских кредитных организаций - 1.

В целях упрощения порядка выполнения обязательных резервных требований также отменена необходимость депонирования кредитной организацией, не выполнившей обязанность по усреднению обязательных резервов, денежных средств на отдельном балансовом счете. Кроме того, хранение обязательных резервов после вступления в силу нового порядка будет осуществляться на одном балансовом счете, открытом в Банке России, независимо от вида валюты резервируемых обязательств. Предусматриваются и другие изменения, в том числе связанные с порядком составления кредитными организациями расчета размера обязательных резервов.

Подведем итоги первой главы.

Коммерческие банки, как и другие субъекты рыночной экономики, для обеспечения своей деятельности должны иметь денежные средства, т.е. ресурсы. Ресурсы коммерческих банков - это совокупность денежных средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций. Банковские ресурсы отражаются в пассиве баланса коммерческого банка.

По способу формирования ресурсы коммерческих банков можно разделить на собственные (капитал и фонды, доходы будущих периодов,

доходы и прибыль), привлеченные (остатки на счетах, сертификаты, векселя, банковские карты, вклады и депозиты) и заемные средства (займы межбанковского рынка, ссуды ЦБ РФ, облигации).

Объем и структура банковских ресурсов в значительной степени определяют условия, формы и направления их использования. Общий объем средств коммерческого банка состоит из собственных средств, которые в среднем составляют 10-15% в структуре всех ресурсов банка, привлеченных средств, их объем составляет в среднем 70-80%, и заемных средств, величина которых в различных банках колеблется от 5 до 20%.

Нормативно-правовое регулирование формирования финансовых ресурсов коммерческих банков осуществляется посредством многих законодательных актов, в числе которых: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «Об акционерных обществах»; Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»; Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) «Об обязательных нормативах банков»; Инструкция Банка России от 27.12.2013 N 148-И (ред. от 11.05.2017) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» и др.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы проведено исследование формирования ресурсов коммерческого банка на примере ПАО КБ «Восточный». В результате исследования были решены все поставленные задачи и сформулированы следующие выводы:

1) рассмотрены теоретические и методические основы формирования ресурсов коммерческих банков.

Коммерческие банки, как и другие субъекты рыночной экономики, для обеспечения своей деятельности должны иметь денежные средства, т.е. ресурсы. Ресурсы коммерческих банков - это совокупность денежных средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций. Банковские ресурсы отражаются в пассиве баланса коммерческого банка.

Объем и структура банковских ресурсов в значительной степени определяют условия, формы и направления их использования. Общий объем средств коммерческого банка состоит из собственных средств, которые в среднем составляют 10-15% в структуре всех ресурсов банка, привлеченных средств, их объем составляет в среднем 70-80%, и заемных средств, величина которых в различных банках колеблется от 5 до 20%.

Нормативно-правовое регулирование формирования финансовых ресурсов коммерческих банков осуществляется посредством многих законодательных актов, в числе которых: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «Об акционерных обществах»; Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»; Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 27.11.2018) «Об обязательных нормативах банков»; Инструкция Банка России от 27.12.2013 N 148-И (ред. от 11.05.2017) «О порядке осуществления

процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» и др.

Формирование собственных средств банка начинается с уставного капитала, который образуется из величины вкладов его участников. Минимальный размер уставного капитала определен Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и составляет 300 млн.руб.

Привлеченные средства формируются при помощи таких пассивных операций, как: открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков корреспондентов; привлечение во вклады денежных средств физических лиц, выпуск банком собственных долговых обязательств;

2) проведен анализ деятельности ПАО КБ «Восточный».

Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» является крупным российским банком и среди них занимает 33 место по активам-нетто. На 01.01. 2019 г. величина активов ПАО КБ «Восточный» составила 251,2 млрд.руб. За год активы увеличились на 8,3%. Прирост активов положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов выросла с 0,51% до 0,62% (+0,11п.п.).

Активы выросли за 2017 год на 51,3%, а в 2018г. – еще на 8,32%. В 2017г. их рост произошел в основном за счет кредитования клиентов (43,5% прироста в 2017г. обусловлено было этим фактором). В 2018г. прирост был уже обусловлен увеличением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи кредитования клиентов, при одновременном сокращении чистой ссудной задолженности (на 3,5%).

Капитал банка увеличился за период на 10996808 тыс.руб., или на 40,66% за счет заработанной чистой прибыли, учтенной в капитале (49% всего прироста капитала), и денежных средств безвозмездного финансирования (44% всего прироста капитала).

Заработанная банком в 2018 году прибыль превышает результат 2017 года на 31,1%, а уровень доходности увеличился за 2018г. – по активам с 0,51 до 0,62% (+0,11п.п.), а по капиталу – с 2,73 до 4,08% (+1,35п.п.).

Положительное влияние на рост прибыли за 2016-2018гг. оказал превышающий темп прироста процентных доходов (+37%) по сравнению с темпом прироста процентных расходов (+7%), а также почти двукратное увеличение комиссионных доходов.

3) осуществлен анализ источников финансирования ПАО КБ «Восточный».

Анализ собственных источников финансирования ПАО КБ «Восточный» показал, что источники собственных средств ПАО КБ «Восточный» по итогам 2016-2018гг. выросли на 55,23%. Основное увеличение источников собственных средств произошло в результате роста неиспользованной прибыли за

Привлеченные источники финансирования представлены в основном средствами клиентов, не являющимися кредитными организациями и их удельный вес в привлеченных источниках финансирования растет за 2016-2018гг. увеличился на 4,6 п.п. (с 82,5 до 87,1%), при одновременном сокращении на 2,3п.п. доли выпущенных долговых обязательств (с 2,69 до 0,39%) и на 2,17п.п. доли средств кредитных организаций (с 12,9 до 10,73%);

4) выявлены проблемы и определены направления оптимизации источников финансирования ПАО КБ «Восточный».

Анализ собственных источников финансирования ПАО КБ «Восточный» выявил такие негативные изменения как сокращение на 10,5% нераспределенной прибыли прошлых лет, убыточность переоценки ценных бумаг. Анализ привлеченных источников финансирования ПАО КБ «Восточный» выявил такие негативные изменения как четырехкратный рост резервов на возможные потери и превышающий темп прироста обязательств (+65,32%) по сравнению с приростом активов (+63,90%) и приростом собственного капитала (+55,23%).

В целом эффективность использования капитала ПАО КБ «Восточный» растет. Происходит это вследствие того, что чистая ссудная задолженность растет более медленными темпами, чем весь капитал ПАО КБ «Восточный».

Оценка текущей депозитной политики позволила выявить ряд мероприятий, которые можно было применить для совершенствования имеющейся политики «ФК Открытие». Данные мероприятия предполагают введение двух новых депозитных продуктов для частных клиентов для дополнения линейки депозитных продуктов. В данной работе рассматривается предположительное количество потенциальных клиентов, которое могло бы воспользоваться новыми депозитами.

Подводя итог, можно говорить о том, что для устойчивого функционирования любой коммерческий банк разрабатывает депозитную политику, которая отвечает стратегии развития банка, при этом учитывает возможное влияние различных факторов, специфику банка, которые могут как негативно, так и положительно отразиться на объемах мобилизуемых средств. Банк разрабатывает перечень депозитов, их сроки, проценты по ним, стараясь сопоставить их со сроками и процентами по кредитам, для того, чтобы процентные расходы по депозитам, не превышали процентные доходы по кредитам.

Таким образом, в ходе написания выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель и решены задачи, сформулированные исходя из данной темы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации В 1 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 27.12.2018 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации В 2 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. от 15.04.2019 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ ред. от 27.12.2018 // Справочно правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
4. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ ред. от 27.12.2018 // Справочно правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 ред. от 27.12.2018 // Справочно правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
6. Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс] : утв. ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П ред. от 27.11.2018) // Справочно правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
7. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И ред. от 27.11.2018 // Справочно правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.
8. О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации [Электронный

ресурс] : инструкция ЦБ РФ от 27.12.2013 № 148-И ред. от 11.05.2017. - Режим доступа : <http://docs.cntd.ru/document/499070848>.

9. О включении субординированных кредитов (депозитов, займов) в расчет собственных средств (капитала) банка [Электронный ресурс] : письмо ЦБ РФ от 19.02.2019 № 41-1-1-4/151 // Справочно правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.

10. Алексеева Н. В. Методические подходы и оценка результатов современной практики управления качеством ресурсной базы банка / Н. В. Алексеева, А. В. Калгина // Вестник Российского университета кооперации. - 2018. № 2 (32). – С. 4-8.

11. Байдукова Н. В. Правовые основы оценки достаточности капитала при управлении капиталом коммерческого банка / Н. В. Байдукова, С. Н. Макеев // Известия СПГ. - 2016. – №3(99). – С. 26-30.

12. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова. - Москва . Юрайт, - 2015. –С. 546 .

13. Бобрик М. А. Роль макроэкономических показателей в управлении рисками банковского сектора. / М. А. Бобрик // Управление в кредитной организации. - 2014. - № 2. - С. 24 - 28.

14. Горский М. А. Устойчивость и надежность коммерческого банка в турбулентной рыночной среде. / М. А. Горский, А. А. Алексеева, Е. М. Решульская // Фундаментальные исследования. - 2019. № 2. С. 60-68.

15. Ермоленко О. М. Проблемы привлечения средств коммерческими банками в условиях санкций. / О. М. Ермоленко // Естественно-гуманитарные исследования.- 2018. № 21 (3). С. 27-33.

16. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов / Е.Ф.Жуков. - Санкт- Петербург: Питер, 2013. - 2013.- 425 с.

17. Заборовская А. Е. Банковская система России на современном этапе: показатели, технологии, инструменты / А. Е. Заборовская, В. Е. Заборовский, Я. В. Адамова // Вестник евразийской науки.- 2018. - Т. 10. № 4. - С. 5.

18. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования / О. И. Лаврушин. Москва : Кнорус. - 2016. - 360с.
19. Лаврушин О.И. Основы банковского дел / О. И. Лаврушин. Москва : Кнорус - 2016. - 386с.
20. Лаутс Е.Б. Снижение собственных средств (капитала) банка и меры по предупреждению банкротства: правовые аспекты взаимодействия. Банковское право / Е.Б. Лаутс // Банковское право. - 2017. - № 6.- С. 39 - 46.
21. Меркулова Н.С. Ресурсная база отечественных коммерческих банков: современное состояние и пути оптимизации / Н. С. Меркулова // Фундаментальные исследования.- 2018. - № 7. - С. 126-130.
22. Орлова С.А.,. Финансовая политика коммерческого банка / С. А. Орлова // Экономическая среда.- 2018. - № 3 (25). - С. 50-54.
23. Осипов А.С. Анализ тенденций формирования ресурсной базы российских коммерческих банков в региональном разрезе / А. С. Осипов, М. И. Соколов // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. № 1-2 (7).- С. 545-549.
24. . Панова А. Ю. Анализ розничного рынка депозитов / А. Ю. Панова, К. Ю. Мелихова ,А. А. Подгорнова // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. - 2017. - № 4 (60).- С. 165-171.
25. Пашков Р. В. Стратегия управления рисками и капиталом в банке / Р. В. Пашков // Бухгалтерия и банки. -2017. - № 11. - С. 38 - 50.
26. Савинова В.А. Оценка развития операций банка по привлечению финансовых ресурсов / В. А. Савинова, Т. Е. Борлакова // Экономические науки. - 2018. - № 165. - С. 96-102.
27. Симонова Ю.А. Основные методы повышения уровня собственного капитала банка / Ю. А. Симнова // Предпринимательское право. - 2018.- № 4. - С. 56 - 60.
28. Соколова Е.М. Активизация банковского кредитования инновационно-инвестиционных потребностей региональной экономики / Е. М. Соколова// Социально-экономическая и финансовая политика России: решение

задач модернизации и инновационного развития на региональном уровне : сб. ст. по материалам LXI междунар. науч.-практ. конф - Ростов-на-Дону, 2017. - С. 80-84.

29. Стейскал Е.А. Основы формирования банковских ресурсов российского коммерческого банка / Е. А. Стейскал // Международный студенческий научный вестник. - 2018. - № 4-5. - С. 811-813.

30. Фархутдинова А.У. Финансовые ресурсы банков как фактор развития региональной экономики / А. У. Фархутдинова, Н. И. Климова // Вестник научных конференций. - 2018. - № 8-2 (36). - С. 115-117.

31. Фельзина Ю.А. Методический подход к оценке депозитной политики коммерческого банка / Ю. А. Фельзина // Научный альманах. - 2017. - № 1-1 (27). - С. 210-212.

32. Финансы и кредит: учебное пособие / под ред. А. М. Ковалевой // Москва : Финансы и статистика, - 2017. – 148 с.

33. Сайт банковской информации Банки.ру [Электронный ресурс]. - Режим доступа : www.banki.ru

34. Банковский сектор в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092>

35. Официальный сайт ПАО КБ «Восточный» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vostbank.ru/>

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
А.Т. Петрова
« 18 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит
(финансы организаций)»
«Формирование ресурсов коммерческого банка»

Научный руководитель			
К.э.н., доцент	8.06.19	<i>Г.С. Гаврильченко</i>	Г.С. Гаврильченко
Выпускник	7.06.19	<i>Д.З. Рахматова</i>	Д.З. Рахматова
Нормоконтролёр	15.06.19	<i>И.А. Астраханцева</i>	И.А. Астраханцева

Красноярск 2019

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ОТЗЫВ

на бакалаврскую работу студента(ки) 1 курса направления подготовки
38.03.01 «Экономика» профиль 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит (финансы
организаций)», заочной формы обучения
(очной, заочной, заочной в сокращенные сроки)

Рахматовой Дианы Зокирджоновны
(фамилия, имя, отчество)

выполненную на тему: Формирование ресурсов
красноярского банка

на материалах: ПАО КБ «Восточный»

Актуальность темы: Занимается тем, что
об структуре ресурсов России
надежной и устойчивой банком

Соответствие содержания работы заявленной теме и плану работы:
(полностью соответствует, соответствует частично, не соответствует)
полностью соответствует

Полнота раскрытия темы: (тема раскрыта полностью, раскрыта в основном,
частично, не раскрыта, имеющиеся замечания) раскрыта
полностью

Применяемые методы исследования и владение ими: методы
структурной сравнения, анализа, синтеза
и статистическая обработка

Использование в работе элементов исследования: имеются, не имеются.

Практическая значимость и область применения работы: имеется, не
имеется.

Наличие документов подтверждающих целесообразность и возможность
внедрения результатов исследования: имеются, не имеются.

Проявленные профессиональные и личные качества студента:
(инициатива, исполнительность и т.д.) исполнительность

Публикации по теме исследования: имеются, ~~не имеются~~.

Обоснованность выводов и предложений: все выводы экономически обоснованы и конкретны, ряд предложений экономически обоснован, недостаточно экономически обоснованы и конкретизированы, носят общий характер, не обоснованы экономически.

Исполнительская дисциплина студента: работа выполнена с соблюдением графика, с частичным не соблюдением графика, с наступлением графика выполнения работы.

Степень самостоятельности и способность дипломника к исследовательской работе: (навыки обобщения, анализа материала, умение делать выводы) Навыками обобщения, анализа владеет.

Уровень профессиональной подготовки: (теоретические знания и практические навыки студента) Теоретические знания и практические навыки удовлетворительны.

Применение в работе и владение техническими средствами обработки информации: владеет в полной мере, средний уровень владения, низкий уровень владения.

Соответствие работы предъявленным требованиям: соответствует полностью, соответствует частично, не соответствует.

Допуск к защите: работа допущена к защите, работа не допущена к защите.

Руководитель
бакалаврской работы


(подпись)

Табришвили Т.е.
(ФИО)

« 8 » 04 2018 г.