

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И
ДОКТОРАНТУРЫ**

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

НА ТЕМУ

**“УПРАВЛЕНИЕ СОБСТВЕННЫМИ И ПРИВЛЕЧЕННЫМИ
РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В
АЗЕРБАЙДЖАНЕ”**

ГУЛИЕВ МАГОМЕД РАФИЗ

БАКУ– 2020

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**директор МЦМД
доц. Ахмедов Фариз Салех о.**

Подпись _____

“ ____ ” _____ 2020 год

**“УПРАВЛЕНИЕ СОБСТВЕННЫМИ И ПРИВЛЕЧЕННЫМИ
РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В АЗЕРБАЙДЖАНЕ”**

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Код и название специальности: 0060403 Финансы

Специализация: Финансовый менеджмент

Группа: 641

**Магистрант
Гулиев Магомед Рафиз о.**

_____ **подпись**

**Научный руководитель
к.э.н., доц. Бабаев Азер Алим о.**

_____ **подпись**

**Руководитель программы
к.э.н., доц. Сейфуллаев Ильгар
Зульфугар о.**

_____ **подпись**

**Заведующий кафедры
д.э.н., проф. Кельбиев Яшар
Атакиши о.**

_____ **подпись**

Azərbaycanda kommərsiya bannkının öz və cəlb edilmiş vəsaitlərinin idarə olunması

XÜLASƏ

Mövzunun Aktuallığı: Müasir bank sistemində mühüm yer müasir texnologiyaların tətbiqi və tətbiqi sayəsində müştərilərinə maliyyə xidmətlərinin tam həcmi təmin edən, həcmi, keyfiyyəti və sürəti daim təkmilləşdirilmiş və artan kommərsiya banklarına məxsusdur.

Tədqiqatın məqsədi maliyyə resurslarının mahiyyətini öyrənmək və kommərsiya bankının öz və cəlb olunmuş resurslarını idarə etmək xüsusiyyətlərini müəyyən etməkdir. Bu yazıda, müəllif bankın maliyyə resurslarının formalaşmasını, təhlili, strukturlaşdırma, effektiv idarəetməni araşdırır. Tədqiqatın əsasları yerli və xarici elm və tədqiqat qruplarının işidir.

İstifadə olunmuş tədqiqat metodları: Tədqiqat işində adi və sistemli analiz metodları, riyazi və iqtisadi modelləşdirmə üsulları tətbiq edilmişdir.

Tədqiqatın məlumat bazası Turan Bank ASC kommərsiya bankının resurs bazasıdır.

Tədqiqatın məhdudiyyətləri: Bəzi kommərsiya banklarının məlumatların olmaması və tamamilə şəffaf olmaması, aparılan araşdırmalara məhdudiyyətlər qoyulmuşdur.

Tədqiqatın nəticələri: Banklar bazar iqtisadiyyatında ən qiymətli yerlərdəndir. Banklar pul dövriyyəsində iştirak edir, mühüm öhdəliklər yerinə yetirirlər və ölkənin iqtisadiyyatının bütün sahələrində bərpa olunmasında mühüm rol oynayrlar. Ölkədəki iqtisadi vəziyyət banklar olmadan təsəvvür edilə bilməz, çünki banklar pul təklif edərək ölkədə depozitlərin inkişafına birbaşa cəlb edirlər. Banklar, maliyyə vəsaitlərinin yalnız mikro və makro səviyyələrdə tam azad edilməsi və idarə olunması kimi qiymətləndirildiyində yanlış olardı. Ölkədə maliyyə siyasətinin balansının əsas göstəricisi kimi sabit məzənnənin saxlanması və bazarın tələblərinə uyğun olaraq həcmnin tənzimlənməsi.

Praktik əhəmiyyəti. Bazar iqtisadiyyatında kommərsiya banklarının ehtiyatları vacibdir. Onlar bankın əsas fəal elementidir. İqtisadi böyümənin müasir şəraitində resursların formalaşdırılması məsələsi böyük rol oynayır. Bu, bazar iqtisadiyyatına keçid, dövlət inhisarlığının banka yönəldilməsi, iki dərəcəli bank sisteminin yaradılması, bank resurslarının təbiəti əhəmiyyətli dəyişikliklərə məruz qalması ilə bağlıdır.

Açar Sözlər: Maliyyə Sistemi, Bank Sistemi, Azərbaycan Turan Bank.

СОКРАЩЕНИЯ

ASC	Аçıq Səhmdar Cəmiyyəti
ОАО	Открытое Акционерное Общество
ОЭСР	Организация Экономического Сотрудничества и Развития
CD	депозитные сертификаты
ГПС	годовых процентных ставок
FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation
США	Соединённые Штаты Америки
т.д.	так далее
т.п.	тому подобный

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РЕСУРСАМИ.....	11
1.1. Характеристика банковских ресурсов: содержание и характерные признаки.....	11
1.2. Собственный капитал и его роль в формировании банковских ресурсов	17
1.3. Формы привлечения ресурсов банками, их модификация в условиях усиления конкуренции на финансовом рынке.....	26
ГЛАВА 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ БАНКОВ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И УПРАВЛЕНИЮ СОБСТВЕННЫМИ РЕСУРСАМИ	32
2.1. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка.....	32
2.2. Анализ привлеченных средств банка.....	42
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РЕСУРСАМИ В АЗЕРБАЙДЖАНЕ.....	54
3.1. Совершенствование депозитной политики банков.....	54
3.2. Расширение возможностей недепозитных каналов банковских ресурсов.....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	66
Список изображений.....	69
Список таблиц.....	69

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: Опыт самых различных стран свидетельствует, что проблема финансового потенциала экономически жизнеспособного коммерческого банка тесно увязана с вопросами формирования и управления ресурсами банка, а в последствии эффективностью и размещения и использования. Управление собственными и привлеченными ресурсами банка является сложной, систематической проблемой с богатым содержанием. Составляющими этой проблемы, прежде всего, являются выявление механизмов формирования и управления банковского капитала и привлечения ресурсов, определение задач оптимизации структуры финансовых ресурсов и выявление направлений их решения.

Формирование и эффективное управление собственными и привлеченными ресурсами является ключевым фактором для эффективной интеграции каждого банка в экономическое пространство страны, интеграции с конкретными предприятиями, участия в решении социально-экономических проблем общества. С этой точки зрения актуальность проблематики формирования и управления ресурсами банка в целом, а также отдельных ее компонентов всегда находится в центре внимания.

Следует признать, что большинство проблем при формировании и управлении банковских ресурсов являются объективными, в том числе и из-за недостаточности цельных научных знаний в этой области, отсутствия единых механизмов применения в условиях конкретной страны мировой практики. В свою очередь, научное изучение вопросов формирования и управления ресурсами банка существенно расширяется соответствующими исследованиями в контексте определения параметров развития рыночной экономической системы, и в этом контексте предлагает научно обоснованные практические рекомендации в качестве макроэкономической задачи текущего периода.

Коммерческим банкам, предоставляющим своим клиентам широкий спектр финансовых услуг, по праву принадлежит важное место в современной социально-экономической системе, ибо, объем, качество и скорость предоставляемых услуг совершенствуются и увеличиваются благодаря внедрению современных технологий.

Постановка проблемы и степень её изученности. Различные аспекты, вопросы управления собственными и привлеченными ресурсами банка исследовались и продолжают исследоваться многими представителями мировой и постсоветской финансово-банковской науки. Их вклад в развитие данной науки и практики постоянно расширяется.

Активное участие в обсуждении этих вопросов принимали и принимают такие ученые как Абдуллаев Ш.Э., Багиров М.М., Батракова Л.Г., Доллан Э., Кемпбелл Д., Коробов Ю.И., Коробова Г.Г., Лаврушин О.И., Мамедов З.М., Матук Ж., Рид Д., Кох Т.У., Роуз П., Синки Дж., Тавасиев А. М., Тагирбеков К.Р., Усоскин В. М., Ширинская Е. Б. и другие.

Цель и задачи исследования. Цель исследования: изучить сущность финансовых ресурсов и выявить особенности управления собственными и привлеченными ресурсами коммерческого банка. В данной работе автор изучает вопросы формирования финансовых ресурсов банка, анализа, структурирования, эффективного управления. Основу исследования составили работы отечественных и зарубежных ученых и научных коллективов.

Задачи исследования:

- дать характеристику банковских ресурсов: содержание и характерные признаки
- раскрыть понятие собственного капитала и его роль в формировании банковских ресурсов

- рассмотреть формы привлечения ресурсов банками, их модификацию в условиях усиления конкуренции на финансовом рынке
- проанализировать собственные средства (капитала) коммерческого банка
- проанализировать привлеченные средства банка
- раскрыть пути совершенствования депозитной политики банков
- дать рекомендации по расширению возможностей недепозитных каналов банковских ресурсов.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования являются коммерческие банки Азербайджана, в частности ОАО “Turan Bank”. Предметом исследования являются экономические отношения по поводу управления собственными и привлеченными ресурсами коммерческого банка.

Методы исследования. В исследовательской работе были применены такие эмпирические методы (наблюдение, сравнение, сбор и изучение документов), общетеоретические методы, такие как анализ и синтез, методы группировки и сравнения, сравнительный и системно-структурный подходы.

Информационная база исследования представляет собой материалы, полученные из местных и зарубежных источников, в частности информация Госкомстата Азербайджанской Республики.

Ограничения по исследованию. Недостаток информации, а также не совсем прозрачная деятельность некоторых коммерческих банков накладывала ограничения на проводимое исследование.

Результаты исследования расширяют имеющиеся представления по вопросам банковских ресурсов, особенностях деятельности коммерческих банков по формированию и управлению собственными и привлеченными ресурсами коммерческого банка.

Научно-практическое значение результатов исследования.

Результаты исследовательской работы будут полезны практикам банковского дела и студентам, пожелавшим ознакомиться с информацией, относящейся к сфере деятельности коммерческих банков.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из трех глав, включая введение, выводы, рекомендации и использованную литературу. Объем 68 страниц.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РЕСУРСАМИ

1.1. Характеристика банковских ресурсов: содержание и характерные признаки

Банковские ресурсы являются особым компонентом финансовых ресурсов, доступных банку, и состоят из ряда фондов, используемых для операций с кредитами и другими активами. Структура банковских ресурсов формируется в зависимости от специализации банков (Брокгауза и Ефрона, 2002: 58).

Общая банковская структура:

- собственный капитал (собственный капитал, дополнительный капитал, резервные фонды, незаработанные доходы за предыдущие годы, нераспределенная прибыль (убыток));
- привлеченные ресурсы (срочные вклады, депозиты физических лиц, сертификаты, облигации, межбанковские кредиты, корреспондентские счета);
- заемные ресурсы (межбанковские кредиты, кредиты Центрального банка, эмиссия банковских облигаций).

Рис 1. Классификация банковских ресурсов



Источник: (Юсеф К., Моника П.Ф., 2009)

Но есть более подробная структура. Таким образом, все банковские ресурсы могут быть классифицированы:

1. Согласно экономическому содержанию – собственные, взятые в кредит и привлеченные.

2. По возможности управления - постоянные (капитал финансового учреждения), стабильные (срочные депозиты, займы), нестабильные (депозиты до востребования, остатки на корреспондентских счетах, деньги на расчетных счетах и т. д.).

3. По месту мобилизации – мобилизованные другими банками или самостоятельные.

4. По возможности прогнозирования – косвенного или прямого.

5. По времени использования – временные и постоянные.

6. По стоимости образования - дорогие (текущие обязательства), дешевые и бесплатные (срочные вклады и кредиты с высокими процентными ставками).

Банковские резервы могут влиять на их ликвидность, стоимость и прибыльность и т.д. Например, ресурсы делятся на дорогие и дешевые. Таким образом, требуемые депозиты являются дешевым источником для банка, а срочные займы и депозиты на межбанковском рынке дороги (Юсеф К., Моника П.Ф., 2009: 42).

В то же время структура ресурсов одного банка отличается от структуры другого банка по количеству и качеству. Это зависит от видов деятельности кредитных организаций, состава их деятельности, качества и количества клиентской базы, разной депозитной и кредитной политики и т. д.

Кредитное учреждение должно удерживать некоторую часть своих затрат по займам. Согласно оценке ликвидности кредитных организаций, Центральный банк создает некоторые обязательные отношения (стандарты) среди этих ресурсов. Все активы банка можно разделить на четыре основные категории:

1. Свободный капитал (например, денежный баланс). Здесь мы говорим о деньгах, которые непосредственно принадлежит финансовой и кредитной структуре. Кроме того, свободный капитал включает остатки на корреспондентских счетах в иных финансовых учреждениях. С одной стороны, подобный капитал является наиболее интенсивным, а другой нерентабельным (или приносит, но очень мало).

2. Кредиты юридическим и физическим лицам, а также депозиты, на счетах других коммерческих банков. Банки определили финансовые фиксированные требования для своих клиентов для привлечения депозитов и предоставления своих средств. В то же время доходы банка состоит из процентных расходов и операций, совершенных заемщиком.

3. Инвестиции. Здесь обсуждается активная деятельность банка - инвестиционный капитал для государственных облигаций, акций и других ценных бумаг.

Кроме того, иностранная валюта, золото, недвижимость, и так далее могут быть объектами инвестиций. При выборе конкретного типа инвестиций банк может достичь разных целей:

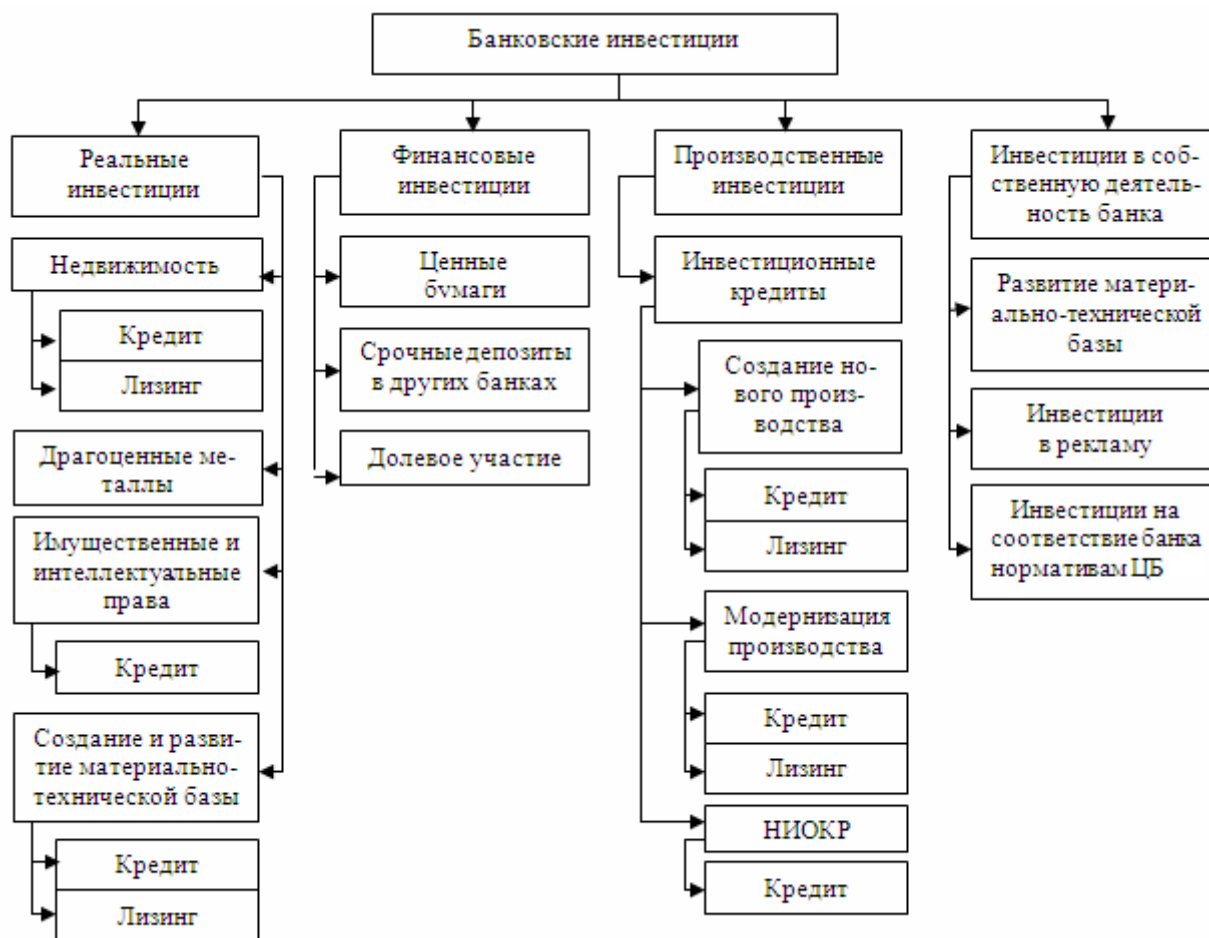
- покупка валюты других стран, золота, или самая надежная ликвидность ценных бумаг в финансовом учреждении. Преимуществом таких активов является возможность движения капитала;

- прямые инвестиции в производство, приобретение контрольных пакетов акций, участие в управлении компанией и увеличение вашего капитала.

4. Внутренние инвестиции являются основой структуры банка. Эта категория включает в себя организацию, инвестиции в банковские здания, оборудование и т. д.

Эти средства напрямую связаны с существующими расходами финансового учреждения и характеризуются минимальной ликвидностью (Брокгауза и Ефрона, 2002: 64).

Рис 2. Классификация банковских инвестиций



Источник: (Николаевна Г., Белоглазова Л., Кроливецкая П., 2008).

Вышеуказанные ресурсы можно разделить в соответствии с несколькими основными функциями:

1. Что касается рентабельности:

- активы, которые получают прибыль (включая инвестиции и займы);
- активы, которые не дают прибыли (материальные и свободные ресурсы).

2. При риске инвестиций. Здесь мы можем выделить пять основных групп, которые разделены в соответствии с правилами и международными стандартами. Кроме того, каждая группа характеризуется своими собственными интересами, показывающими вероятность потери:

- безрисковые активы - 0%. К ним относятся деньги на корреспондентских счетах, капитал на резервном счете и т. д.

- активы с низким уровнем риска - 10% (кредиты, гарантированные правительством, кредиты, обеспеченные государственными облигациями или золотом);

- активы со средним уровнем риска - 20%,

- активы с высоким уровнем риска - 50%,

- активы с самым высоким уровнем риска - 100% (долгосрочные кредиты физическим или юридическим лицам, кредиты, частные здания и т. д.).

3. В соответствии с уровнем ликвидности все банковские ресурсы можно разделить на:

- высоколиквидный. Особенностью таких активов является то, что они могут быть превращены в деньги в любое время или уже представляют собой наличные деньги. Такие ресурсы связаны со вторым и первым этапами, соответственно.

Запасами первого этапа являются денежные средства банка, расположенные на корреспондентских счетах и под рукой.

Запасы второго этапа - высоконадежные ценные бумаги (в том числе государственные облигации), которые могут быть проданы в любое время;

- активы с краткосрочной ликвидностью - это кредиты, выданные на короткий период времени, и ценные бумаги с развитым вторичным рынком;

- неликвидные ресурсы - долгосрочные кредиты, а также ценные бумаги, которые трудно продать на вторичном рынке

- активы с низкой ликвидностью - инвестиции в основные средства финансово-кредитной организации (Николаевна Г., Белоглазова Л., Кроливецкая П., 2008: 93).

Функции банковских ресурсов

Капитал Банка является основой для эффективного использования финансового учреждения, увеличения активов и достижения фиксированной прибыли. В то же время его ресурсы выполняют несколько основных функций:

- защитная. Наличие внутренних ресурсов позволяет банку защищать интересы инвесторов и кредиторов в случае отмены или банкротства лицензии;

- оперативная. Эта функция играет ключевую роль на начальном этапе создания банка, который необходим для приобретения, аренды помещений и начала банковской деятельности;

- регулирование. Каждый банк имеет свои собственные финансовые стандарты, в том числе резервы финансовых учреждений. Эти моменты могут быть скорректированы с помощью внутренних ресурсов;

Структура банковских ресурсов

Качество активов банка и его структура ресурсов являются факторами, определяющими успех финансового учреждения. Потенциальная прибыльность Банка, его ликвидность, стабильность и надежность имеют решающее значение для клиентов. Благодаря хорошо сформированной структуре активов оптимальная диверсификация всех банковских операций по трем основным направлениям - ликвидность, риск и прибыльность (Николаевна Г., Белоглазова Л., Кроливецкая П., 2008: 45).

Структура ресурсов банка (в зависимости от типа банковской деятельности) может варьироваться и зависит от ряда факторов:

- наличие у финансового учреждения необходимых лицензий, возможность работать в иностранной валюте и капиталом физических лиц;

- состояние кредитного рынка;

- тип банка. Универсальный (может предоставлять широкий спектр услуг) или специализированный;

- состав клиентов (большой коэффициент может быть физическим или юридическим лицом);

- продолжительность работы финансовой и кредитной структуры. Здесь зависимость очевидна – если банк уже довольно долго работает на финансовом рынке, у него будет больше собственных и привлеченных ресурсов.

1.2. Собственный капитал и его роль в формировании банковских ресурсов

Собственный капитал является составной частью всех предприятий, а не только банков. Собственный капитал часто является самым дорогостоящим механизмом финансирования в структуре капитала корпорации и может генерироваться либо путем выпуска акций акционерам, либо с сохранением прибыли (Яснопольский Л. Н., 2004: 26).

Собственный капитал - это средства, вложенные инвесторами в бизнес в обмен на обыкновенные или привилегированные акции. Это представляет собой основное финансирование бизнеса, к которому может быть добавлено долговое финансирование. После инвестирования эти средства находятся под угрозой, так как инвесторы не будут погашены в случае корпоративной ликвидации до тех пор, пока требования всех других кредиторов не будут решены. Несмотря на этот риск, инвесторы готовы предоставить собственный капитал по одной или нескольким из следующих причин:

Владение достаточным количеством акций дает инвестору определенный контроль над бизнесом, в котором были сделаны инвестиции.

Инвестиционное предприятие может периодически выдавать дивиденды своим акционерам.

Цена акций может оцениваться со временем, так что инвесторы могут продать свои акции за прибыль.

С точки зрения бухгалтерского учета собственный капитал считается всеми компонентами раздела акционерного капитала баланса, который включает номинальную стоимость всех проданных акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль и сумму компенсации любой казны акций (выкупленные акции).

С точки зрения оценки, собственный капитал считается чистой суммой любых средств, которые будут возвращены инвесторам, если все активы будут ликвидированы и все корпоративные обязательства будут погашены. В

некоторых случаях это может быть отрицательной цифрой, поскольку рыночная стоимость активов компании может быть ниже совокупной суммы обязательств (Мишкин Ф., 2006: 43).

Альтернативной формой капитала является долговое финансирование, когда инвесторы также платят средства в бизнес, но ожидают, что они будут погашены вместе с процентами в будущем.

Как правило, банковский капитал состоит из собственных источников финансирования активов. Это приводит нас к сути капитала, если мы думаем об этом как о чем-то, позволяющем банку поддерживать свои обязательства по его активам. Следовательно, объем капитала является эквивалентом стоимости чистых активов, представляя маржу, по которой активы перевешивают обязательства (Яснопольский Л. Н., 2004: 28).

Активы, эквивалентные капиталу, - это то, что останется для владельцев банка, и будут разделены таким образом, что все вкладчики и кредиторы останутся довольны. В книгах банка собственные средства (собственный капитал, собственный капитал) разбиваются на следующие позиции:

- акционерный капитал;
- капитальные фонды;
- средства, полученные от прибыли (в качестве типичного примера - резервный фонд);
- прибыль / убытки от предыдущих периодов (нераспределенная прибыль, неурегулированные убытки отражаются как отрицательные);
- результаты текущего года (прибыль, убыток - отрицательный результат);
- резервы на потери по ссудам (в большинстве случаев не могут быть признаны в качестве полноценного компонента капитала, вопрос рассматривается ниже).

Капитал должен защищать банк от всех видов незастрахованных и необеспеченных рисков, способных превратиться в убытки. Именно здесь мы

получаем две основные функции капитала - поглощать убытки и поддерживать доверие к банку.

Поглощающая функция

Капитал необходим, чтобы позволить банку покрыть любые убытки за счет собственных средств. Банк может полностью покрыть свои обязательства по активам, пока его совокупные убытки не истощают его капитал. Любые убытки, связанные с уменьшением капитала банка, закладываются на его акции (акционерный капитал, капитальные фонды, средства, полученные от прибыли, нераспределенная прибыль), в зависимости от того, как решает его общая ассамблея.

Операционные убытки (бизнес-результат, который в отношении доходов и расходов не включает в себя создание и распоряжение резервами и резервами), не является слишком распространенным явлением в банках. Банки обычно стараются установить процентную маржу и другие спреды между полученным доходом и стоимостью заемных средств для покрытия своих обычных расходов. Поэтому операционные убытки вряд ли будут израсходованы на долгосрочную перспективу. Это можно сказать особенно о банках с длинным и надежным опытом, которые благодаря своей прошлой эффективности сумели создать достаточный объем собственных средств, чтобы легко справляться с любыми потерями. Однако в новом банке без большой истории успеха операционные убытки могут привести к тому, что капитал будет ниже минимального уровня, установленного законом (Мишкин Ф., 2006: 52).

Банки подвергаются значительно большему риску убытков, возникших в результате невыполнения обязательств заемщиком, что частично или полностью не восстанавливает часть их активов. На следующем рисунке изображен процесс покрытия этих рисков. Риски воспринимаются как реальные замороженные финансовые потоки, в отличие от классического определения потенциального влияния банков. В нем также показано, как

получить реальный капитал из собственного капитала, отраженного в балансе.

В нашем поиске реальной суммы капитала банк может отказаться от поглощения убытков, необходимо учитывать все перечисленные выше факторы. Общий путь к реальному капиталу таков: возьмите собственный капитал, указанный в балансе, за исключением резервов, добавьте любые скрытые резервы, вычтите любые необеспеченные убытки и добавьте лишние резервы.

Формула реального капитала будет выглядеть так: реальный капитал = акционерный капитал + капитальные фонды + средства, полученные от прибыли + нераспределенная прибыль (-неурегулированная потеря) от предыдущего периода + прибыль (убыток) текущего года + скрытые резервы + (- необеспеченный убыток или + избыточные резервы)

В приведенных выше примерах мы рассматривали только риски банка, связанные с балансовыми активами. Излишне говорить, что нам также необходимо учитывать его воздействие на в не балансовых операциях как один из факторов, определяющих общую потребность в резервах и резервах.

Функция доверия

Вкладчики и банковские кредиторы должны быть уверены, что их банковские депозиты и активы безопасны. Благодаря способности поглощать убытки, банковский капитал указывает на способность банка покрывать свои обязательства активами, тем самым создавая и поддерживая его доверие. Если капитал падает ниже требуемого законом уровня, и банк не может что-то сделать с ситуацией, есть веские основания отменить его лицензию.

Адекватная капитальная мощьность, помимо простого указания на то, что у банка достаточно активов для покрытия своих обязательств, также выявляет тот факт, что депозиты и другие обязательства сбалансированы активами, которые либо дают финансовый поток в обычном ходе банковского бизнеса (кредиты, задолженность ценные бумаги) или могут быть проданы при необходимости (ценные бумаги в целом). Здесь крайне

важно, чтобы капитал банка покрывал свои фиксированные инвестиции (основные средства, долевые доли участия в дочерних компаниях), используемые в его бизнес-операции, которые обычно не производят финансового потока (Камаева В.Д., 2002: 56).

Если денежный поток, создаваемый активами, просто не отвечает требованиям депозитов или другим обязательствам, то банк с достаточной капитальной поддержкой и доверием не будет испытывать трудности с получением недостающей ликвидности на межбанковском рынке. Другие банки не будут испытывать дискомфорт по кредитам, поскольку они будут знать, что у него есть возможность погасить свои обязательства с его активами. Такой банк может перенести крупный полет на депозит и рефинансировать его с заемными средствами на межбанковском рынке. Он сможет выполнить свои обязательства перед другими банками, когда это произойдет, даже если он не сможет отыграть своих беглых вкладчиков. Однако в банках с достаточной капитальной базой нет оснований опасаться массового отчисления вкладчиков. Причина в том, что проблемы, которые могут вызвать банковский рейд в первую очередь, не вызывают заголовков. Скорее всего, ожидается чередование модели минимумов ликвидности и максимумов, причем последние происходят в периоды финансового притока активов, опережающего отток, когда банк, вероятно, будет предоставлять свою избыточную ликвидность.

Однако банки не должны рассчитывать на межбанковский рынок для решения всех своих проблем. В своих собственных интересах и в соответствии с требованиями банковских регуляторов им необходимо соответствовать их активам и срокам погашения обязательств, что позволяет им совершать плавные шокирующие рыночные ситуации. Поскольку из-за вмешательства центрального банка (например, в случае монетарных кризисов) или других факторов рыночные ставки могут резко падать, или рынок может рухнуть, при этом торговля прекратилась вообще.

Банк, известный своими проблемами с капиталом, обязательно увидит, что его доверие к межбанковскому рынку рано или поздно. В зависимости от того, насколько серьезным является его затруднительное положение, другие банки могут сократить или закрыть свои кредитные линии. Банк, заблокированный на межбанковском рынке, не имеет возможности рефинансировать свои потребности в ликвидности, что ставит его под сильное давление. В попытке пополнить свою ликвидность он подойдет к вкладчикам, пытаясь привлечь их с более высокими процентными ставками. Однако в такой ситуации депозиты не компенсируются временной нехваткой ликвидности, поскольку ее проблемы с ликвидностью становятся хроническими. Низкий уровень капитала устраняет недостающие финансовые потоки, вызванные потерями, связанными с плохими кредитами или неэффективной банковской деятельностью. Банк вынужден использовать депозиты в качестве постоянной замены. В этом процессе их процентные издержки ставят дополнительную нагрузку на его бизнес-результаты и подрывают его капитал (Братко А. Г., 2006: 78).

Высокие ставки по депозитам часто привлекают клиентов до такой степени, что новые депозиты, помимо покрытия депозитных звонков, в конечном итоге раздувают общие активы / обязательства банка. Банк, похоже, прекрасно справляется до тех пор, пока известия о его проблемах, которые раньше побуждали более информированный банковский сектор вывести его из межбанковского рынка, становятся общеизвестными. И вид нападающего вкладчика, который будет установлен, слишком мал для того, чтобы банк мог справиться без внешней помощи.

Обсуждая функцию доверия на рынке, мы должны упомянуть о возможном включении субординированного долга в основную базу. Сообщается как часть долга банка в его балансе, субординированные долговые обязательства после всех требований других кредиторов в случае банкротства, составления или ликвидации. Если банк столкнулся с проблемами, о которых говорилось выше, субординированные кредиторы

являются последними в очереди на удовлетворение. Убытки не могут быть отклонены от субординированного долга, поскольку он не квалифицируется как собственные средства. Итак, если мы подчеркнем функцию поглощения убытков капитала, она не может быть включена в капитал. Субординированный долг ничего не говорит о способности банка удовлетворить требования кредиторов в целом.

Тем не менее, субординированный долг может оказывать доверительное влияние на вкладчиков и банковских кредиторов, поскольку он дает им защиту от убытков. Любые убытки, выявленные собственными средствами, в первую очередь влияют на субординированных кредиторов. Таким образом, включив субординированный долг в капитал, мы можем сказать, какие потери банк может предпринять, не оказывая влияния на обычных кредиторов. Уверенность банка может быть дополнительно поддержана тем фактом, что субординированные кредиторы, несмотря на то, что знают о своем подчиненном рейтинге, не боятся потерять свои деньги, что подразумевает положительное отношение к ситуации в банке (Губина Е.П., Лахно П.Г., 2010: 96).

Учитывая, что он обычно имеет длительные сроки погашения, субординированный долг также имеет качество финансирования, предоставляя средства, подходящие для финансирования основных средств. Из-за разногласий по поводу его признания как части капитальной базы существуют определенные ограничения, применяемые при ее включении.

У банка есть финансовая и ограничительная функция. Однако в свете ключевой важности рассмотренных выше функций эти функции несколько вторичны.

Функция финансирования

Поскольку депозиты непригодны для этой цели, капитал должен выделять средства для финансирования фиксированных инвестиций (основные средства и доли в дочерних компаниях). Эта особенность очевидна, когда начинается банк, когда деньги, полученные от подписчиков,

используются для покупки зданий, земли и оборудования. Желательно иметь постоянный капитал для основных фондов. Это означает, что любые дополнительные инвестиции в основные фонды должны совпадать с ростом капитала (Камаева В.Д., 2002: 102).

Во время жизни банка он генерирует новый капитал из своей прибыли. Прибыль, не распределенная акционерам, распределяется на другие компоненты собственного капитала, что приводит к постоянному увеличению. Рост капитала является источником дополнительных средств, используемых для финансирования новых активов. Он может покупать новые основные средства, займы или другие транзакции. Для банка выгодно разместить часть своего капитала в производственных активах, так как любой доход, полученный от самофинансируемых активов, свободен от стоимости заемных средств.

Если банку требуется больше нового капитала, чем он может себе позволить, его варианты - либо выпускать новые акции, либо взять субординированный долг, как внешний источник капитала.

Ограничительная функция

Капитал является широко используемой ссылкой на лимиты на различные виды активов и банковские операции. Цель состоит в том, чтобы не дать банкам взять слишком много шансов. Коэффициент достаточности капитала, как основной предел, измеряет капитал против активов, взвешенных с учетом риска. В зависимости от их относительного риска стоимость активов умножается на веса от 0 до 20, 50 и 100%. Мы используем здесь чистую балансовую стоимость, отражающую любые корректировки, резервы и резервы. В результате общая сумма активов корректируется на любую девальвацию, вызванную дефолтом по кредитам, амортизацией основных средств и снижением рыночной цены, поскольку сумма капитала уже упала из-за расходов, связанных с предоставлением выявленных рисков. Это предоставляет капитал потенциальным рискам, что может привести к будущим потерям, если банк не сможет восстановить свои активы.

Минимально необходимый коэффициент капитала для активов, взвешенных с учетом риска, составляет 8 процентов. Согласно применимому декрету достаточности капитала капитал корректируется на непокрытые убытки и избыточные резервы, за вычетом конкретных вычитаемых статей. В ограниченной степени субординированный долг также включается в капитал. Указ также отражает риски, связанные с забалансовыми обязательствами.

В контексте ограничительной функции ключевое значение капитала и точное определение его суммы в расчетах достаточности капитала делают его хорошей базой для ограничений по кредитным рискам и необеспеченным валютным позициям в банках. Наиболее важные лимиты кредитного риска ограничивают чистый кредитный риск банка (скорректированный на узнаваемые типы обеспечения) против одного клиента или группы связанных клиентов в 25% от капитала банка-корреспондента или на 125%, если против банка, базирующегося в Словакии или страны ОЭСР. Это должно обеспечить надлежащую диверсификацию кредитного портфеля (Камаева В.Д., 2012: 136).

Указ о необеспеченных валютных позициях направлен на ограничение рисков, вызванных колебаниями валютных курсов в операциях с иностранной валютой, ограничение необеспеченных валютных позиций (абсолютная разница между валютными активами и обязательствами) в евро в размере 15% от капитала банка или 10%, если в любой другой валюте. Общая необеспеченная валютная позиция (сумма необеспеченных валютных позиций в отдельных валютах) не должна превышать 25% от капитала банка.

Указ, касающийся правил ликвидности, включает уже обсуждавшийся принцип, согласно которому активы, которые обычно не выплачиваются в банковской деятельности, должны покрываться капиталом. Это требует, чтобы соотношение суммы фиксированных инвестиций (основных средств, долей в дочерних компаниях и других долевых ценных бумагах, удерживаемых в течение длительного периода) и неликвидных активов (менее легко реализуемых долевых ценных бумаг и недействительных активов) к собственным средствам и резервам банка не превышало 1.

Благодаря его значению капитал стал центральным пунктом в мире банковского дела. В ведущих мировых банках его доля в общих активах / обязательствах колеблется между 2,5 и 8%. Этот, казалось бы, низкий уровень обычно считается достаточным для здоровой банковской операции. В нижней части диапазона могут работать крупные банки с качественным и хорошо диверсифицированным портфелем активов (Губина Е.П., Лахно П.Г., 2010: 126).

Достаточность капитала заслуживает постоянного внимания. Рост активов должен учитывать объем капитала. В конце концов, любые проблемы, с которыми может столкнуться банк, будут показаны в его капитале. В коммерческом банке капитал является королем.

1.3. Формы привлечения ресурсов банками, их модификация в условиях усиления конкуренции на финансовом рынке

В структуре ресурсов коммерческого банка львиная доля принадлежит привлеченным средствам (их доля составляет в среднем 60-85%). Привлеченные ресурсы формируются банками посредством депозитных операций. В ходе этой деятельности временно свободные средства, принадлежащие юридическим и физическим лицам, привлекаются к различным типам банковских счетов. В этом случае средства могут привлекаться как в национальной, так и в иностранной валюте.

Фактически, все клиентские аккаунты, содержащие наличные деньги, являются депозитными счетами. В соответствии с формой использования счетов они подразделяются на:

- до востребования;
- долгосрочные депозиты.

Депозиты по вкладам размещаются в банке на текущих (расчетных) счетах. Средства от этих счетов могут использоваться владельцем (или его

уполномоченным представителем) в любое время для осуществления платежей, оплаты чеков и векселей, получения наличных денег в кассе банка.

Депозиты по вкладам являются довольно нестабильной частью банковских обязательств, поэтому возможности их использования для кредитования и инвестиционной деятельности очень ограничены. Поэтому банки платят минимальные проценты по таким депозитам или вообще не платят (Капаева Т.И., 2006: 45).

Одним из видов депозитов до востребования является так называемый активный пассивный счет. Обычно это текущая учетная запись клиента, работающая в режиме овердрафта. Его суть заключается в том, что клиент размещает средства на текущем счете, но если они недостаточны, они могут быстро воспользоваться овердрафтом - краткосрочным кредитом банка с predetermined максимальным лимитом долга. Средства, полученные клиентом на счете, автоматически отправляются для погашения задолженности.

Депозиты по вкладам также включают остатки на корреспондентских счетах, открытых в других коммерческих банках в этом банке.

Срочные депозиты - это средства, размещенные в банке на определенный период и которые могут быть сняты со депозитного счета только после истечения срока действия депозитного соглашения. В некоторых случаях допускается досрочное снятие, но с обязательным уведомлением банка на срок, указанный в договоре. Процентная ставка по депозиту в этом случае уменьшается и, как правило, устанавливается на уровне оплаты по депозитам до востребования.

Срочные депозиты составляют основу активных банковских операций, через которые банки формируют кредитный и инвестиционный портфель.

Привлечение временных ресурсов может осуществляться с помощью депозитных (сберегательных) сертификатов.

Привлечение средств также может быть осуществлено с помощью банковского счета. Банковский счет имеет характер депозита, и это похоже

на депозитный сертификат. Однако, в отличие от сберегательного сертификата, банковский счет может использоваться в качестве платежного инструмента для платежей за товары и услуги, а новый владелец может передать его третьей стороне через одобрение. В банковском счете указывается процентная доля номинальной стоимости векселя, которую банк платит владельцу векселя.

Банки обычно зарабатывают деньги, предоставляя более высокие ставки, чем те деньги, которые они дают. В частности, банки должны собирать проценты по своим кредитам и процентным платежам и выплачивать проценты по депозитам и краткосрочной задолженности. Разница известна как «спрэд» или чистый процентный доход, и когда этот чистый процентный доход лишается активов по прибыли банка, он называется чистой процентной маржой (Батракова Л.Г., 2010: 52).

Банки предлагают множество «бесплатных» услуг, таких как сберегательные счета и бесплатная проверка. На самом деле, иногда они платят клиентам за то, что они оставили деньги в банке, и они даже могут увеличить свой заработок, используя депозитные сертификаты (CD) и счета на денежном рынке. У большинства банков и кредитных союзов также есть контакты с сотрудниками, и они управляют центрами обработки вызовов с расширенными часами обслуживания клиентов.

Как они зарабатывают на всем этом? Банки получают доход от инвестиций (или кредитования и займов), сборы за счет и дополнительные финансовые услуги. Всякий раз, когда выдаются деньги финансовому учреждению, важно понимать бизнес-модель фирмы и точно, сколько вы платите. Но не всегда ясно, как зарабатывают банки. Для банков есть несколько способов заработать доход, в том числе инвестировать ваши деньги и взимать плату с клиентов.

Спрэд

Традиционным способом получения прибыли банками является заимствование и кредитование. Банки берут депозиты у клиентов (в

основном заимствуя эти деньги у владельцев счетов), и они предоставляют их другим клиентам. Механика немного сложнее, но это общая идея.

Платите меньше, зарабатывайте больше: банки платят проценты по относительно низким ставкам вкладчикам, которые хранят деньги на сберегательных счетах, депозитных сертификатах и счетах на денежном рынке. Обычно они ничего не платят на счетах в расчетных счетах. В то же время банк взимает относительно высокие процентные ставки для клиентов, которые берут в кредит (используя ипотечные кредиты, автокредиты, студенческие ссуды, бизнес-кредиты и другие виды кредитов). Разница между низкой ставкой, которую выплачивают банки, и высокой ставкой, которую они зарабатывают, известна как спрэд или маржа банка.

Например, банк платит 1% годовых процентных ставок (ГПС) за наличные деньги на сберегательных счетах. Клиенты, которые получают автокредиты, платят не менее 4 процентов (или больше, в зависимости от их кредитных баллов и других характеристик кредита). Это означает, что банк зарабатывает не менее 3% от этих средств - возможно, гораздо больше. Особенно с кредитными картами, которые могут включать годовые процентные ставки около 20 процентов.

Инвестиции.

Когда банки предоставляют деньги одних клиентов другим клиентам, банк по сути «инвестирует» эти средства. Но банки не просто инвестируют, предоставляя кредиты своей клиентской базе. Некоторые банки активно инвестируют в различные виды активов (некоторые из этих инвестиций просты и надежны, а другие сложны и относительно рискованны).

Существуют правила, позволяющие ограничить количество банков, которые могут рисковать деньгами клиентов (особенно если ваша учетная запись застрахована FDIC). Тем не менее, банки все еще могут увеличить доход, рискуя деньгами, и эти правила со временем меняются. Помимо инвестирования денег, банки взимают плату с клиентов (Камаева В.Д., 2012: 150).

Плата за регистрацию

Потребители знакомы с платами, которые наносят удар на их счета, сбережения и другие счета. Эти платы становятся все более уклонимые, но сборы все же вносят существенный вклад в доходы банков. В прошлом бесплатная проверка была легко найти, но теперь ежемесячная плата за обслуживание счета является нормой. Хитрость заключается в том, чтобы снять эти сборы.

Банки также взимают плату за определенные виды действий и «ошибки», которые клиенты делают в своем аккаунте. Если вы включили защиту от овердрафта, это будет стоить вам 35 долларов или около того каждый раз, когда вы перевыполняете свою учетную запись (и вы все равно можете оплатить эти сборы, даже если вы откажетесь). Отказаться от проверки? Это тоже будет стоить денег. Существует длинный список сборов, которые возникают в результате деятельности учетной записи, включая (но не ограничиваясь ими):

- Плата за банкомат (включая сборы, взимаемые вашим банком, а также сборы в банке, который владеет банкоматом)
- Потерянная или украденная замена карты (и дополнительные сборы за быструю доставку)
- Ранний уход с депозита
- Предоплата по кредитам
- Пенсионные выплаты по кредитам
- Плата за неактивность
- Сборы за бумажные заявления
- Плата за разговоры с кассиром, если у вас недорогая онлайн-учетная запись
- Остановить платежи
- Плата за сервис

В дополнение к получению дохода от заимствований и кредитования, банки предлагают дополнительные услуги. Вы можете не платить за это, но много клиентов банка (физические лица, предприятия и другие организации). В каждом банке разные вещи, но некоторые из наиболее распространенных услуг перечислены ниже.

Кредитные карты: как известно, что банки взимают проценты по ссудам, а банки обычно взимают сборы с пользователей карт. Они также получают доход от обмена или «взимают плату» каждый раз, когда вы используете свою карту для совершения покупки (операции с дебетовой картой приносят гораздо меньший доход, чем кредитные карты). Вот почему торговцы предпочли бы, чтобы вы платили наличными или дебетовой картой, а некоторые магазины даже передавали эти сборы клиентам.

Чеки и денежные переводы: банки распечатывают кассовые чеки для значительных транзакций, а многие также предлагают денежные переводы для мелких предметов. Сборы за эти инструменты часто составляют от 5 до 10 долларов США. Вы даже можете переустанавливать личные и бизнес-чеки из своего банка, но обычно дешевле пополнять онлайн чековую полиграфическую компанию.

Успешное привлечение денежных средств вкладчиков и других кредиторов, определение размера и соответствующей структуры источников денежных средств в тесной связи с их размещением способствует эффективному управлению банковскими ресурсами и повышению конкурентоспособности и рентабельности, что в свою очередь, будет способствовать привлечению свободных денежных средств.

ГЛАВА 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ БАНКОВ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И УПРАВЛЕНИЮ СОБСТВЕННЫМИ РЕСУРСАМИ

2.1. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка

Акции - это интерес инвесторов к фирме. Инвесторы могут владеть акциями компании в форме обыкновенных или привилегированных акций. На балансе компании капитал представлен обыкновенными акциями, привилегированными акциями, оплаченным капиталом и нераспределенной прибылью. Собственный капитал может быть рассчитан путем вычитания общих обязательств из общих активов. Анализ собственных средств: анализ акций или капитала - это термин, который относится к оценке конкретного торгового инструмента в инвестиционном секторе или на рынке в целом. Есть два типа анализа акций.

1. Фундаментальный анализ
2. Технический анализ

Фундаментальный анализ - это анализ различных факторов, влияющих на здоровье экономики в отраслевых группах и компаниях. Основная цель фундаментального анализа заключается в формировании прогноза и получения прибыли от будущих движений цен, что может включать анализ финансовых данных, управления, бизнес-концепции и конкуренции. Для национальной экономики фундаментальный анализ может быть сосредоточен на экономических данных для оценки нынешнего и будущего роста экономики для прогнозирования будущих цен на акции, будущей стоимости и стоимости акций. Фундаментальный анализ рассматривает возможность извлечения выгоды из предполагаемых цен, концентрируется на данных из источников, включая финансовые записи, экономические отчеты, активы компании и доли рынка (Официальная страница корпоративного профиля ОАО TuranBank. Годовой отчет 2013-2017: 57).

Технический анализ относится к изучению рыночных данных, таких как цены и объем, для определения будущего направления движения цен. Технический анализ в основном направлен на прогнозирование краткосрочных изменений цен. Технический анализ в основном сосредоточен на данных внутреннего рынка, то есть ценах и объемах. Это обращается главным образом к краткосрочным трейдерам. Это самый старый подход к инвестициям в акционерный капитал, начиная с конца 19-го века. Финансовые коэффициенты из отчетности организации предоставляют полезную информацию о результатах деятельности компании. Технический анализ помогает прогнозировать динамику цен акций. Анализ финансовых показателей является инструментом финансовой отчетности, он упрощает финансовую отчетность. Анализ отношений объясняет связь между прошлой и настоящей информацией.

Бета используется в финансах как инструмент измерения риска инвестиционного портфеля. Бета рассчитывается как ковариация доходности портфеля компании с доходностью эталона, деленная на дисперсию доходности эталона. Бета-версия 1,5 означает, что на каждый 1% изменяется значение эталона, а стоимость портфеля изменяется на 1,5%.

Когда $\beta = 1$, сценарий имеет такую же нестабильность по сравнению с индексом. Этот уровень риска подходит для умеренных инвесторов. При $\beta > 1$ сценарий более нестабилен по сравнению с рынком, подходящим для агрессивных инвесторов. Когда $\beta < 1$, сценарий менее нестабилен по сравнению с рынком и подходит для защитных инвесторов.

Бета акций играет жизненно важную роль в выборе сценариев в управлении портфелем. Портфолио может быть создано разными способами, как в секторе, диверсифицировано в различных секторах, как в бета-версии сценариев (Официальная страница корпоративного профиля ОАО TuranBank. Годовой отчет 2013-2017: 89).

Акции играют важную роль в формировании капитала для бизнеса, взамен инвесторам выплачиваются дивиденды по акциям, которые они

выиграли. Чем больше акций у вас есть, тем больше дивидендов вы получаете. Роль анализа акций заключается в предоставлении информации для рынка. Эффективный рынок опирается на информацию, а недостаток информации приводит к повышению неэффективности, в результате чего акции искажаются. Это исследование заполняет информационные пробелы, так что каждому отдельному инвестору не нужно анализировать каждую акцию, чтобы повысить эффективность рынка. Исследование необходимо для оценки эффективности акций путем анализа, чтобы узнать тенденцию доли, которая помогает решить, вкладывать ли средства в ценные бумаги или нет. Исследования показали, что инвестиции в некоторые акции с более длительным сроком владения приносят гораздо более высокую прибыль, чем любые другие инвестиции. Однако это не означает, что все вложения в акционерный капитал гарантируют одинаково высокий доход. Акции - это инвестиции с высоким риском. Нужно тщательно их изучить, прежде чем инвестировать.

Исследование охватывает анализ акций Открытого Акционерного Общества Tugan Bank с помощью определенных инструментов, а также рисков и взаимосвязей, связанных с ценами на акции анализируемого банка. Далее охвачен пятилетний период времени. Исследование помогает выявить волатильность выбранного банка.

Цели проведенного анализа:

1. Провести анализ производительности акций с использованием финансовых коэффициентов.
2. Провести анализ акций с использованием Фундаментального и технического анализа.
3. Найти риск, связанный с акциями.

Настоящее исследование основано на вторичных данных. Все вторичные данные были собраны с официального сайта компании. Период исследования составляет пять лет с 2013 по 2017 год. Были использованы

инструменты для анализа средств, ковариации, бета, отношений и анализа трендов.

Коммерческий банк «Туран» был основан в соответствии с лицензией Национального банка (№ 60) от 12.06.1992 года, а лицензия Центрального банка (№ 115) от 30.12.1992 года прошла перерегистрацию и была разрешена для проведения всех видов деятельности. Банковские операции в национальных и зарубежных валютах.

Структура акционеров ОАО Turan Bank состоит из 27 акционеров, из которых 21 является физическим лицом, а остальные 6 являются юридическими лицами. Оплаченный уставный капитал банка составляет 55 003 470 AZN. Все акционеры являются миноритарными акционерами (с долей собственности менее 10%) (Коробова Г.Г., 2010: 32).

Таблица 1. Структура акционеров ОАО Turan Bank

Акционеры	Число	Сумма, AZN	Вес в общем объеме уставного капитала
Акционеры общий	27	55,003,470	100%
юридические лица	6	15,608,932	28,40%
физические лица	21	39,394,538	71,60%
Юридические лица	Число	Сумма, AZN	Вес в общем объеме уставного капитала
с правом собственности: ≤5%	3	2,720,148	4,96%
с правом собственности: >5%	3	12,888,784	23,44%
с правом собственности: >10%	-	-	-
Физические лица	Число	Сумма, AZN	Вес в общем объеме уставного капитала
с правом собственности: ≤5%	16	19,435,966	35,33%
с правом собственности: >5%	5	19,958,572	36,28%
с правом собственности: >10%	-	-	-

Источник: годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/shmdarlar/>

Анализ данных и интерпретация.

1. Фундаментальный анализ

Соотношение цены к прибыли (PER): PER зависит от восприятия рынком риска и будущего роста прибыли. Компания с низким PER означает, что рынок воспринимает это как более высокий риск или более низкий рост, или оба по сравнению с компанией с более высоким PER. Значение PER доли компании, котирующейся на бирже, является результатом коллективного восприятия рынком того, насколько рискованна компания и каковы ее перспективы роста прибыли по сравнению с другими компаниями. Инвесторы используют PER для сравнения своего собственного восприятия риска и роста компании с коллективным восприятием рынка риска и роста, как это отражено в текущем PER. Если инвестор чувствует, что его восприятие превосходит восприятие рынка, он может принять решение о покупке или продаже соответственно (Батракова Л.Г., 2011: 101).

Формула соотношения цены к прибыли:

$$PER = \frac{\text{Рыночная цена на акцию}}{\text{Прибыль на акцию}}$$

Таблица 2. Соотношение цены к прибыли ОАО Turan Bank

Годы	Показатели
2013	194.25
2014	121.81
2015	93.28
2016	117.29
2017	14.97

Источник: годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat/>

Интерпретация: Из таблицы видно, что соотношение цен и доходов банка за пять лет снизилось. Коэффициент в 2017 году составляет 14,97, что является самым низким показателем. В 2013 году коэффициент составлял 194,25, и резко снизилось до 121,81 в 2014 году и достигло 14,97 в 2017 году после колебаний.

Прибыль на акцию (EPS): используется для определения доли общей прибыли на каждую акцию, которая находится в обращении. Это дает чистую прибыль, полученную каждой акцией компании. Если EPS выше, это означает, что прибыль на акцию выше. Это указывает на прибыльность компании (Идрисова А.И., 2011: 92).

Формула прибыли на акцию:

$$EPS = \frac{\text{Чистая прибыль} - \text{Привилегированные дивиденды}}{\text{Средн. число обыкновенных акций}}$$

Таблица 3. EPS - Прибыль на акцию ОАО Turan Bank

Годы	Показатели
2013	11.61
2014	17.45
2015	20.62
2016	14.58
2017	17.55

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lik-hesabat>

Интерпретация: Прибыль на акцию банка находится в восходящем тренде. Коэффициент в 2013 году составил 11,61. Он увеличился до 20,62 в 2015 году, достиг 14,58 в 2016 году и снова немного увеличился в 2017 году. Рентабельность собственного капитала:

Рентабельность собственного капитала (RoNW) - это сумма чистого дохода, возвращаемого в процентах от собственного капитала. Рентабельность капитала измеряет прибыльность корпорации, показывая, сколько прибыли компания получает с вложенными акционерами деньгами. Это также называется доходностью капитала (ROE).

Рентабельность собственного капитала выражается в процентах и рассчитывается как:

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Чистая стоимость акций}}$$

Таблица 4. Рентабельность собственного капитала ОАО Turan Bank.

Годы	Показатели
2013	11.34
2014	13.95
2015	14.26
2016	9.20
2017	10.20

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat>

Интерпретация: RoNW в 2013 году составляет 11,34. Он увеличился до 14,26 в 2015 году, но снизился до 9,20 в 2016 году и достиг 10,20 в 2017 году. Соотношение совокупных активов к долгу: это соотношение измеряет степень покрытия долгосрочной задолженности активами. Он рассчитывается путем деления общей суммы активов на долгосрочную задолженность. Более высокий коэффициент указывает на то, что активы в основном финансировались за счет средств владельца, а долгосрочные займы адекватно покрываются активами. Замечено, что в этом случае отношение является обратной величиной отношения долга к занятому капиталу. Значение: Этот коэффициент в первую очередь указывает на долю внешних средств в финансировании активов и степень покрытия их долгов, покрываемых активами (Лаврушин О.И., 2004: 132).

Формула соотношения совокупных активов к долгу:

$$\text{Соотношение совокупных активов к долгу} = \frac{\text{Общая сумма активов}}{\text{Общая сумма долга}}$$

Таблица 5. Соотношение совокупных активов ОАО Turan Bank к долгу.

Годы	Показатели
2013	1.16
2014	1.140
2015	1.141
2016	1.136
2017	1.15

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat>

Интерпретация: Коэффициент составляет 1,16 в 2013 году. Он достиг наименьшего уровня в 1,136 в 2016 году после незначительных колебаний флотации и незначительно увеличился до 1,15 в 2017 году (Коробова Г.Г., 2017: 87).

Собственный коэффициент: Собственный коэффициент также известен как коэффициент собственного капитала. Отношение акционерного капитала к общим активам и тому подобное дает приблизительные оценки суммы капитализации, используемой в настоящее время для поддержки бизнеса. Если коэффициент высок, это указывает на то, что компания имеет достаточный капитал для поддержки функций бизнеса, и вероятность того, что в ее финансовой структуре есть место для принятия дополнительного долга в случае необходимости.

Низкий коэффициент указывает на то, что бизнес может использовать слишком большую задолженность или торговую кредиторскую задолженность, а не капитал для поддержки операций.

$$\text{Собственный коэффициент} = \frac{\text{Акционерные фонды}}{\text{Общая сумма активов}}$$

Таблица 6. Собственный коэффициент ОАО Turan Bank.

Годы	Показатели
2013	5.31
2014	6.28
2015	6.31
2016	6.60
2017	6.27

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat>

Интерпретация: Коэффициент незначительно увеличился с 5,31 до 6,28 в 2014 году, а после незначительных колебаний он достиг 6,27 в 2017 году (с 5,31 в 2013 году).

2. Технический анализ

2.1. Анализ тенденций

Средние цены акций за год рассматриваются для анализа тенденции. Прошлая тенденция цен на акции трех акций выглядит следующим образом:

Таблица 7. Средние цены акций ОАО Turan Bank

Годы	Показатели
2013	74.51
2014	71.37
2015	66.49
2016	61.35
2017	26.35

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat>

Интерпретация: Коэффициент является самым высоким в 2013 году на уровне 74.51 манат. Он продолжал снижаться в оставшиеся годы. В 2017 году он резко снизился до 26.35 манат (Коробова Г.Г., 2017: 91).

2.2. Бета-расчет для акций ОАО Turan Bank.

При расчете бета-версии используются следующие формулы:

Формула для бета-версии:

$$\beta = \frac{\text{Cov}(r_a, r_p)}{\text{Var}(r_p)}$$

Таблица 8. Бета (в год) для трех акций

Годы	Показатели
2013	0.85
2014	1.69
2015	1.53
2016	1.04
2017	0.63

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat>

Интерпретация: бета-версия ОАО Turan Bank находится на уровне 0,85 в 2013 году, что ниже, чем следующих годах. Она резко возросла до 1,69 в 2014 году и следовала тенденции к снижению в оставшиеся годы. В 2017 году он достиг 0,63.

Защита от негативных последствий мирового экономического кризиса занимает важное место в деятельности ОАО Turan Bank. Банк уделяет особое внимание управлению рисками. В целях совершенствования деятельности по управлению рисками в банке было установлено тесное сотрудничество с IFC, GARP и другими международными организациями, включая АВТС.

В настоящее время Департамент управления рисками ОАО TuranBank определяет, оценивает, контролирует, контролирует и управляет всеми рисками, связанными с деятельностью всех структурных подразделений банка (Коробова Г.Г., 2010: 217).

ОАО Turan Bank, придерживаясь стандартных европейских банковских традиций, классифицирует управление рисками по следующим иерархическим уровням:

а) Стратегический уровень: здесь управление рисками осуществляется на уровне Правления и Наблюдательного совета.

На этом уровне деятельность по управлению рисками включает определение и управление рисками, разработку стратегий и политик в зависимости от характера и частоты возникновения рисков и размера причиненного ущерба, создание адекватных систем в случаях возникновения рисков, определение инструментов для поддержания на приемлемом, то есть управляемом уровне.

б) Макроуровень: здесь управление рисками обычно осуществляется комитетами, созданными руководящими работниками различных структурных подразделений банка, занимающихся финансовой деятельностью, в соответствии со стратегией риска и политикой банка.

в) Микроуровень: Здесь риски управляются структурными подразделениями банка, занимающимися финансовой деятельностью, в пределах, определенных вышеуказанными уровнями (Коробова Г.Г., 2010; 218).

Таблица 9. Управления рисками ОАО Turan Bank

Система отчетности по рискам		
S/N	Название отчета	Период предоставления
1	Отчет о "Результатах анализа по всем текущим рискам Банка" (кредитный, рыночный, ликвидности, операционные и другие риски)	Комитет Управления Рисками - каждый месяц
2	Отчет о концентрациях в кредитном портфеле	Правление - каждый месяц
3	Отзыв по рискам для разных продуктов и бизнес процессов	Регулярно
4	Отчет о "Вопросах, которых обсуждались в Комитете Управления Рисками"	Наблюдательный Совет - на ежеквартальной основе

Источник: Менеджмент и Отчетность ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/risk-menecment/risk-menecment-v-hesabatl-q>

С целью внедрения управления рисками в Turan Bank, были разработаны процедурные правила и применены соответствующие инструменты управления рисками, связанные с определением, оценкой и управлением различных рисков, таких как кредитные, ликвидные и рыночные риски.

Инвесторы должны понимать прошлые результаты деятельности банка, прежде чем инвестировать в акции. Фундаментальный и технический анализы должны использоваться для изучения запасов. Инвесторы должны понимать ограничения методов, используемых как в фундаментальном, так и в техническом анализе.

2.2. Анализ привлеченных средств банка

Важное место в анализе ресурсной базы занимает анализ привлеченных ресурсов ОАО Turan Bank, поскольку они занимают наибольшую долю в структуре пассивов банка. Поскольку их последующее использование и

эффективность деятельности банка зависят от характера привлечения ресурсов, в процессе анализа необходимо исходить из того, что:

- увеличение доли ресурсов, привлеченных от клиентов (кроме банков), как правило, способствует росту банковских операций;

- самые дорогие ресурсы для банков - межбанковские кредиты; срочные депозиты дешевле их, но намного дороже, чем остатки на расчетных счетах клиентов, в некоторых случаях бесплатно;

- увеличение доли срочных депозитов в общей сумме привлеченных средств оценивается положительно, с одной стороны, поскольку срочные депозиты являются наиболее стабильным компонентом привлеченных ресурсов и увеличивают ликвидность, позволяют кредитовать на более длительные периоды, но с другой стороны, приводит к увеличению банковских расходов;

- высокая доля крупных месторождений снизит стабильность ресурсной базы;

- увеличение доли остатков на текущих счетах и счетах до востребования приводит к снижению банковских расходов (Тагирбекова К.Р. 2014: 132).

Целью анализа является оценка портфеля заемных и привлеченных средств по источникам и оценка состояния ресурсной базы банка.

Таблица 10. Сравнительный анализ собственных и привлеченных средств ОАО Turan Bank за 2013-2017гг.

Источники средств (млн. АЗН)	2013	2014	2015	2016	2017
Собственные средства	44	47	50	55	55
Привлеченные средства	6.5	8.4	3.3	1.9	0.8
Сумма	50.5	55.4.	53.3	56.9	55.8

Источник: Менеджмент и Отчетность ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/risk-menecment/risk-menecment-v-hesabat1-q/>

Данные в таблице показывают свой рост и падение средств, снятых за период 2013-2017. (это показатель того, что банк расширяет сферу своего рынка), но также имеет отрицательную тенденцию к воскресеньям. Это говорит о том, что банк увеличивает свои собственные средства выше, чем когда-либо. Рост собственного капитала характеризует желание банка увеличить свою собственную базу капитала (Мадиярова Д. М., 2009: 87).

Чтобы определить причины изменения объема привлеченного капитала ОАО TuranBank, необходимо изучить состав и структуру привлеченного капитала и внести данные в таблицу 11 (таблица основана на отчетности).

Таблица 11. Анализ структуры привлеченного капитала ОАО Turan Bank за 2016-2017гг.

Виды обязательств банка в финансовой отчетности (млн. АЗН)	2016	2017
Средства других банков	0.175	0.11
Средства физических лиц	0.5	0.2
Средства корпоративных клиентов	0.11	0.08
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.56	0.128
Прочие заемные средства	0.12	0.04
Отложенное налоговое обязательство	0.13	0.06
Прочие финансовые обязательства	0.145	0.13
Прочие нефинансовые обязательства	0.02	0.012
Субординированные займы	0.14	0.04
Сумма	1.9	0.8

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lik-hesabat>

Как видно из приведенных выше данных за 2017 год объем привлеченных ресурсов банка снизился на 0.065 млн. АЗН. На спад привлеченных средств банка в большей степени повлияло уменьшение средств других банков, что является положительной тенденцией, поскольку уменьшает зависимость от межбанковского кредитования и рост прочих финансовых обязательств.

Основная доля обязательств ОАО Turan Bank занимает статья «Выпущенные долговые ценные бумаги» на 2016 г – 0.56 млн. АЗН, и "Средства физических лиц" на 2017 г. – 0.2 млн. АЗН. Такой значительный спад средств физических лиц можно расценивать как слабоэффективную

работу депозитного отдела относительно привлечения ресурсов. Падение доли ресурсов, привлеченных от клиентов, в целом способствует уменьшению доходности банковских операций (<https://turanbank.az/ru/bizim-bank/risk-menecment/risk-menecment-v-hesabatl-q/>).

Основными факторами понижения привлекательности вкладов явились: умеренно высокая процентная ставка, невыгодные условия вкладов, низкие затраты на рекламу банковских продуктов и услуг, несвоевременное информирование общественности о внесении изменений в условия взносов.

Следует отметить, что в статье "фонды других банков" будет умеренное снижение: 2016 - 0,175 млн грн., 2017 - 0,11 млн грн. В конце 2016 года банк собрал 10 миллионов долларов США в течение 8 лет для финансирования банковских проектов в области энергоэффективности Глобальный фонд партнерства по климату S.A. В рамках кредитного соглашения с SICAV-SIF была проведена техническая поддержка.

Во время обследованных периодов объем выпущенных банками долговых векселей (векселей, сберегательных документов, депозитных сертификатов и других долговых ценных бумаг) снизился на 22,8% и составил 0,128 млн грн в 2017 году.

Другие заимствованные средства на 2017 год сократились на 0,08 млн. К ним относятся пенсионные фонды, страховые фонды, резервы, которые удовлетворяют сомн декретным долгам, другие резервы, за исключением тех, которые включены в собственные фонды банка.

Статья "отложенный налоговый долг" показывает, что сумма подоходного налога не будет выплачена из-за временных жертв во время отчетности и будет постепенно возмещена в последующие периоды, увеличивая регулярные платежи за этот налог. За изученный период эта статья упала на 0,07 миллиона AZN.

Большая часть собранных средств-это депозиты от банковских клиентов, то есть. Средства, вложенные в банк клиентами, хранящиеся на счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским

законодательством. Средств, собранных в остальной части, средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги, другие средства, полученные в долг, другие долги, вторичные кредиты.

Депозиты для коммерческих банков являются основным типом долга и, следовательно, являются наиболее важными источниками капитала для проведения активных операций. Кроме того, характер депозита влияет на типы кредитных операций и, соответственно, на размер дохода банка (Баканова М.И., Шеремет А.Д., 2015: 114).

Средства, привлеченные банком от его клиентов, зачисляются на текущий, депозитный, сберегательный и другие счета.

Учитывая, что отдельные средства являются основой банковских ресурсов, мы проанализируем структуру привлеченных средств клиентов в срочном порядке на 2016-2017 год. На основании отчетности составлены таблицы 12.

Таблица 12. Структура депозитных привлеченных средств физических лиц по срочности за 2016-2017 гг.

Физические лица (млн. АЗН)	2016	2017
Текущие счета/счета до востребования	0.342	0.138
Срочные вклады	0.158	0.062
Итого средств физических лиц	0.5	0.2

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat>

Как видно из таблицы, самая большая доля находится на текущих / требовательных счетах. В 2016 году он составил 342 тысячи АЗН. Снижение доли текущих счетов / счетов спроса является неблагоприятной тенденцией, поскольку это приводит к более высоким банковским издержкам (срочные депозиты намного дороже, чем остатки на текущих счетах клиента, в некоторых случаях они бесплатны) и уменьшают их прибыльность, но это

нестабильная часть, но самые дешевые ресурсы для банка являются наиболее непредсказуемыми, поскольку они подрывают свою ликвидность.

Снижение доли срочных депозитов также является негативной тенденцией, поскольку оно с одной стороны увеличивает ликвидность банка, а с другой-самая стабильная часть, которая позволяет деконструировать в долгосрочной перспективе и, следовательно, более высокие процентные ставки, но также необходимо действовать из-за того, что нет прямых отношений между ростом прибыльности банковских операций и ростом объема срочных депозитов (Эриашвили Н.Д., 2013: 133).

Таблица 13. Структура депозитных привлеченных средств юридических лиц по срочности за 2016-2017 гг.

Средства корпоративных клиентов	Удельный вес, % за	
	2016	2017
Текущие счета/ расчетные счета	62.2	66.0
Срочные депозиты	37.8	34.0
Итого средств корпоративных клиентов	100	100

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lik-hesabat>

В структуре депозитов, снятых от юридических лиц, наблюдается обратная тенденция: наибольшая доля текущих операций -62,2%, срочные депозиты-37,8% на 2016 год.

Согласно отрасли, мы проанализируем структуру клиентских фондов и покажем данные в таблице 14. Этот анализ показывает, какие сектора экономики привлекают большую часть денег.

Как следует из таблицы, традиционно основная доля средств состоит из средств отдельных лиц на 2017 год, что составляет 72,7%.

Крупнейшая доля в депозите юридических лиц-услуги, нефтегазовая промышленность, торговля, строительство, Инжиниринг, энергетика и др.

Поскольку структура обязательств определяет структуру активов, очень важно проанализировать актуальность ресурсов, привлеченных банком. Зависимость между сроками обязательств и активов выглядит следующим образом: чем больше краткосрочных декретов от банка, тем больше краткосрочных дебиторской задолженности будет происходить банком на финансовом рынке для защиты ликвидности (Мадиярова Д.М., 2015: 69).

Таблица 14. Распределение средств клиентов по отраслям экономики за 2016-2017 гг.

Средства клиентов по отраслям экономики	Удельный вес, % за 2016	Удельный вес, % за 2017
Физические лица	72.2	72.7
Услуги	5.7	3.8
Нефтегазовая промышленность	3.9	4.0
Торговля	3.9	3.9
Строительство	2.3	2.5
Машиностроение	1.7	1.7
Энергетика	1.5	1.6
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	1.0	0.9
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1.0	1.2
Государственные и муниципальные учреждения	0.7	1.2
Химическая промышленность	0.7	0.7
Телекоммуникации	0.6	0.6
Металлургия	0.5	1.3
Прочее	4.3	3.9
Итого средств клиентов	100	100

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lilik-hesabat>

Основным качественным показателем ресурсной базы банка является ее срочность. С целью проведения анализа обязательств банка по сроку

привлечения необходимо составить комплексную аналитическую таблицу по степени срочности (табл. 15).

Таблица 15. Сводная классификация обязательств банка по степени срочности.

Срок привлечения	Группа обязательств	Удельный вес, % за 2016	Удельный вес, % за 2017
До востребования и менее 1 месяца	Краткосрочные	34	36.5
От 1 до 6 месяцев	Среднесрочные	19.2	18.8
От 6 до 12 месяцев	Среднесрочные	16.7	12
От 1 года до 3 лет	Долгосрочные	22.3	22.7
Более 3 лет	Долгосрочные	7.8	10
Итого		100	100

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/lik-hesabat>

Анализ таблицы показал, что все группы примерно равны, но доминирующая группа времени в объеме общих обязательств является краткосрочной группой. Доля данных о привлекательности в 2016 году составляет 34%, 36,5% в 2017 году.

Абсолютная стоимость краткосрочных долгов также растет. Этот факт является положительной чертой, поскольку вкладчики указывают на доверие банка.

Долгосрочные обязательства - третья по величине группа, которая имеет тенденцию к увеличению абсолютной стоимости. Так что 2016 -30,1%; по состоянию на 31 декабря 2011 года-32,7%.

Для анализа источников средств рассчитывается показатель эффективности использования средств, снятых коммерческим банком, согласно:

$$\text{Эф} = \text{Ps} / \text{KvCh} 100\% \quad (9)$$

Kв - кредитные инвестиции

Ps - вытасил средства банка и депозитов (Искакова З.Д., Абдильманова Ш.Р., Весельская Н. Р., 2009: 108).

Этот индикатор показывает сумму поднятых средств для инвестиций в кредит 1 AZN. Этот показатель может определить процент инвестиций в кредит за счет взятых ресурсов.

Если $\text{Эф} > 100\%$, депозиты используются не только в качестве источников, снятых, но и в качестве ресурса для покрытия активной деятельности банка и, возможно, собственных расходов.

Индикатор, описанный выше для Turanbank ОАО:

$$2016 \text{ год } \text{Эф} = 6651131/5489387 \times 100\% = 121.2$$

$$2017 \text{ год } \text{Эф} = 79321133/7719700 \times 100\% = 102.8$$

Расчет вышеуказанных показателей показывает, что показатель использования средств или депозитов, снятых банком в этот период, превышает 100% от стоимости. В 2017 году наблюдается снижение на 18,4% по сравнению с 2016 годом, где стоимость составляет 121,2%.

Это показывает, что снятые средства используются не только в качестве источников кредита, но и в качестве источника других активных действий, включая собственные расходы банка.

Мы рассчитываем долю всех обязательств банка в соответствии с формулой создания суммы баланса.

$$\text{доб} = \text{Оо} / \text{Вб} \times 100\% \quad (10)$$

Оо - общая задолженность

Вб - валюта баланса (27, с. Девяносто восемь)

$$2016: \text{доб} = 7641360/8628527 \times 100\% = 88,6$$

$$2017: \text{доб} = 9567128 / 10835099 \times 100\% = 88,3$$

Как правило, доля банка в долгах составляет не менее 80%, так как банк является учреждением, которое работает в основном с привлеченными фондами. В 2016 году доля долгов составляет 88%, в 2017 - 88,3%.

Ведущая роль среди заимствованных средств относится к межбанковским кредитам. Межбанковский кредит является основным источником заемных средств коммерческого банка и служит для защиты кредитного потенциала. Межбанковский кредит проводится с целью

поддержания текущей ликвидности банка или обеспечения прибыльных инвестиций. декретный кредит Он имеет краткосрочную структуру и отличается быстротой предоставления средств.

Рассчитать относительные показатели межбанковских кредитов и банка, на который снимаются межбанковские депозиты.

Эти показатели называются коэффициентами рефинансирования. Они включают в себя:

1) отношение заимствованных межбанковских фондов к общим кредитным инвестициям:

$$K_1 = \text{МБК (снято)} / \text{кредитный портфель}$$

Эта ставка позволяет определить долю межбанковских заемщиков, участвующих в деятельности по кредитованию банков.

2) отношение межбанковских кредитов и депозитов к межбанковским кредитам и депозитам:

$$K_2 = \text{МВК (снят)} / \text{ИВС (вставлен)}$$

Эта ставка отражает текущие уровни “входа” и “выхода” на межбанковском кредитном рынке банка.

3) доступность для банка денежного рынка:

$$K_3 = \text{МБК (снято)} / \text{долги (Ривуар Ж., 2010: 79)}.$$

Рассчитаем значения представленных коэффициентов и проанализируем их изменения в динамике (табл.16).

Таблица 16. Динамика коэффициентов рефинансирования ОАО Turan Bank

Показатель	2016	2017
K1	0.07	0.1
K2	0.9	3.2
K3	0.06	0.08

Источник: Годовые отчеты ОАО Turan Bank, <https://turanbank.az/ru/bizim-bank/llik-hesabat/>

Рост коэффициента K1 является отрицательным, поскольку использование таких ресурсов в распределениях кредитов может привести к

ухудшению позиции ликвидности банка из-за того, что условия межбанковской стрельбы ниже, чем кредитные распределения.

Рост ставок K_2 также отрицательно характеризует деятельность банка, поскольку он показывает, что банк нуждается в текущих финансах. Поскольку стоимость этой ставки превышает 1, анализируемый банк является ясным должником, что снижает транзакции и прибыльность.

Чем ниже стоимость ставки K_3 , тем ниже доступность банка на межбанковском рынке, и у банка нет гибкости в механизмах, используемых для поддержания внутренней ликвидности. Рост этого коэффициента по-прежнему наблюдается как положительная вещь.

При декадентской зависимости банка к межбанковским кредитам прибыль банка падает, поскольку межбанковские кредиты являются самым дорогим ресурсом.

Из средних долговых затрат, объемов и структур общие затраты, которые составляют исходную базу банка и общую прибыль, в конечном итоге определяются.

Разделение долгов банка на себя и заемщиков позволяет определить соотношение оплаченных и свободных ресурсов, определить состав и количество расходов, понесенных в связи с созданием средств (Маркова Л.Н., 2012: 115).

Стоимость ресурсов банка часто означает, что они заимствованы (заимствованы) и не имеют собственного капитала.

Размер стоимости привлечения ресурсов в основном зависит от типа и времени его привлекательности, уровня управления банком, рыночных условий и других факторов.

Средняя цена ресурсов и, следовательно, расходы банка выше, долги будут более надежными и устойчивыми. Увеличение доли самых дешевых и свободных средств приводит к снижению ликвидности банков, поскольку эти ресурсы, как правило, являются низкой жидкостью. В то же время увеличение доли фьючерсных обязательств увеличивает банковские расходы.

База знаний о анализе стоимости суммы средств, которые банк вытаскивает, - это данные отчета о прибылях и убытках (см. прилагаемую диаграмму прибыли и убытков и разбивку расходов), а также данные на счете “расходы”, которые отражают информацию о процентах, уплаченных за заимствованные средства. информация о банках, фондах юридических лиц, депозитах физических лиц и расходах на транзакции с ценными бумагами (Хейнс Э. С., 2018: 96).

Стоимость снятых средств (Спс) обычно определяется как общая процентная ставка, которую банк получает от общей суммы общих процентных расходов.

$$2016 \text{ год CPS} = 269521/9567128 = 0,028$$

$$2017 \text{ год ATP} = 299825/7641360 = 0,04$$

Стоимость ресурсов, снятых в 2017 году, увеличилась на 0,012 единицы, то есть. Банковские ресурсы имеют тенденцию к повышению общей стоимости.

Таким образом, основной источник финансирования активной деятельности Tugan Bank ОАО привлекает ресурсы, требующие расширения активной политики депозитов и депозитных операций, а также возможности депозитных каналов банковских ресурсов. При организации депозитных операций коммерческие банки должны соответствовать требованиям ликвидности баланса и учитывать соответствующие требования.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РЕСУРСАМИ В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

3.1. Совершенствование депозитной политики банков

Одной из важных функций банка является принимать вклады от населения для этой цели кредитования. На самом деле, вкладчики являются основными заинтересованными сторонами банковской системы. Вкладчики и их интересы образуют ключевую область нормативно-правовой базы для банковской деятельности.

Банковские депозиты сокращаются, упав на 2,9% во втором квартале 2018 года, по данным S & P Global Market Intelligence. Это снижение произошло в то время, когда экономика продемонстрировала впечатляющий рост ВВП на 4,2%, чему способствовали высокие потребительские расходы и продолжающиеся инвестиции в бизнес.

Несмотря на то, что катализатор стока депозитов связан с устойчивой экономикой, проблема депозитов не является универсальной среди всех финансовых учреждений. Мегабанки, такие как JPMorgan Chase и Wells Fargo, говорят, что они успешно могут возвращать исходящие депозиты с помощью собственных управляемых счетов. Но более мелкие общинные банки, которые обычно не имеют возможностей для управления активами, не могут извлечь выгоду из такого дезинтермедиации (Коури П.Д., Портер М. Д., 2014: 36).

Вполне вероятно, что депозиты местных банков были поглощены внешними инвестиционными провайдерами, ритейлерами и бизнес-расходами. Некоторые могут пойти в кредитные союзы тоже. Согласно отчетам Национальной администрации кредитного союза, в этих учреждениях объем депозитов увеличился на 5,4% к концу второго квартала.

Если экономика продолжит развиваться, депозиты могут сократиться еще больше. В условиях усиления конкуренции все - и банки, и кредитные

союзы - которые полагаются на депозитное финансирование, нуждаются в новых стратегиях для привлечения новых вкладчиков и новых вкладов.

Стратегия совершенствования депозитной политики должна опираться на «лов рыбы там, где рыба», поэтому необходимо прогнозировать, какие пруды будут приносить самый большой улов.

Сбор данных и проведение аналитики по существующим держателям депозитов позволит определить их демографические данные, предпочтения и прибыльность. Составив анкету можно выявить, кого уже привлекло учреждение и по каким причинам. Также необходимо распознать, являются ли эти вкладчики сверхчувствительными к процентным ставкам.

Этот анализ позволит не только внести коррективы в маркетинговые усилия, но и узнать, какие депозитные предложения следует активно продвигать.

В каждом банке есть что-то особенное, что может отличить его бренд от обширной конкуренции. Такие факторы могут включать уникальную платформу доставки, специализированный набор предложений для клиентов или, возможно, некоторые географические преимущества.

Усовершенствование и улучшение обмена информацией о бренде может выделить данный банк среди других, поможет сформированию его гудвила.

Самые успешные розничные бренды рассказывают историю, чтобы зацепить своих покупателей. Банки должны сделать то же самое, чтобы обратиться к потребителям и увеличить количество депозитов (Крайчер Л. Л., 2011: 42).

Аналитика может помочь реализовать стратегию роста депозита на макроуровне, повысить эффективность стратегии маркетинговых кампаний и на микроуровне, сосредоточить усилия на продажах, перекрестных продажах, а также на углублении отношений с клиентами и составить соответствующие списки клиентов.

В случае если персонал банковского учреждения не имеет в составе рекламных менеджеров, необходимо нанимать сотрудников этой специализации, имеющих глубокие знания о современном цифровом мире и маркетинговых платформах, не исключая при этом использование поисковой оптимизации (SEO). Локальная стратегия SEO может значительно улучшить имидж организации и развить конкурентоспособность.

Маркетинг занимается разработкой продуктов и услуг, которые отвечают потребностям клиентов / участников, и информирует текущих и потенциальных клиентов о доступности и преимуществах этих продуктов и услуг (цель). Маркетинг несет ответственность за экономическую эффективность - результаты маркетинговых программ должны обеспечивать положительную отдачу от инвестиций в маркетинг для учреждения. Ключом к достижению цели в рамках ограничения является обеспечение того, чтобы обмен сообщениями, среда и предложение были согласованы с потребностями продукта / услуги и предпочтениями потребителя во время связи.

Подключение ко всему онлайн сервису с нескольких цифровых каналов может увеличить депозиты, поэтому важно реализовать различные стратегии размещения и рекламы, чтобы привлечь внимание потребителей. Например, можно использовать ретаргетинг, который отправляет онлайн-рекламу напрямую потенциальным клиентам, которые заходят на официальный сайт учреждения.

Два других варианта попыток: (1) выяснить, как возможно инкорпорировать платные варианты поиска, и (2) изучить возможность добавления геймификации в мобильное приложение, чтобы стимулировать экономию.

Определение «сообщество» в финансовых услугах расширилось и теперь включает потребителей, которые относятся к конкретной бизнес-модели или конкретному опыту, а не к географии банка. Например, одна организация, известная своей либеральной социальной позицией,

общенационально обращалась к перспективам со схожими политическими убеждениями.

«Удобство» не обязательно означает наличие филиала в районе вашего потенциального вкладчика.

Эти потенциальные клиенты могут быть в любом месте, поэтому нужно рассмотреть возможность виртуального расширения географического охвата и сбора онлайн-депозитов за пределами традиционного физического присутствия.

Простое решение «перейти на национальный уровень» путем принятия онлайн-счетов может быть сопряжено с проблемами соблюдения. Даже если в учреждении есть стратегические целевые нишевые депозитные ниши, нужно уделять внимание нормативным вопросам и тщательно учитывать требования «Знай своего клиента» и другие требования по противодействию отмыванию денег. Для успеха понадобится доступ к технологиям и ресурсы по оценке соответствия (Феддерке Д.В., Лю В., 2006: 24).

Удобство всегда стимулировало привлечение депозита. Но сегодняшнее определение удобства не обязательно означает наличие филиала в районе потенциального вкладчика. Удобство все в большей степени определяется простотой открытия онлайн-счета и возможностью онлайн-транзакций, независимо от того, где живет клиент.

Хотя потребителей обычно привлекают более высокие процентные ставки, связанные со срочными депозитами, они могут не решаться использовать их, когда процентные ставки растут. Чтобы преодолеть такое нежелание и привлечь новые депозиты, создайте гибридные срочные депозиты, которые позволяют вкладчикам увеличивать свою ставку один или два раза в течение срока действия.

Если банк предлагает гибридный продукт, сотруднику, отвечающему за соблюдение нормативных требований, необходимо будет надлежащим образом учесть нормативные соображения и раскрыть информацию.

Персонал и члены совета директоров должны быть глубоко заинтересованы в успехе учреждения. Для совершенствования депозитной политики также следовало бы обучить их методам перекрестных продаж и ставить перед собой цели привлечения средств.

Уместно рассмотреть денежные стимулы сотрудников для успешной генерации депозита. И, конечно же, побуждать кредиторов приглашать своих заемщиков поддерживать здоровые депозитные отношения в учреждении.

Это всего лишь несколько стратегий, которые могут помочь в создании новых депозитов. Наша процветающая экономика и растущие процентные ставки будут продолжать подталкивать существующих вкладчиков к поиску альтернативных способов максимизации прибыли от их денежных резервов.

3.2. Расширение возможностей недеPOSITНЫХ каналов банковских ресурсов

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по методу их накопления группируются следующим образом: депозитные и недеPOSITНЫЕ привлеченные средства. Главную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т. е. средства, депонированные в банке клиентами - физическими и юридическими лицами, т. е. предприятиями, товариществами, акционерными обществами, на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом учета. и в соответствии с законом банковского дела.

Несвязанные средства-это средства, которые банк получает в виде кредитов или путем продажи своих долговых обязательств на денежном рынке. Депозитные ресурсы банковских ресурсов отличаются от депозитов, которые в первую очередь не имеют личного характера, не связаны с конкретным клиентом банка, но приобретаются на конкурентной основе на рынке и, во-вторых, попытка собрать эти средства, он принадлежит самому банку. НедеPOSITНЫЕ привлеченные средства в основном используются

крупные банки. Приобретаются большие суммы недепозитных привлеченных средств, и они считаются оптовыми операциями.

К источникам недепозитных ресурсов относятся: получение кредитов на межбанковском рынке; договоры купли-продажи ценных бумаг с обратным выкупом; учет векселей и получение займов в центральном банке; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение кредитов на рынке евродолларов; выпуск капитальных нот и облигаций (Маковецкий М., 2012: 55).

Чтобы утвердиться на рынке и развиваться, банку часто приходится обращаться к внешним инвестициям, будь то от других банков, правительства, инвесторов-ангелов, венчурных фондов или краудфандинга. Задача состоит в том, чтобы убедить этих разных инвесторов в том, что у банка есть потенциал для получения хорошей отдачи от инвестиций.

Многое будет зависеть от услуги или продукта, на котором сосредоточен банк, а также от потенциала успеха на выбранном рынке. Но способ ведения бизнеса, его видение будущего и подход его управленческой команды также играют важную роль.

Хотя на первый взгляд это может показаться неочевидным, малые банки могут повысить свои шансы на привлечение инвесторов несколькими способами, приняв виртуальные банковские и цифровые платежи, как описано ниже:

1) Хорошо управляемая организация

Преимущества виртуального банкинга многочисленны, но, проще говоря, они делают финансовые процессы малых предприятий более простыми, эффективными и экономичными.

Для платежей любые сборы вычитаются у источника, что означает, что баланс, который предприятия видят на своем виртуальном банковском счете, будет представлять собой картину состояния финансов компании в режиме

реального времени. В результате предприятия могут быстро узнать сумму доступных им средств.

Большинство виртуальных банковских счетов имеют возможности массовых выплат, что означает, что они могут поддерживать быструю и эффективную оплату счетов-фактур, выплат заработной платы или расходов по требованию одним нажатием кнопки мыши. Виртуальный банкинг также способствует безналичному ведению бизнеса, что устраняет сложности управления физическими деньгами.

Зачастую на бизнес-счета традиционных банков приходят ежемесячные платежи, которые увеличиваются по мере увеличения оборота. Виртуальные банковские счета не идут с этими комиссиями, отчасти из-за того, что у них нет физических отделений, чтобы поддерживать то, что делают существующие банки.

2) Большой потенциал для развития бизнеса

Благодаря эффективности и экономии времени, которые дает виртуальный банкинг, у сотрудников появляется больше времени, чтобы сосредоточиться на тех областях, которые помогут ему добиться успеха и обеспечить дальнейший рост.

Финансовая команда сможет работать более эффективно и оказывать более высокий уровень поддержки бизнесу по мере его развития и роста. А у других сотрудников будет больше времени, чтобы сосредоточить свои основные обязанности, поскольку финансовые аспекты их роли - которые они могут найти трудными или обременительными - будут занимать меньше их времени (Маковецкий М., 2012: 23).

Например, менеджеры и HR смогут посвятить больше времени подбору нужных людей - ключевой элемент будущего успеха небольшой компании. От просеивания резюме и уделения достаточного времени процессу собеседования до составления предложения о работе и интеграции нового сотрудника в команду - весь процесс найма может быть улучшен.

Еще один аспект, который поддерживает виртуальный банкинг, - это инновации. Не тратя столько времени на управление финансовыми транзакциями и согласованиями, у всех сотрудников есть дополнительные возможности подумать о том, как можно улучшить процессы, какие новые технологии могут помочь организации или разработать идеи для новых продуктов и услуг.

3) Готовность принять будущее

Виртуальный банкинг определенно набирает обороты из-за его естественного соответствия требованиям

Но многим организациям еще предстоит сделать решительный шаг по ряду причин. Возможно, это не является приоритетом, нежеланием делать такие радикальные изменения в том, как они управляют своими финансами, или беспокойством о рисках из-за недостатка знаний.

Делая скачок с виртуальным банкингом, бизнес-лидеры демонстрируют, что они не боятся встряхнуться, если есть явные выгоды, которые будут иметься. Для инвесторов это показывает, что управленческая команда готова предпринять шаги для улучшения бизнеса, даже если это предполагает относительно новый подход.

Не только это, но и использование виртуального банкинга является признаком, который смотрит в будущее.

С ростом использования наличных и цифровых платежей - и появлением безналичных экономик - тот факт, что виртуальный банкинг поддерживает безналичный способ работы с финансами, означает, что компании, которые сделали этот переход, будут лучше подготовлены к предстоящему.

Банк, использующий виртуальный банкинг, - это тот, который работает эффективно, способен совершенствоваться и развиваться, и в будущем он будет в хорошем положении - все ключевые компоненты, которые ищут инвесторы (Урисон Я., 2016: 38).

ОАО Turan Bank разрабатывает проекты по привлечению инвестиций в страну с исламских финансовых рынков. В настоящее время готовятся и обсуждаются различные проекты в этой сфере, устанавливаются отношения с зарубежными партнерами. Некоторые проекты уже представлены на рассмотрение иностранных инвесторов.

Между банком и Исламской корпорацией по развитию частного сектора (ICD) по «Мурабаха» в 2012 году было подписано соглашение (стоимостью 10 миллионов долларов), а также была совершена крупная сделка (стоимостью \$ 50 млн.) с несколькими банками ОАЭ на привлечение синдицированного "Мурабаха".

Деятельность ОАО Turan Bank в области исламского банкинга не ограничивается привлечением инвестиций. Некоторые другие направления: доступ к внутренним и зарубежным рынкам и активизация там деятельности, активное участие в международных экономических платформах, а также работа по улучшению Правовой базы, учитывающая нормы исламского банкинга, позволяет избежать двойного налогообложения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банки являются одними из самых ценных в рыночной экономике. Банки участвуют в денежном обращении, выполняют важные обязательства и играют важную роль в восстановлении во всех секторах экономики страны. Экономическую ситуацию в стране невозможно представить без банков, поскольку банки напрямую участвуют в разработке месторождений в стране, предлагая деньги. Было бы неправильно, если бы банки рассматривались как полное освобождение и управление финансовыми ресурсами только на микро- и макроуровнях. Сохранение постоянного обменного курса в качестве основного индикатора баланса финансовой политики в стране и корректировка его объема в соответствии с требованиями рынка.

Значительные изменения произошли в банковской системе за периоды стабильности и развития в стране. По сравнению с нынешним состоянием нашей страны в период нашей новой независимости мы видим, что как общественность, так и либерализация являются главными приоритетами кредитных операций, которые являются важной частью активных операций. Это отражает то, что, поскольку Центральный банк снижает свои учетные ставки, коммерческие банки снижают свои процентные ставки и еще более упрощают правила оформления кредита. Это также связано с тем, что банки могут привлекать клиентов в конкурентной среде.

В последнее время банкам удалось построить и разместить собственные средства. Основной причиной этого является восстановление доверия населения к банкам, а также в связи с тем, что в результате успешной политики наша страна значительно выросла, международные организации выделяют кредитную линию для покрытия потребностей коммерческих банков нашей республики. В результате увеличились средства, размещаемые коммерческими банками среди населения, и международные организации также предоставляют кредитные линии по более низкой ставке.

Значительно выросли не только кредитные операции в коммерческих банках, но и другие банковские операции.

Результаты исследования показывают, что не существует единого определения финансовых ресурсов среди отечественных и зарубежных ученых, но интерпретация концепции банковских финансовых ресурсов очень похожа. Ученые считают, что банк представляет собой совокупность ресурсов собственных и «иностраных» (привлеченных) средств, которые используются для проведения активных операций. Также они приводят наиболее точное, всестороннее определение банковских ресурсов.

По их словам, банковские ресурсы - это совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, которые хранятся в банке и используются для осуществления банковской деятельности. В результате исследования, анализа определений, обоснования для выделения ссудных и депозитных ресурсов, в связи с характером привлечения, управления и стоимости ресурсов автором, сформировано определение финансовых ресурсов банка.

Таким образом, финансовые ресурсы банка - это совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и состоящих из собственного капитала банка, заемных и привлеченных средств, полученных банком на условиях срочности (на определенную дату), против компенсации, и использовал последний для предоставления полного спектра банковских услуг.

В настоящее время олигополистический характер межбанковского рынка проявляется и отражается в большинстве потребительских кредитов. Таким образом, «согласие» всех банков с высокими процентными ставками и неспособность конкурировать с этими процентными ставками являются лишь признаками непревзойденного рынка. Учитывая, что 8% официальной инфляции и 15% за последний месяц, коммерческие банки предлагают около 9-10% своих депозитов, но этот процент колеблется от 25% до 30%. Как видите, банки пытались максимизировать свою прибыль, увеличивая свои доходы до 2 раз. С другой стороны, несмотря на то, что учетная ставка Центрального банка в размере 13%, значительных изменений в процентах

кредитов коммерческих банков для кредитов не произошло. Это, в свою очередь, ослабляет потребительский потенциал населения, лишает предприятия доступного финансирования и снижает его доходы. Поэтому конкуренция между банками должна быть обеспечена. Вполне возможно, что максимальный размер административных ссуд может быть установлен соответствующим органом исполнительной власти (переменной) на основе статутного (статутного) или закона, который, на самом деле, противоречит принципу свободы мышления банков и в дополнение к конкуренции с ним, как правило, его разрушает. По этой причине наиболее оптимальным вариантом является оказание давления на рынок через государственные коммерческие банки и создание конкурентных тенденций.

Содействие коммерческим банкам в проведении других операций с активами, в частности инвестиционных сделок, является одной из наиболее важных проблем в текущей ситуации. И здесь снова возникает проблема высоких процентных ставок на кредитном рынке. Таким образом, банки, которые могут получать достаточный доход с помощью кредитования, не «рискуют» инвестициями или избегают меньших доходов. Это не позволяет банку финансировать большое количество стартовых проектов и бизнес-планов и предоставлять им проект, а банк и экономика в целом и бизнес-среда уязвимы. В целях стимулирования инвестиций чистые доходы банков от этих операций могут быть освобождены от подоходного налога.

Практические последствия. Реализация интерпретации управления финансовыми ресурсами банка в соответствии с данным определением автора позволит банковским учреждениям взвешивать подход к политике мобилизации ресурсов, сохранения и оптимальных пропорций для максимизации прибыли.

В результате исследования подчеркивается необходимость привлечения депозитных и недепозитных ресурсов, предлагаются пути совершенствования депозитной политики и способы расширения возможностей недепозитных каналов банковских ресурсов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абдуллаев Ш.Э., (2000). Организация кредитных ресурсов и страхование кредитных рисков в коммерческих банках. Баку: Азернешр.
2. Абдуллаев Ш.Э., (2001). Банковская система в Азербайджане и управление банковскими ресурсами. Баку: Азербайджанская государственная типография.
3. Абдуллаев Ш.Э., (2002). Управление банковскими ресурсами в Азербайджанской Республике. Санкт-Петербург, СПбГУЭФ.
4. Баканова М.И., Шеремет А.Д., (2015), Экономический анализ: Учебник - М: Финансы и статистика, 653 с.
5. Батракова Л.Г., (2010). Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для экон. вузов. М. Логос, - 365 с.
6. Батракова Л.Г., (2011). Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие для вузов, М., Логос, - 214 с.
7. Братко А. Г., (2006). Банковское право (теория и практика). — М. 189 с.
8. Брокгауза и Ефрона, (2002). Банки / Энциклопедический словарь: в 86 т. (82 т. и 4 доп.). — СПб.
9. Губина Е.П., Лахно П.Г., (2010). Предпринимательское право РФ — М., Норма, 226 с.
10. Залшупин А. С., (2005). Энциклопедия банковского дела, СПб, 346 с.
11. Идрисова А.И. Анализ привлеченных средств банка // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XIV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 14.
12. Исакова З.Д., Абдильманова Ш.Р., Весельская Н. Р., (2009). «Банковская система ее правовые аспекты», 120 с.
13. Камаева В.Д., (2012). Экономическая теория. М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 640 с.
14. Капаева Т.И., (2006). Учёт в банках. - М.: ИНФРА-М, - 576 с.

15. Коробов Ю.И., (2007). Банковские операции. М.: Магистр, - 446 с.
16. Коробова Г.Г., (2010). Анализ эффективности использования ресурсной базы коммерческих банков // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 471 с.
17. Коури П. Дж. К. и Портер М. Дж. (2014) Международные потоки капитала и портфельное равновесие. Журнал политической экономии, Vol. 82, № 3.
18. Крайчер Л. Л., (2011). Международные потоки портфельного капитала и реальные процентные ставки. Обзор экономики и статистики, вып. 63, № 1.
19. Лаврушин О.И., (2004). Банковское дело: Учебник. М.: Финансы и статистика, 303 с.
20. Лаутс Е.Б., (2008). Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. — М., 411 с.
21. Мадиярова Д. М., (2009). Основы современного банковского дела: Учебник А., 180 с.
22. Мадиярова Д.М., (2015). Основы современного банковского дела: Учебник А., 307 с.
23. Маковецкий М., (2012). Особенности инвестиционного процесса // Инвестиции в России, № 12.
24. Маркова Л.Н., (2012). Коммерческие банки и их операции. М.: «Инфра», 118 с.
25. Мишкин Ф., (2006). Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М.: Вильямс, 880 с.
26. Николаевна Г., Белоглазова Л., Кроливецкая П., (2008). Банковское дело. Издательский дом «Питер», 467 с.
27. Официальная страница корпоративного профиля Открытого Акционерного Общества Turan Bank. Годовой отчет 2013-2017 гг.
28. Ривуар Ж., (2010). Техника банковского дела, М. 289 с.
29. Тагирбекова К.Р., (2014). Организация деятельности коммерческого банка. Москва, 842 с.

30. Урисон Я., (2016). Инвестиционный климат и привлечение иностранных инвестиций // Вопросы экономики, № 18
31. Феддерке Дж. В., Лю В., (2006). Моделирование детерминант потоков капитала и бегства капитала. ELEVIER, Economic Modeling 19.
32. Хейнс Э. С., (2018). Определение процентных ставок и международных движений капитала. Обзор экономики и статистики, вып. 70, № 1.
33. Шеремет А.Д., (2014). Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. - М.: Финансы, 326 с.
34. Эриашвили Н.Д., (2013). Банковское право. М.: Юнити-Дана, 245 с.
35. Юсеф Кассис, Моника Поле Фрейзер, (2009). Вступление. // Мир частного банковского дела. Ashgate Publishing, Ltd.,. 302 с.
36. Яснопольский Л. Н., (2004). Банковская энциклопедия. Киев, 2 т.

Список изображений

Рис 1. Классификация банковских ресурсов.....	10
Рис 2. Классификация банковских инвестиций.....	13

Список таблиц

Таблица 1. Структура акционеров ОАО Turan Bank.....	34
Таблица 2. Соотношение цены к прибыли ОАО Turan Bank.....	35
Таблица 3. EPS - Прибыль на акцию ОАО Turan Bank.....	36
Таблица 4. Рентабельность собственного капитала ОАО Turan Bank.....	36
Таблица 5. Соотношение совокупных активов ОАО Turan Bank к долгу.....	37
Таблица 6. Собственный коэффициент ОАО Turan Bank.....	38
Таблица 7. Средние цены акций ОАО Turan Bank.....	39
Таблица 8. Бета (в год) для трех акций.....	39
Таблица 9. Управления рисками ОАО Turan Bank.....	41
Таблица 10. Сравнительный анализ собственных и привлеченных средств ОАО Turan Bank за 2013-2017гг.....	41
Таблица 11. Анализ структуры привлеченного капитала ОАО Turan Bank за 2016-2017гг.....	43
Таблица 12. Структура депозитных привлеченных средств физических лиц по срочности за 2016-2017 гг.....	45
Таблица 13. Структура депозитных привлеченных средств юридических лиц по срочности за 2016-2017 гг.....	46

Таблица 14. Распределение средств клиентов по отраслям экономики за 2016-2017 гг.....	46
Таблица 15. Сводная классификация обязательств банка по степени срочности.....	47
Таблица 16. Динамика коэффициентов рефинансирования ОАО Turan Bank.....	50