# Введение

Переход российской экономики на путь рыночных преобразований предопределяет ее развитие в русле общемировых тенденций. Поэтому, формируя свою политику сегодня, отечественные банки должны опираться на знания и опыт, существующие в мире. Однако следует учитывать то обстоятельство, что в современных условиях достижения западной экономической теории не в состоянии полностью удовлетворить потребности российских коммерческих банков как субъектов переходной экономики. Они применимы лишь в той части, которая отвечает специфике развития нашего государства на нынешнем этапе функционирования экономики.

Важнейшей составляющей всей банковской деятельности является политика формирования ресурсной базы, которая осуществляется в процессе проведения банком пассивных операций. При этом основная часть банковских ресурсов образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования кредитной организации.

Следует отметить, что вопросам формирования депозитной политики в нашей стране не уделялось должного внимания. Это было связано с тем, что спрос на банковские услуги значительно превышал предложение, высокая инфляция, наличие дешевых ресурсов, перманентно растущий доллар – все эти условия обеспечивали высокую норму прибыли банковских операций, меняя саму природу их риска. А наличие прекрасно справлявшегося с функцией рефинансирования «длинных» операций рынка межбанковского кредитования позволял банкам особо не волноваться за структуру своих привлеченных средств. Снижение нормы прибыли и исчезновение таких традиционных источников дохода как операции на срочном валютном рынке сделало формирование депозитной политики коммерческих банков в плане оптимизации структуры привлеченных ими средств и снижения процентных расходов по ним вопросом номер один. Банковский кризис, который начался в начале 2008 года и последующее развитие банковской системы России подтвердили необходимость повышения роли депозитной политики коммерческого банка и ее дальнейшего совершенствования.

Несмотря на то, что важность исследования теоретических основ депозитной политики коммерческого банка, сложившейся практики ее реализации и путей совершенствования депозитной политики подчеркивается в работах многих ученых-экономистов, в научной литературе эти вопросы разработаны недостаточно. К настоящему времени практически отсутствуют работы, посвященные специальным комплексным исследованиям сущности депозитной политики коммерческого банка, целей и задач ее проведения, факторов, определяющих специфику построения модели депозитной политики российских коммерческих банков, а также критериев выбора оптимальной депозитной политики. Актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы формирования депозитной политики коммерческого банка предопределили выбор темы, основной цели и задач исследования.

Актуальность работы. Переход российской экономики на путь рыночных преобразований предопределяет ее развитие в русле общемировых тенденций. Поэтому, формируя свою политику сегодня, отечественные банки должны опираться на знания и опыт, существующие в мире. Однако следует учитывать то обстоятельство, что в современных условиях достижения западной экономической теории не в состоянии полностью удовлетворить потребности российского коммерческого банка как субъекта переходной экономики. Они применимы лишь в той части, которая отвечает специфике развития нашего государства на нынешнем этапе функционирования экономики.

Исходя из сказанного, актуальность темы дипломной работы обусловлена: во-первых, существенным повышением роли депозитной политики в обеспечении устойчивости коммерческого банка и, во-вторых, необходимостью комплексных исследований депозитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с клиентами.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что выполненное диссертационное исследование развивает недостаточно разработанное в экономической науке и практике научное направление и содержит решение задачи формирования оптимальной депозитной политики коммерческого банка и определения путей укрепления его устойчивости, имеющей важное народнохозяйственное значение. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации в деятельности российских коммерческих банков по формированию и реализации депозитной политики. Закономерным итогом такого подхода является возможность практического внедрения большинства рекомендаций в отечественных коммерческих банках.

Практическую значимость имеют конкретные рекомендации, направленные на совершенствование организации депозитных операций коммерческого банка.

Научная новизна работы. Наиболее важные научные результаты дипломного исследования заключаются в следующем:

- теоретически обоснована и определена сущность депозитной политики коммерческого банка как стратегии и тактики банка при осуществлении им деятельности по привлечению ресурсов на возвратной основе, а также при организации и управлении депозитным процессом;

- предложена авторская классификация видов депозитной политики коммерческого банка в зависимости от субъектов депозитных отношений (в отношении физических и юридических лиц), форм депозитов (по срочным депозитам, депозитам до востребования, сберегательным вкладам и др.), сроков привлечения (краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная депозитная политика), степени риска (агрессивная, традиционная и классическая политика), цели привлечения (для инвестирования, кредитования и поддержания текущей ликвидности), типа рынка (политика на денежном и финансовом рынке), методов привлечения ресурсов (ценового и неценового метода);

- обоснованы общие и специфические принципы формирования депозитной политики коммерческого банка. Среди общих выделены принципы научной обоснованности, комплексного подхода, оптимальности, эффективности и единства элементов депозитной политики. К специфическим отнесены принципы обеспечения оптимального уровня издержек, безопасности проведения депозитных операций, поддержания надежности работы банка;

- определены внешние и внутренние факторы депозитной политики коммерческого банка: внешние факторы - состояние финансового рынка, уровень инфляции, риски, спрос на банковские услуги, уровень банковской конкуренции, политика Банка России и Минфина РФ, региональная специфика, состояние социальной среды; внутренние факторы - стабильность депозитов, спектр оказываемых услуг, ценовая политика банка, клиентура банка, квалификация и опыт персонала банка;

- предложена классификация границ, подлежащих учету при разработке и проведении банком своей депозитной политики: экономические (состояние финансового рынка), административные (нормы и нормативы ЦБ РФ, лимиты, устанавливаемые самим банком и др.), внешние (макро- и микроэкономические, индивидуальные), внутренние (границы взаимоотношений с акционерами, учредителями, персоналом банка), временные (приоритеты срочности депозитных отношений), географические (территориальные границы функционирования банка), качественные (качество депозитного портфеля) и количественные (лимиты, контрольные цифры);

- предложена схема формирования депозитной политики коммерческого банка с выделением следующих этапов: постановка цели и определение задач депозитной политики; выделение соответствующих подразделений и распределение полномочий сотрудников банка; разработка необходимых процедур привлечения ресурсов; организация контроля и управления в процессе осуществления депозитных операций;

- обоснованы критерии оптимизации депозитного портфеля банка в целях обеспечения его устойчивости: взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка; диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска; сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам, рынкам); дифференцированный подход к различным группам клиентов; конкурентоспособность банковских продуктов и услуг; комбинация ресурсов; учет концепции жизненного цикла в процессе формирования гаммы вкладов и депозитного портфеля в целом,

Основной целью дипломного проекта является анализ депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгорода, а также разработка мероприятий, направленных на развитие депозитных операций банка.

Для достижения поставленной цели в работе будут последовательно решены следующие задачи:

* раскрыта роль депозитов в формировании ресурсной базы банка;
* исследованы теоретические основы депозитной политики, раскрыта ее сущность, принципы формирования и состав основных элементов;
* изучен зарубежный и отечественный опыт формирования депозитной политики банка;
* представлена краткая характеристика деятельности ОАО ГБ Нижний Новгорода;
* проанализированы особенности депозитной политики, осуществляемой ОАО ГБ Нижний Новгородом в период с 2005 по 2008 годы;
* исследованы основные тенденции в изменении ассортимента депозитных услуг и ценовой составляющей депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгорода;
* разработаны предложения по развитию депозитных операций;
* сформулированы выводы и предложения по результатам проведенного исследования.

Предметом исследования является система экономических и организационных отношений, складывающихся в процессе формирования и реализации депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгорода.

В качестве объекта исследования была выбрана деятельность ОАО ГБ Нижний Новгорода России, направленная на формирование депозитной политики.

Исходя из логики проведения исследования, поставленной цели и состава решаемых задач, была сформирована структура дипломной работы, которая включает в себя введение, три главы и заключение.

# Глава 1. Теоретические основы формирования депозитной политики коммерческих банков

## 

## 1.1 Понятие, роль и классификация депозитов в формировании ресурсной базы коммерческих банков

Для обеспечения стабильного и надежного функционирования в нашей стране коммерческих банков важную роль играет формирование научно-обоснованной банковской политики, составным элементом которой является депозитная политика. Это связано с тем, что основная часть банковских ресурсов образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит, в конечном счете, устойчивость функционирования кредитной организации.

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал - это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Отличительная особенность собственного капитала банка заключается в том, что он составляет примерно 10-12% от общих ресурсов, тогда как на промышленных предприятиях этот показатель составляет около 40-50%.

Привлеченные средства занимают преобладающее место в структуре банковских ресурсов. В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции делят на депозиты и прочие привлеченные средства. Основную часть привлеченных средств коммерческих банков составляют депозиты, то есть денежные средства, которые клиенты вносят в банк и которые в процессе осуществления банковских операций находятся определенное время на счетах в банке.

Под депозитом обычно понимают записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам[[1]](#footnote-1).

Прочие привлеченные средства - это ресурсы, которые банк получает в виде займов или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств. Они отличаются от депозитов тем, что приобретаются на рынке на конкурсной основе. Инициатива их привлечения принадлежит самому банку. Пользуются ими преимущественно крупные банки. Обычно это значительные суммы, в силу чего соответствующие операции считаются оптовыми[[2]](#footnote-2).

Депозитные услуги, связанные с хранением свободных денежных средств клиентов на банковских счетах с условием начисления определенных процентов на них, являются одними из старейших, традиционных банковских услуг. Депозит - это форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование. «Депозит» в переводе с латинского вещь, отданная на хранение, и, следовательно, депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся денежные средства.

Рассматривая сущность депозитной политики коммерческих банков, необходимо затронуть такие вопросы, как: субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования, а также границы депозитной политики. Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка обобщена на рисунке 1.

### **Депозитная политика коммерческого банка**

**Объекты депозитной политики**

**Субъекты депозитной политики**

**Привлеченные** **средства**:

* Депозиты.
* МБК.
* Векселя.
* Сертификаты

**Коммерческий банк**

**Государственные** **учреждения**:

* Центральный банк.
* Министерство по налогам и сборам.

**Клиенты**

**банка:**

* Физические лица.
* Юридические лица.

**Дополнительные услуги банка**

**(**комплексноеобслуживание**)**

Рисунок 1 – Состав субъектов и объектов депозитной политики коммерческого банка

Существуют различные и нередко противоположные точки зрения по вопросу депозитов и применению депозитных счетов в банковской практике. Под депозитом в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в финансово-кредитные или банковские учреждения.

В российской банковской практике используются другие понятия депозита. Так, Гражданский Кодекс РФ в статье 834 определяет депозит через договор банковского вклада (депозита), где банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется по договору возвратить сумму вклада и выплатить проценты. По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», вклад – это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Наиболее емким будет следующее понятие: депозиты представляют собой определенные суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций - физические и юридические лица - вносят в банк на депозитный счет либо на конкретный срок, либо до востребования. [[3]](#footnote-3)

Таким образом, депозитные операции - это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования. В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица. Объектами депозитных операций являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и соответственно депозитных счетов: депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные вклады, вклады в ценные бумаги. Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и т.д.[[4]](#footnote-4)

Классификацию депозитов по форме изъятия более подробно можно представить схематично на рисунке 2.

В практике западных банков депозиты по возможности их изъятия делятся на следующие категории[[5]](#footnote-5):

* «горячие деньги», которые с большой вероятностью могут быть изъяты (например, депозиты, чувствительные к изменению процентных ставок);
* ненадежные, которые могут быть изъяты в пределах 25-30 % от их размера;
* стабильные средства (основные депозиты), вероятность изъятия которых минимальна.

Сберегательные депозиты

Срочные депозиты

Депозиты до востребования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ЛОРО | До 3 месяцев | Срочные |
| 3 – 6 месяцев | Срочные с дополнительными взносами |
| Контокоррент | 6- 9 месяцев | Условные |
| Овердрафт | На предъявителя |
| НОСТРО | 9 – 12 месяцев | До востребования |
| Свыше 12 месяцев | На текущем счете |

Рисунок 2 – Классификация депозитов коммерческого банка по форме изъятия

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства населения и организаций, а с другой - удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности своих клиентов.

Основные источники средств коммерческого банка - это:

* депозиты предприятий и организаций (юридических лиц);
* депозиты населения (физических лиц);
* межбанковские депозиты.[[6]](#footnote-6)

В свою очередь, депозиты как юридических, так и физических лиц, по форме изъятия подразделяются на:

* депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
* срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);
* условные депозиты (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Депозиты до востребования представлены средствами на различных банковских счетах, которые их владельцы (юридические и физические лица) могут получить по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов (счета «оn call» в мировой практике). К депозитам до востребования в отечественной практике относят:

* средства, находящиеся на расчетных, текущих счетах предприятии и организаций;
* средства фондов различного назначения;
* средства в расчетах;
* остатки средств на корреспондентских счетах других банков;
* средства во вкладах до востребования физических лиц;
* сберегательные вклады.

Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчетных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. По своей экономической сути эти счета являются депозитами до востребования.

Как правило, депозиты до востребования являются самым дешевым источником образования банковских ресурсов. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов. Поэтому по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают самые минимальные процентные ставки.[[7]](#footnote-7)

Открытие и обслуживание всех видов счетов до востребования предусматривает составление и оформление между банком и клиентом соответствующего договора. Если счет открывается физическому лицу, то данный договор называется договором банковского вклада до востребования. Для расчетных и текущих счетов юридических лиц предусматривается заключение договора банковского счета. Оба договора являются публичными и стандартными для всех клиентов банка. При этом заключение договора банковского вклада осуществляется сотрудниками операционных подразделений банка, а договора банковского счета - сотрудниками управления пассивных операций и клиентского отдела банка.

Вклады до востребования размещаются в банках на различных счетах, открываемых клиентам. Они предназначены для осуществления текущих расчетов и в любой момент времени могут быть полностью или частично востребованы. Изъятие вкладов возможно как наличными деньгами, так и в форме безналичных расчетов.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов и повышением качества их обслуживания.

Срочные депозиты - это денежные средства, находящиеся на счетах и внесенные в банк фиксированный срок. Банки требуют от вкладчика специального уведомления на изъятие средств и вводят ограничения по досрочному изъятию в виде штрафа или уменьшения выплачиваемого процента.

Размер вознаграждения, выплачиваемого клиенту по срочному депозиту, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Твердо обозначенный срок хранения очень важен для поддержания ликвидности баланса коммерческого банка. Разумеется, это и позволяет банкам начислять по срочным депозитам повышенные проценты.

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока на:

* депозиты со сроком от 1 до до 3-х месяцев;
* депозиты со сроком от 3-х до 6 месяцев;
* депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
* депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
* депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

То обстоятельство, что владелец срочного депозита может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможность досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, так как они стабильны и позволяю банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени.

Депозиты классифицируют также по степени удорожания:

* бесплатные - (средства на расчетных, текущих счетах клиентов);
* платные - (средства на депозитных счетах).

Бухгалтерская классификация депозитов подразделяет депозиты на:

* депозиты Минфина России;- депозиты органов субъектов РФ;
* депозиты государственных внебюджетных фондов;
* депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ;
* депозиты предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности;
* депозиты негосударственных организаций;
* депозиты физических лиц резидентов;
* депозиты юридических лиц-нерезидентов;
* депозиты физических лиц-нерезидентов.

Кроме срочных, депозитами можно считать вклады до востребования, а также текущие счета, по которым денежные средства могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений.

Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки. Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Особенности депозитного счета следующие:

* деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений;
* разрешается брать с этого счета в установленном Центральным Банком РФ порядке наличные деньги.

Основными недостатками депозитов до востребования являются:

а) для их владельцев - отсутствие уплаты процентов по счету (или очень низкий процент);

б) для банка - необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования).

Срочные депозитные счета имеют четко установленный срок, по ним уплачивается владельцам фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вкладов. Для денежных средств, хранящихся на срочных. депозитных счетах, устанавливается более низкая норма обязательных резервов, чем по депозитам до востребования.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиентов является получение высокого процента, а для банка - возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом.

Недостаток срочных депозитов для клиентов заключается в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег.

Срочные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Определяющим фактором при установлении процентной ставки по срочным вкладам является срок, на который размещены средства: чем длительнее срок, тем выше уровень процента. Существенным моментом является и частота выплаты дохода, чем реже выплаты, тем выше уровень процентной ставки. Используются также различные способы исчисления уплаты процентов[[8]](#footnote-8).

Недостатки срочных вкладов для банков состоят в следующем:

* необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам и снижение, таким образом, маржи (разницы между процентом по активным и пассивным кредитным операциям);
* подверженность этих вкладов различным факторам (политическим, экономическим, психологическим), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка;
* неспособность банка возобновлять эти ресурсы на постоянной основе.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы (процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчикам). При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать в получении прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Эффективный процесс управления пассивами банка предполагает выявление количественных и качественных взаимосвязей между собственным капиталом, привлеченными средствами и активами, с одной стороны, и определение оптимального соотношения между ними - с другой[[9]](#footnote-9).

## 

## 1.2 Зарубежный опыт проведения депозитных операций

Сравнивая процентные ставки по депозитам в России (где годовая процентная ставка варьирует от 7% до 16,5%) и за рубежом, можно отметить, что в США по банковскому вкладу можно получить 1,75% годовых в Швейцарии прибыль составит в среднем 3—4%. Доход от депозитов в Европе редко превышает 5%. Российские финансисты нередко рискуют своим капиталом, получая более высокую прибыль. Иностранцы сдержанны в выборе тактики. Многие эксперты считают, что, как только российские банки будут опускать планку, многие начнут уходить к иностранцам.

Доверие к иностранным банкам заставляет людей пожертвовать высокими процентами. Но открыть счет в зарубежном банке не так просто. Многие устанавливают очень высокий «входной» барьер для вкладчиков из-за рубежа. Если вы задумали хранить по ту сторону границы 1000 долларов, вам, скорее всего, откажут. Начинать взаимоотношения с иностранцами приходится, как правило, с 10 тыс. у. е.

Есть и еще одна неприятная «оборотная сторона» стабильности. Очень часто в случае досрочного снятия денег со счета клиентам западных банков приходится платить довольно внушительные штрафы и неустойки (1 - 5% от суммы, находящейся на счете). Обслуживание счета в зарубежном банке может стоить от 30 до 1500 долл. в год. Кроме того, с вкладчика-нерезидента могут взять плату за открытие счета — от 100 до 400 у. е. Но такие ограничения компенсируются выгодными предложениями, которых нет в российских банках. За рубежом существуют так называемые индексируемые депозиты, когда вкладчику предлагается некий минимальный гарантированный доход – 1 - 2% годовых. Остальная прибыль будет зависеть от ситуации на фондовом или валютном рынке (может достигать 8—12%). По сути, это почти то же самое, что игра на бирже. С той лишь разницей, что минимальную прибыль клиент получит всегда, независимо от курса акций.

В ближайший год ситуация вряд ли резко поменяется. Тем, кто идет в банк, чтобы приумножить капитал, лучше выбирать российских финансистов.

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки стали широко использовать зарубежный опыт, в частности они осуществляют:

* разработку различных программ по привлечению средств населения;
* предоставление клиентам-вкладчикам различного рода услуг, в том числе и небанковского характера (например, элементов медицинского обслуживания; подписку на периодические издания экономической литературы; абонементов на экскурсионное обслуживание в музеях и т.д.);
* проведение широкой открытой рекламы по привлечению клиентуры;
* использование «тихой» целевой рекламы (по почте, телефону);
* использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера;
* выплату постоянным вкладчикам премии «за верность банку».

Важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен быть достаточно информирован о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальных агентств и бюро.

## 1.3 Формирование депозитной политики коммерческих банков в системе управления банковскими рисками

Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждым коммерческим банком собственной депозитной политики, под которой следует понимать совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Реализацию депозитной политики можно рассматривать с двух позиций. В широком смысле - это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением (регулированием) соответствующих комбинаций источников средств. В узком смысле - это действия, направленные на удовлетворение потребностей банка в ликвидности путем активного изыскания привлечения средств, в т.ч. и заемных.

Конечной целью выработки и реализации эффективной депозитной политики любого коммерческого банка является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности с учетом всех видов рисков. В основе формирования депозитной политики лежат как общие, так и специфические принципы (см. рис. 1).

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики центрального банка, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка. К ним следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитной политики банка.

**Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка**

Специфические принципы

Общие принципы

Принцип безопасности операций банка

Принцип обеспечения оптимального уровня издержек

принцип оптимальности и эффективности

Принцип научной обоснованности

Принцип обеспечения надежности

Принцип единства элементов депозитной политики

Принцип комплексного подхода

Рис. 1. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее эффективных, оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации.

К специфическим принципам депозитной политики, относятся принципы обеспечения оптимального уровня издержек банка, безопасности проведения депозитных операций, надежности, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятельность. Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечив тем самым эффективность и оптимизацию депозитной политики.

Основными элементами депозитной политики коммерческого банка являются:

1) стратегия банка по разработке основных направлений депозитного процесса;

2) тактика банка по организации формирования ресурсной базы;

3) контроль за реализацией депозитной политики.

Как правило, банкам предлагается разрабатывать специальный документ по депозитной политике, который позволял бы определять стратегию и тактику банка в организации депозитного процесса. Документ «Депозитная политика банка» разрабатывается на основе анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка, а также в тесной увязке с такими документами, которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств. Конкретно в депозитной политике банк предусматривает перспективы роста собственных средств, а отсюда и соотношение между собственными и привлеченными средствами; структуру привлеченных средств; предпочтительные виды вкладов и депозитов, сроки их привлечения; соотношение между срочными депозитами и вкладами на срок и депозитами до востребования; основной контингент по вкладам и депозитам и т.д.

Учитывая мировой опыт проведения банками депозитных операций и возможность его адаптации к российским условиям, можно было бы рекомендовать следующую схему модели формирования депозитной политики коммерческого банка (см. рис. 2)[[10]](#footnote-10).

Приведенная выше модель сформирована исходя из текущих задач, которые требуется решать в процессе осуществления пассивных операций и создания оптимальной ресурсной базы банка. Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка тесно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса.

1.. Постановка целей и определение задач проводимой депозитной политики

2. Выделение соответствующих подразделений и распределение полномочий между сотрудниками банка

З. Разработка необходимых процедур привлечения ресурсов

4. Организация контроля и управления в процесс е осуществления депозитных операций

Рис. 2. Модель формирования депозитной политики коммерческого банка

Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Поэтому при ее формировании чрезвычайно важен выбор генеральной линии.[[11]](#footnote-11) Банк может выбрать в качестве своих приоритетных потенциальных клиентов либо частных вкладчиков - «розничных» клиентов, либо коммерческие фирмы и других юридических лиц, либо тех и других. Если банк не привлекает широко депозиты населения, то он может заменить постоянные издержки процентными. При работе с населением банк на начальном этапе вырабатывает стратегию проникновения по рынкам, клиентам и банковским продуктам, а затем - стратегию развития и диверсификации.

В условиях конкуренции банки вынуждены проводить агрессивную политику. На рынке частных вкладов стратегию лидера проводит, безусловно, Сберегательный банк России.

Депозитная политика банка предполагает, что особое внимание должно уделяться управлению рисками в области депозитных операций. Ее основу составляет постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитных ресурсов, а также обеспечение возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности пассивов банка с его активами по срокам и процентным ставкам.

Основными задачами депозитной политики банка являются:

* соблюдение ликвидности баланса банка;
* привлечение ресурсов с минимальными расходами;
* привлечение в депозиты необходимого количества ресурсов на возможно более длительный срок;
* создание в перспективе условий для устойчивости привлеченных средств.

Поддержание стабильных остатков на счетах клиентов может стимулироваться, например, путем установления более высокой ставки процента, но на минимальный остаток средств на счете либо посредством дифференциации процента в зависимости от размера минимального остатка.

Депозитная политика банка должна быть оформлена документально. Она может быть зафиксирована в виде самостоятельного документа на 1-2 года либо представлена отдельными положениями о порядке привлечения денежных средств во вклады и об открытии и ведении клиентских счетов.

Положение о депозитной политике банка обычно содержит следующие разделы:

* общие положения;
* цели ресурсной политики банка;
* взаимодействие структурных подразделений банка;
* структура ресурсов банка;
* сроки при влечения денежных средств и порядок установления условий договоров;
* перечень документов, необходимых для заключения договора и открытия депозита или счета в банке;
* перечень документов и порядок оформления операций по привлечению средств в депозитные и сберегательные сертификаты;
* порядок привлечения средств и оформления операций по привлечению средств кредитных организаций;
* порядок начисления и уплаты процентов по пассивным операциям;
* порядок отчисления в фонд обязательного резервирования ЦБ РФ, контроль за соблюдением экономических нормативов;
* порядок хранения документов.

Кроме того, в зависимости от состава клиентуры и направления деятельности банка его депозитная политика может включать и другие разделы.

Таким образом, депозитная политика банка определяется: во-первых, приоритетами в выборе клиентов и депозитных инструментов (сегментирование рынка), во-вторых, нормами и правилами (в том числе законодательными, инструктивными, внутрибанковскими и т.д.), регламентирующими практическую деятельность банковского персонала, реализующего эти приоритеты на практике. Качество депозитной политики и эффективность пассивных операций, зависят также и от компетентности руководства банка и уровня квалификации персонала и выработкой условий депозитных договоров. На рис.3 представлена схема подразделений банка, участвующих в формировании депозитной политики.

Руководство банка (председатель правления, директор, управляющий)

Заместитель руководителя банка, ответственный за привлечение ресурсов

Юридическое управление

Главный бухгалтер

Планово-экономическое управление банка

Бухгалтерия

Отдел частных вкладов

Управление межбанковского кредитования и корреспондентских отношений

Отдел учета активно-пассивных операций

Кассовый узел, хранилище банка

Отдел по обслуживанию клиентов

Управление пассивных операций

Отдел по обслуживанию клиентов

Управление пластиковых карт

Отдел по работе с банковскими картами

Управление ценных бумаг

Отдел по работе с депозитными и сберегательными сертификатами

Рис. 3. Схема подразделений банка, участвующих в процессе формирования и реализации депозитной политики

В сложившейся ситуации в России в банковской сфере, а именно финансовый кризис, который начался еще в конце 2007 года, акцентировал внимание всех банков на изменения депозитной политике в следующих облостях, ценовой, или, проще говоря, увеличение процентных ставок, продуктовый, или предложение новых видов вкладов с более широким набором опций, а также маркетинговый, направленный по большей части на более активное рекламное продвижение существующих или новых продуктов. В последнее время резко увеличилось количество розыгрышей призов и других стимулирующих акций. В условиях обострения кризисных явлений на мировых рынках, обусловивших повышение стоимости зарубежных ресурсов, банки вновь активизировались на привлечении средств клиентов. Важнейшим последствием финансового кризиса для банковской системы стало изменение структуры пассивной базы российских банков. Многие из них потеряли кредитование западных финансовых институтов и вынуждены были перекредитовываться в Банке России.

При разработке депозитной политики любому банку необходимо руководствоваться определенными критериями ее оптимизации. Оптимизация депозитной политики банка – это сложная многофакторная задача, в основу решения которой следует положить учет интересов экономики страны в целом, коммерческого банка, как субъекта экономики, клиента и персонала банка.

Очевидно, что их интересы далеко не всегда совпадают. Поэтому оптимальная депозитная политика предполагает прежде согласование их интересов[[12]](#footnote-12).

Итак, критерии оптимизации следующие:

а) взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания стабильности банка, его надежности, финансовой устойчивости;

б) диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;

в) сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам,

рынкам);

г) дифференцированный подход к различным группам клиентов;

д) конкурентоспособность банковских продуктов и услуг;

е) необходимость эффективной комбинации ресурсов, обеспечение оптимального сочетания стабильных и «летучих» ресурсов при увеличении доли стабильных ресурсов в депозитном портфеле банка в условиях повышенных рисков (в т.ч. по депозитным операциям);

ж) учет концепции жизненного цикла в процессе формирования гаммы

вкладов и депозитного портфеля в целом[[13]](#footnote-13).

В целях совершенствования депозитной политики коммерческого банка необходимо следующее:

– каждый коммерческий банк должен иметь собственную депозитную политику, выработанную с учетом специфики его деятельности и критериев оптимизации этого процесса;

– необходимо расширение круга депозитных счетов юридических и физических лиц сроком «до востребования», что позволит даже в условиях незначительных финансовых накоплений полнее удовлетворять потребности клиентов банка и повысить заинтересованность инвесторов в размещении своих средств на счетах в банке;

– в качестве одного из направлений совершенствования организации депозитных операций возможно использование различных видов счетов для всех категорий вкладчиков и повышение качества их обслуживания;

– индивидуальный подход (стремление банка предоставить клиенту особые льготы);

– создание системы гарантирования банковских вкладов и защиты интересов вкладчиков, что позволит реально повысить надежность банков и их способность выполнять возложенную на банки задачу по преобразованию сбережений граждан в инвестиции, в которых столь остро нуждается российская экономика.

Таковы некоторые возможные пути совершенствования депозитной политики коммерческого банка и повышения ее роли в обеспечении его устойчивости.

Взаимосвязь сберегательной и депозитной политики коммерческого банка следующая: с одной стороны, основные направления депозитной политики являются элементами формирования сберегательной деятельности банка (например, политика в области банковского товара, то есть ассортимент депозитов, процентная политика, продвижение продукта на рынке, организация работы соответствующих подразделений кредитной организации). С другой стороны, назвать депозитную политику составным элементом сберегательной деятельности банка нельзя. Напротив, депозитная политика банка – это более широкое понятие, включающее кроме стратегии и тактики привлечения ресурсов на возвратной основе, также организацию и управление депозитным процессом.

Кроме того, сбережения населения – это лишь один из источников формирования пассивов. В настоящее время динамично развиваются другие источники привлечения – средства юридических лиц, в том числе банков, а также ресурсы, привлекаемые на международных финансовых рынках.

В целом же, как депозитную, так и сберегательную политику каждый банк разрабатывает сам. Также руководством кредитной организации самостоятельно определяется степень важности названных направлений, первостепенность того или иного вида политики банка. В первую очередь это будет зависеть от области функционирования конкретного банка, его специализации или универсализации.

# Глава 2. Анализ депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгород

## 2.1 Краткая характеристика ОАО ГБ Нижний Новгород

Открытое акционерное общество Городской банк "Нижний Новгород", далее именуемое "Банк", является кредитной организацией. Банк был создан на основании решения учредителей (протокол № 1 от 01.10.1990) в форме паевого банка с наименованием Коммерческий банк «Нижний Новгород» и зарегистрирован в Государственном банке РСФСР 23.11.1990 № 926.

Решением собрания участников Коммерческий банк «Нижний Новгород» был преобразован в акционерное общество открытого типа (протокол № 1 от 19.03.1992) Городской акционерный банк «Нижний Новгород» и зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Нижегородской области 24.06.1992 за № 926. Городской акционерный банк «Нижний Новгород» является полным правопреемником Коммерческого банка «Нижний Новгород».

Для возможности реализации поставленной цели дипломной работы следует рассмотреть деятельность выбранного для анализа в качестве объекта исследования – банка ОАО Городской банк "Нижний Новгород". В течение периода с 01.01.04 г. по 01.10.08 г. банк динамично развивался и достиг увеличения следующих показателей:

* собственного капитала с 86 744 тыс. руб. до 174 470 тыс. руб. (в 2 раза);



Рис. 4. Динамика собственного капитала ОАО Городской банк "Нижний Новгород", тыс. руб.

Предпосылкой к этому стало увеличение объемов приносящих доход активов и успешно проведенные эмиссии акций, что позволило банку увеличить размер прибыли, получаемой от использования собственных средств;

* уставного капитала с 55 000 тыс. руб. до 125 000 тыс. руб. (в 2,3 раза);
* денежных средств и счета кредитной организации в ЦБ РФ с 68 435 тыс. руб. до 134 117 тыс. руб. (1,95 раза);
* активы выросли с 259 183 тыс. руб. до 1 220 540 тыс. руб. (в 4,7 раза);

Рис. 5. Динамика активов ОАО Городской банк "Нижний Новгород", тыс. руб.



* основные средства увеличились, с 31 164 тыс. руб. до 103 250 тыс. руб. (в 3,3 раза).



Рис. 6. Динамика основных средств ОАО Городской банк "Нижний Новгород", тыс. руб.

К основным средствам относят: землю, вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов; имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя; нематериальные активы и материальные запасы.

В течение периода с 01.01.04 г. по 01.01.08 г. динамика полученной прибыли анализируемого банка имеет непостоянную динамику, что характеризует деятельность банка как неустойчивую. Например, на 01.01.04 г. прибыль составила 7 739 тыс. руб.; на 01.01.05 г. - 15139 тыс. руб.; на 01.01.06 г. – 6 334 тыс. руб.; на 01.01.07 г. – 9 997 тыс. руб.; на 01.07.07 г. – 9 332 тыс. руб.; на 01.10.08г. – 12 967 тыс. руб.

Рис. 7. Динамика прибыли ОАО Городской банк "Нижний Новгород", тыс. руб.



Согласно финансовой отчетности, на 01.04.05 г. наблюдается заметное снижение прибыли (486 тыс. руб.). За последующие три квартала она возросла в 13 раз и достигла значения 6334 тыс. руб.

В связи с этим возросли эксплуатационные расходы: за IV квартал 2004 г. они составили 1672 тыс. руб., а за 1 квартал 2005 г. - 3046 тыс. руб. (в 1,82 раза). Если в 2004 г. расходы по такой статье в квартал в среднем составляли 1490 тыс. руб., то в 2005 г. - уже 4560 тыс. руб., в 2006 г. – 5 383 тыс. руб., а в 2007 г. – 5675 тыс. руб. (рисунок 2.5.). Подобное увеличение статьи эксплуатационных расходов за 2006-2007 гг., связано с переездом банка в новое здание, где были созданы современные условия для обслуживания клиентов.



Рис. 8. Динамика эксплуатационных расходов ОАО Городской банк "Нижний Новгород", тыс. руб.

Основной объем доходов сформирован двумя классическими направлениями работы - кредитованием и расчетно-кассовым обслуживанием. Проценты, полученные от ссуд, предоставленных другим клиентам в 2007 г., по состоянию на 01.10.07 г. составили 108 065 тыс. руб., что в 1,15 раза больше по сравнению с аналогичным периодом 2006 г. (94 417 тыс. руб.). Это связано с ростом ссудной задолженности. Только за год этот показатель вырос на 117% (с 785 268 до 921 489 тыс. руб.). По оценкам экспертов "СКБ-банка" это связано с активной работой банка на рынке розничных услуг, а именно в сфере потребительского кредитования.

Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями включая курсовые разницы, составили: за 2002 г. – 4 218 тыс. руб.; за 2003 г. – 11 321 тыс. руб.; за 2004 г. – 16 556 тыс. руб.; за 2005 г. – 67 128 тыс. руб., за 2006 г. – 55 318 тыс. руб., за 2007 г. – 45 987 тыс. руб.

В 2006 г. произошло некоторое снижение роста доходов от операций с иностранной валютой, но к концу 2007 г. ситуация изменилась к лучшему. Привлечение валютных средств и депозитов, осуществление валютных переводов, проведение валютно-обменных операций и многое другое способствовало росту данных показателей

Объем вкладов физических лиц увеличился за период с 01.01.04 г. по 01.10.08 г. в 15,5 раз (с 48 720 тыс. руб. до 752 962 тыс. руб.). Средства клиентов (не кредитных организаций) изменились с 163 793 тыс. руб. до 918 543 тыс. руб. (5,6 раз).

Это связано с активной маркетинговой работой банка на рынке, основными инструментами которой являлись: масштабная рекламная кампания, повышенные процентные ставки как по рублевым, так и по валютным вкладам по сравнению со ставками других банков самарской области.

Одновременно и выпущенные долговые обязательства (банковские сертификаты и векселя) выросли за анализируемый период с 26 852 тыс. руб. до 138 753 тыс. руб. (в 5,17 раза).

Финансирование деятельности ОАО Городской банк "Нижний Новгород" осуществляется за счет банковских ресурсов, формируемых в результате проведения пассивных операций. К банковским ресурсам относятся:

* Собственный капитал кредитной организации;
* Привлеченные средства;
* Заемные средства;
* Средства, поступающие в порядке распределения (страховые возмещения по наступившим страховым случаям).

По состоянию на 01.10.2008 г. общий объем ресурсов банка состоял: собственного капитала кредитной организации; привлеченных средств; средств, поступающих в порядке распределения (страховые возмещения по наступившим страховым случаям) (рис. 9). Заемные средства (кредиты ЦБ РФ и других кредитных организаций) - отсутствуют.



Рис. 9. Состав банковских ресурсов ОАО Городской банк "Нижний Новгород"

Собственный капитал составляет основу деятельности коммерческого банка. Формируется в момент создания коммерческого банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их взноса в уставной капитал банка, через покупку акций, так как ОАО Городской банк "Нижний Новгород" создан в форме акционерного общества.

К собственному капиталу также относят все накопления получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров коммерческого банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) коммерческого банка в случае его закрытия. Иными словами, если реализовать все активы коммерческого банка (принадлежащие ему ценные бумаги, здания, оборудование, другие ценности) и востребовать все выданные им ссуды, а вырученную сумму направить на погашение обязательств коммерческого банка перед третьими лицами (вкладчиками, кредиторами), то оставшаяся после этого сумма и будет тем фактическим собственным капиталом, на который могут претендовать акционеры (участники).

Собственный капитал обеспечивает коммерческому банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал, считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддерживать платежеспособность коммерческого банка даже при утрате части собственных активов.

Источниками собственного капитала (собственных средств) ОАО Городской банк "Нижний Новгород" являются:

* Уставный капитал;
* Добавочный капитал;
* Фонды коммерческого банка;
* Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет;
* Страховые резервы.

Уставный капитал банка формируется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер денежных средств, гарантирующих интересы его кредиторов, в сумме номинальной стоимости выпущенных акций. ОАО Городской банк "Нижний Новгород" создано и функционирует в форме закрытого акционерного общества, номинал одной акции 100 руб. Каждый акционер ОАО Городской банк "Нижний Новгород" пропорционально своему вкладу в уставной капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов. Выплата дивидендов осуществляется из фонда потребления формируемого за счет прибыли ОАО Городской банк "Нижний Новгород".

Порядок формирования уставного капитала ОАО Городской банк "Нижний Новгород" и его величина определяется в учредительном договоре о создании коммерческого банка и Уставом ОАО Городской банк "Нижний Новгород". Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами - физическими и юридическими лицами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. При публичном размещении акционеры Банка - владельцы голосующих акций имеют преимущественное право на покупку дополнительного выпуска акций в случае их оплаты денежными средствами в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций. Уставной капитал ОАО Городской банк "Нижний Новгород" может формироваться только за счет собственных средств акционеров, привлеченные денежные средства для формирования его использоваться не могут.

Добавочный капитал включает в себя: прирост стоимости имущества при его переоценке; эмиссионный доход, то есть разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью; стоимость имущества, безвозмездно полученного коммерческим банком в собственность от юридических и физических лиц.

Фонды коммерческого банка образуются из прибыли в порядке установленном учредительскими документами банка с учетом требований действующего законодательства. К их числу относят: резервный фонд; фонды специального назначения; фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

Резервный фонд предназначен для возмещения убытков и потерь, возникающих в результате деятельности коммерческого банка. Формирование фонда осуществляется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли, предельный размер устанавливается Уставом ОАО Городской банк "Нижний Новгород". Минимальный размер данного фонда, в соответствии с действующим законодательством, не может составлять менее 15% от величины уставного капитала ОАО Городской банк "Нижний Новгород".

Преобладающую часть банковских ресурсов ЗАО «СКБ-банк» составляют привлеченные средства – депозиты (вклады), банковские сертификаты, векселя.

Привлеченные средства формируются при проведении следующих банковских операций:

* открытие и ведение счетов юридических лиц;
* привлечение средств во вклады денежных средств физических лиц;
* выпуск банком собственных долговых обязательств.

Привлеченные таким образом банковские ресурсы называются депозитарными ресурсами.

По степени надежности для размещения в банковские активы привлеченные средства распределяются в следующей последовательности:

* депозиты юридических лиц; средства привлеченные под векселя и депозитные сертификаты;
* срочные вклады физических лиц; средства привлеченные под сберегательные сертификаты;
* вклады до востребования физических лиц; остаток на текущих счетах для расчетов по банковским картам; остатки на расчетных счетах юридических лиц.

Возможности банков в привлечении средств регулируются нормативными актами ЦБР и определяются исходя из величины собственного капитала банка и его организационно-правовой формы, исходя из текущего состояния активов и пассивов в целом по ОАО Городской банк "Нижний Новгород". Банк выпускает простые процентные и беспроцентные векселя с номиналом в валюте РФ и в иностранной валюте. Векселя продаются как юридическим, так и физическим лицам.

Привлеченные средства банка, по состоянию на 01.10.08 г., составляют 1 810 258 тыс. руб. (рис. 10). В составе привлеченных средств выпущенные долговые обязательства составляют 138 753 тыс. руб. (7,7%); средства клиентов (не кредитных организаций) – 918 543 тыс. руб. (50,8%); средства физических лиц – 752 962 тыс. руб. (41,5%).



Рис. 10. Состав привлеченных средств ОАО Городской банк "Нижний Новгород"

Средства клиентов – всего – денежные средства, депозиты и прочие средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, переданные в банк их собственниками (резидентами и нерезидентами, юридическими и физическими лицами) в наличной и безналичной форме для хранения на определенных условиях, а также неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов.

Структура клиентов банка по состоянию на 01.10.2008 г. представлена на рисунке 11.



Рис. 11. Структура клиентов банка по состоянию на 01.10.2008 г.

На основании этих данных можно сделать вывод о том, что основная масса клиентов банка – это предприятия и организации, хотя и физическим лицам банк уделяет много внимания, заимствуя их временно свободные денежные средства.

Динамика темпа роста привлеченных средств показывает, что за период с 01.10.2006 по 01.10.2008 гг.:

* более чем в 10 раз увеличились остатки на расчетных счетах, что говорит о значительном расширении клиентской базы банка;
* средства на вкладах граждан увеличились по сравнению с 2004 годом в 3,15 раза;
* средства на вкладах клиентов (не кредитных организаций) увеличились в 2,15 раза;
* выпущенные долговые обязательства уменьшились в 2,2 раза.



Рис. 12. Динамика темпа роста привлеченных средств ОАО Городской банк "Нижний Новгород", тыс. руб.

Из рисунка 12 видно, что помимо увеличения объема привлеченных ресурсов произошло изменение в их структуре. Прежде выросли объемы средств клиентов (с 44% до 51%), в том числе физических лиц (с 24% по 41%) и уменьшились объемы выданных долговых обязательств (с 32% по 8%), что свидетельствует о политике банка направленной на привлечение средств клиентов.

## 2.2 Диагностика конкурентной среды на региональном рынке

Банковская структура Нижегородской области по состоянию на 1 января 2008 года включала в себя 18 самостоятельных банков с 36 филиалами (3 из которых находятся за пределами региона), 38 филиалов иногородних банков (включая Волго-Вятский банк Сбербанка РФ) и одну небанковскую кредитную организацию.

Прибыль нижегородских кредитных организаций за 2007 год составила 4 млн. рублей. Валюта баланса банков увеличилась на 32% и составила 190 млн. рублей, в том числе нижегородских коммерческих банков — на 33%, филиалов московских и других иногородних банков — на 70%, Волго-Вятского банка Сбербанка РФ — на 17%. Ресурсы банков Нижегородской области возросли на 31%, до 111 млн. рублей, кредитные вложения — на 29%, до 97 млн. рублей.

Уставный капитал нижегородских банков за год возрос на 700 млн рублей, а доля в банковской системе РФ по итогам года составила более 3%. Вклады населения увеличились примерно на 40% и составили 55 млн. рублей. Выдано потребительских кредитов за год на 22 млн. рублей.

Рост вкладов населения составил 40% до 55 млн. рублей, потребительские кредиты составили 22 млн. рублей, кредиты предприятиям региона — 29 млн. рублей, увеличившись на 41%. Вклады населения в банках Нижегородской области в 2007 году выросли на 37% по сравнению с 2006 годом и составили 55 млн. рублей. Прирост вкладов населения в прошлом году составил 15 млн. рублей. 75% вкладов населения приходится на иногородние банки.

По состоянию на 1 января 2008 года задолженность по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям, составила 68 млн. рублей. При этом 43% задолженности приходится на Волго-Вятский банк Сбербанка РФ. Рост задолженности по долгосрочным кредитам в 2005 году составил в целом по сектору — 54%, в частности, по коммерческим банкам — 69%, по филиалам иногородних банков — в два раза, по Волго-Вятскому банку Сбербанка РФ — 35%. Общая сумма задолженности по долгосрочным кредитам составила почти 42 млн. рублей.

Данные ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области

Главное управление Центробанка РФ по Нижегородской области подвело итоги деятельности кредитных организаций в 2007 году. Как сообщил руководитель Главного управления Центробанка РФ по Нижегородской области Станислав Спицын, основные показатели банковского сектора области в сравнении с данными за прошлый год выросли в среднем на 50%. При этом более динамичными в своем развитии были филиалы московских банков. По словам Спицына, это происходит из-за того, что последние имели больше ресурсов и возможностей для привлечения клиентов. Хотя нижегородские банки также порадовали руководителя ГУ ЦБ РФ. Так, первую тройку лидеров по темпам роста банковских операций составили: “Богородский коммерческий банк” (прирост 252,6%), Регионинвестбанк (213,5%) и “Эллипс-банк” (205%). Все вместе нижегородские банки увеличили объем операций на 33,3%, а прирост каждого из них по данному показателю был больше 100%.

Филиалы иногородних банков вместе увеличили объем операций более значительно — на 70,8%. Здесь список возглавляет Россельхозбанк (прирост 480,7%), представительство которого, по словам Спицына, в 2006 году почти не вело активной деятельности. “Это значит, что банк опять начал выдавать кредиты сельским предприятиям области”, — заявил он. Спицын также отметил, что банковская система Нижегородской области в прошлом году “повернулась лицом” к сельхозпроизводителям и выдала сельским предприятиям кредитов на 5 млн. рублей, причем всего бизнес-кредитов в Нижнем Новгороде и области было выдано 29 млн. рублей (это на 41% превышает уровень 2006 года).

Вторым и третьим в рейтинге по темпам роста банковских операций стали “Петрокоммерц” (286,2%) и “Промсвязьбанк СПб” (263,5%). По данным показателям Волго-Вятский Нижегородский филиал Центробанка России, не учитывавшийся в сравнительных рейтингах из-за своего статуса и занимаемой доли рынка, показал прирост в 117,7%. Это близко к среднему показателю по Нижегородской области. Причем Волго-Вятский банк по-прежнему лидирует по объему выполненных банковских операций. В 2007 году на его долю пришлось 50% всего объема операций, немногим менее 25% приходится на самостоятельные нижегородские банки, остальное — на филиалы иногородних банков. За последние семь лет, по словам руководителя Главного управления Центробанка РФ, показатели объемов операций выросли в 15—20 раз при инфляции за этот период в 1500%.

Основными событиями 2007 года в банковской системе Нижегородской области Станислав Спицын назвал вхождение в систему страхования вкладов всех нижегородских банков, объединение “Саровбизнесбанка” и “Гарантии”, открытие филиалов шести иногородних банков (Инкасбанка, Русь-Банка, СДМ-Банка, Связь-Банка, банков “Юниаструм” и “Глобэкс”) и создание ЗАО “Форус Банк”, единственным учредителем которого является Фонд “Фора” (утвержденный нерезидентами РФ). Плюс еще открыто четыре представительства иногородних банков. Также важнейшими событиями Спицын назвал создание Центробанком России на базе ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области мощного электронно-вычислительного центра. “Он необходим для создания современной расчетной системы, цель которой — проводить платежи в режиме реального времени 24 часа в сутки. Это путь к созданию третьей мировой валюты под названием рубль”, — заявил руководитель нижегородского управления ЦБ. По его словам, по сути в Нижнем Новгороде будет находиться “технологическое сердце” будущей всероссийской расчетной системы.

Станислав Спицын озвучил также три основных направления, которых в дальнейшем будет придерживаться ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области. Во-первых, это “стерилизация денежной массы” и совершенствование инструментов денежно-кредитной политики. Во-вторых, усиление надзора за деятельностью коммерческих банков, поскольку “войти в систему страхования вкладов легче, чем удержаться в ней”. А в-третьих — дать дорогу более сильным крупным банкам и “тормозить” развитие слабых. ГУ банка России намерено взять курс на укрупнение основного капитала банков. В соответствии с законодательством в скором времени все банки области должны иметь уставный капитал не менее 5 млн. евро. Десять банков области такой капитал уже имеют, с остальными “ведется работа”.

По словам Станислава Спицына, размер оплаченного уставного капитала по коммерческим банкам в 2007 году вырос на 28%. Уставный капитал в прошлом году увеличили шесть банков: ЗАО комбанк “Арзамас”, ООО комбанк “Богородский”, ЗАО “ВОКБанк”, ОАО ГБ “Нижний Новгород”, ОАО “АКБ Саровбизнесбанк” и ОАО комбанк “Химик”. Собственные средства банков по состоянию на 1 января 2008 года составили 5,4 млн.. рублей и в 2005 году выросли на 15% к 2006 году. 10 банков имеют собственные средства более 5 млн. евро, на их долю приходится 90% от совокупного размера собственных средств банковского сектора региона. Наиболее крупными кредитными организациями по показателю размера собственных средств являются ЗАО “Нижегородпромстройбанк”, ОАО “АКБ Саровбизнесбанк” и ОАО “Нижегородский банкирский дом”.

## 

## 2.3 Анализ финансовых показателей и депозитной политики, осуществляемой ОАО ГБ Нижний Новгород в период с 2005 года по 2008 годы

Высокие темпы развития экономики, рост доходов потребительской активности населения привели к увеличению спроса на банковские услуги банков со стороны всех категорий клиентов и к усилению конкуренции на российском финансовом рынке. Существенные показатели деятельности ОАО ГБ Нижний Новгород в период с 2006-2008 г.г. могут сказать выполнение ОАО ГБ Нижний Новгород экономических нормативов Банка России за 2006-2008 г.г, указанные в Таблице № 2.1.

Таблица № 2.1

Экономические нормативы деятельности ОАО ГБ Нижний Новгород по состоянию на 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Экономические нормативы | 2006г | 2007г | 2008г |
| норматив достаточности собственных средств (капитала) банка - Нl (min 10%) | 13,1% | 12,1% | 11,8% |
| норматив мгновенной ликвидности банка - Н2 (min 15%) , | 57,7% | 55,6% | 53,3% |
| норматив текущей ликвидности банка НЗ (min 50%) | 60,8% | 63,1% | 65,7% |
| норматив долгосрочной ликвидности банка - Н4 (mах 120%) | 85,4% | 91,8% | 101,8% |
| максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 (mах 25%) | 23,8% | 23,1% | 21,5% |
| максимальный размер крупных кредитых рисков - Н7 (mах) | 166,6% | 140,4% | 166,9 |
| соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала Н9.1 (mах 50%) | 0% | 0% | 0% |
| отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам, к капиталу - НI0.l (mах 3%) | 1,6% | 2% | 2% |
| норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц - Н12 (mах 25%) | 0% | 0% | 0% |

Норматив Н1 используется для правильной характеристики достаточности капитала банка. Данный норматив определяет размер уставного капитала размер собственных средств. И определяется как отношение капитала банка и суммарного объема активов, взвешенных с учетом риска.

Динамика данного показателя, говорит о том, что ОАО ГБ Нижний Новгород увеличивает числе своих активных операций, следовательно, что приводит к снижению норматива Hl.

Норматив Н2, Н3 и Н4 относится к нормативам ликвидности кредитной организации. По результатам оценки динамики нормативов Н2, НЗ, Н4 можно сделать вывод, что данная кредитная организация находиться в состояние «поддержания ликвидности».

К следующей группе экономических нормативов относятся нормативы Н6 и Н7

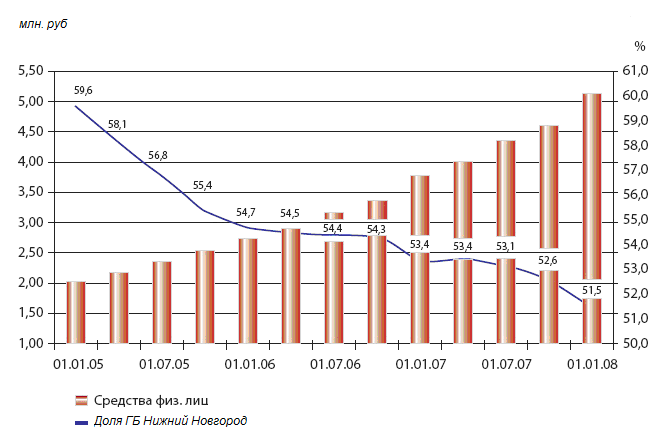
Н6 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который выражает собой отношение совокупной суммы требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков по кредитам.

НI0.l - максимальный размер кредитов и гарантий предоставленных банком, своим инсайдерам.

С развитием в стране рынка кредитования, у банков увеличивается объем выданных ссуд. Но также с каждым годом все больше возрастает количество невозвратных кредитов, тем самым, увеличивая кредитные риски банка. Динамика нормативных показателей Н6 и Н7, НI0.1 ОАО ГБ Нижний Новгород, говорит о том, что с увеличением объема выданных ссуд также возрастает капитал банка, тем самым минимизируют кредитные риски.

В целом, просмотрев динамику экономических нормативов банка в период 2005-2007 гг. мы видим, хотя и идет некоторая тенденция к их снижению, но это совсем не знак того, что ликвидность банка снижается, это говорит о том, что банк проводит более активную политику по размещению своих средств за счет имеющихся резервов.

По данным Центробанка, с 1 января по 1 октября объем ресурсов ЦБ, находящихся в распоряжении коммерческих банков, увеличился в 7 раз, с 34 до 233 млн. руб. (с 0,17 до 0,9% от общей суммы пассивов). В течение октября, как можно предположить, этот показатель вырос еще больше, зато доля средств организаций на расчетных счетах за 9 месяцев упала с 16 до 13,8%. А в сентябре начался массовый отток вкладов. В условиях дефицита ликвидности, ограниченности по привлечению средств от акционеров, ЦБ или других кредитных учреждений одни банки принялись активно повышать ставки по вкладам для физических лиц, другие обещают доплатить лояльным клиентам и тем, кто ушел, но вернется. В последние годы наблюдается устойчивая тенденция к перераспределению депозитов частных вкладчиков от крупнейших банков к менее крупным. На 1 января 2007года примерно 78 процентов средств, размещенных на депозитах, собрали всего 30 банков. Уже через год эта доля снизилась до 77,2 процента. Быстрее всего — на 8 процентов ежегодно — на протяжении последних трех лет падает доля Сбербанка РФ (см. рисунок 13)



Так, НБ «Траст» и «Русь-банк-Урал» вернут проценты тем, кто досрочно расторг вклад: в первом случае — с 16 сентября по 14 ноября 2008 г., во втором — с 15 сентября по 15 октября. Для этого надо повторно разместить деньги в банке до 15 и 25 ноября соответственно. Причем в «Траст» надо вернуть не менее 60% изъятой суммы, в «Русь-банк-Урал» — 100% суммы. «Банк возместит разницу между суммой процентов, которую должен был получить вкладчик по договору, и суммой процентов, выплаченной ему при досрочном изъятии вклада». В Русском банке развития (РБР) тем, кто забирал деньги с 1 августа по 10 ноября 2008 г. и вернет их до Нового года, увеличат ставку по вкладу на 1 пункт по сравнению с действующей в банке.

Некоторые банки решили премировать и тех вкладчиков, которые сохранили верность. Тот же РБР выплатит дополнительный доход из расчета 1,5% годовых за период с 28 октября по 31 декабря (т. е. за два месяца) клиентам, которые до Нового года досрочно не расторгнут или не снимут хотя бы часть денег с депозитов. В «Трасте» можно переоформить закончившийся вклад или перевести деньги с пластиковой карты на «Лояльный» депозит. Его доходность выше ставок вкладов с аналогичными условиями примерно на 2,6 пункта в рублях и на 2,3 пункта в валюте. А вкладчики екатеринбургского банка «Северная казна» могут переоформить действующие вклады без потери процентов в депозиты с повышенными ставками (на 1-1,5 пункта в рублях, на 1 пункт в валюте). Кроме того, при открытии нового вклада и пополнении (от 10 000 руб., $300 или 300 евро) или пролонгации до 31 декабря банк начислит дополнительные 2% годовых к ставке вклада. Главное — не изымать деньги до 16 января 2009 г. Нижегородский «Эллипс банк» за открытие или пролонгацию вклада (от 150 000 руб. на полгода) до 22 ноября (кроме «Универсального» и «Пять звезд») выплатит вознаграждение в размере 1000-4000 руб. в зависимости от суммы вклада. Повышенный доход в будущем обещает клиентам и Русь-банк: при первой пролонгации депозита сроком от трех месяцев ставка увеличивается на 0,25 пункта, при второй — на 0,5 пункта от действующей в банке на тот момент. Попытки привлечь новые вклады обернулись постепенным увеличением процентных ставок по депозитам. Не последней причиной, способствующей этому процессу, стало и повышение Центробанком России ставки рефинансирования до 13 процентов. Макроэкономические последствия такого шага вкладчиков интересуют мало, для них главным является снижение налогооблагаемой базы. Дело в том, что вклад с процентной ставкой, превышающей ставку рефинансирования, облагается налогом, причем серьезным: 35 процентов от дохода, полученного благодаря этому превышению. ОАО ГБ Нижний Новгород еще к марту поднял доходность своих депозитов в среднем на 0,5 процента. Примеру главного банка на рынке частных вкладов, само собой, последовали и остальные участники. Например, уже до осенних событий Росбанк повышал проценты трижды, добившись общего увеличения до 1,5 процента по вкладам в рублях, 0,6 процента в долларах и 2,4 процента в евро. ВТБ 24 за тот же период поднял ставки на 0,25–1,5 процента, Банк Москвы — в среднем на 0,1–0,8 процента, а Бинбанк на 0,5–1 процент. С 1 ноября Юникредитбанк повысил ставки на 1,5-3,5 процентных пункта: по вкладам в рублях клиент может получить доход до 11% годовых, в долларах — до 7,5%. Абсолют-банк ввел вклад "Гарантированный" сроком от тридцати дней и годовой ставкой 9% в рублях. Банк Москвы поднял проценты по пенсионному вкладу в рублях до 11,1%. ОАО ГБ Нижний Новгород с 1 декабря 2008 года повышает процентные ставки по вкладам физических лиц в рублях на 1,0-2,5 процентного пункта до уровня 5,25-12,00% годовых в зависимости от срока привлечения и размера первоначального взноса. Одновременно банки сокращают минимальную сумму вклада, а также сроки депозитов. Например, Московский кредитный банк снизил с 500 тыс. до 50 тыс. руб. минимальный размер вклада, который он предлагает под 15% годовых на три года. НБД-банк предложил 16% годовых по вкладу сроком от полугода. ХКФ-банк и вовсе разрешил снимать с депозита деньги в любой момент с сохранением начисленных процентов. Перечислять подобные примеры можно долго, поскольку в целом по рынку на подобные повышения пошли все банки. Однако, несмотря на подобные меры, Центробанк зафиксировал снижение темпов поступлений денег на счета частных вкладчиков. Причем снижение немалое: за третий квартал 2008 года по сравнению с аналогичным периодом 2007-го приток средств от населения упал в 1,5 раза (3,4 % против 5,7 %). Возможно, это случилось потому, что вкладчики, наконец, начали считать свои деньги.

Рисунок 14.



Дело в том, что несмотря на усилия банков доходность депозитных вкладов пока не способна догнать и тем более обогнать инфляцию. В частности, рублевые средства, размещенные на депозитах за 12 месяцев, прошедших с июля 2007 года, обесценились на 4–5 процентов, поскольку инфляция за этот период достигла 14,9 процента годовых. А ведь именно в рублях открыто наибольшее количество вкладов (87 % на 1 апреля 2008 года). Вклады в евро также пострадали, несмотря на рост этой валюты по отношению к рублю, хотя и меньше. Укрепления на 6,5 процента с учетом более низкой депозитной ставки (в среднем 8 %) не хватило, чтобы покрыть инфляцию. А долларовые депозиты и вовсе вышли в минус: банковские проценты по ним (от 4 до 9 %) полностью нивелировались падением курса доллара относительно рубля (9 %), а инфляция «доела» остаток средств (чистый убыток составил от 14 до 20 %). Между тем проблем с ликвидностью у банков становится все больше, что, очевидно, приведет к новому росту депозитных ставок. Однако, как известно, сверхприбыльные проценты рано или поздно становятся сыром в мышеловке, ведь банку когда-то придется расплачиваться по своим повышенным обязательствам, а чем они выше, тем труднее это будет сделать.

Исходя из вышесказанного, можно сделать выводы о том, что в условиях достаточно острой конкуренции, российские банки применяют западный опыт привлечения сбережений населения, это касается различных бонусов, розыгрышей и других стимулирующих акций. Ведь для банков огромную роль в формировании ресурсной базы играют депозиты, которые нужно совершенствовать, для обеспечения конкурентоспособности банка и получения максимальной прибыли. Некоторые особенности этого процесса будут рассмотрены в следующей главе работы на примере одного из коммерческих банков - ОАО ГБ Нижний Новгород.

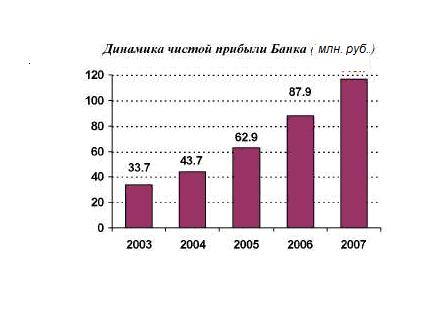
Активная работа Банка по всем направлениям деятельности, постоянное взаимодействие со всеми категориями клиентов, внедрение и развитие новых продуктов и услуг позволили ОАО ГБ Нижний Новгород по итогам 2007 года достичь значительных финансовых результатов и показать высокую эффективность бизнеса.

Рисунок 15.



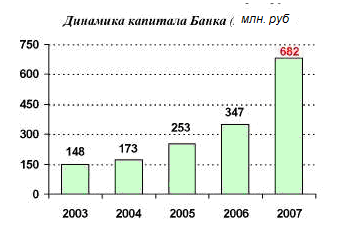
Активы-нетто ОАО ГБ Нижний Новгород увеличились за год на 41,6% и превысили 5 трлн. рублей, при этом прирост активов более чем на 90% был обеспечен операциями кредитования – основным видом деятельности Банка.

Рисунок 16.



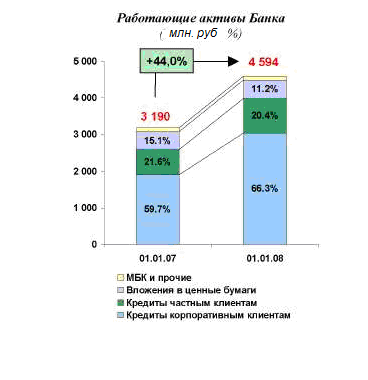
По итогам 2007 года Банк заработал балансовую прибыль в размере 153,1 млн.. рублей, что на 35,7% превышает результат 2006 года. Чистая прибыль составила 116,7 млн.. рублей, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 32,8%. Рекордное значение прибыли ОАО ГБ Нижний Новгород за отчетный год наглядно показывает его устойчивость к кризисным явлениям на международных рынках.

Рисунок 17.



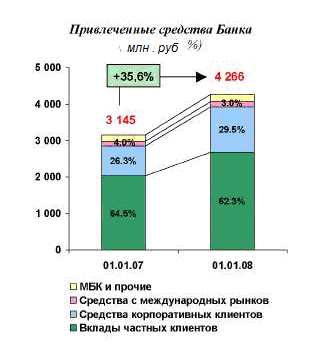
Практически двукратный рост капитала в 2007 году был обеспечен как размером полученной прибыли, так и в значительной степени проведенной в I квартале эмиссией обыкновенных акций, в ходе которой в капитал Банка было привлечено 230,2 млн.. рублей. По состоянию на 1 января 2008 года капитал Банка составил 681,6 млн.. рублей, а его доля в совокупном капитале российского банковского сектора составила 25,5% против 20,5% на начало 2007 года. Уровень достаточности капитала в результате дополнительного выпуска акций увеличился с 11,7 до 15,1%.

Рисунок 18.



На фоне существенного роста капитала и объемов бизнеса показатели эффективности работы ОАО ГБ Нижний Новгород несколько снизились, но по-прежнему остаются на высоком уровне. Рентабельность активов (ROAA) по итогам отчетного года составила 2,7% по сравнению с 2,9% в 2006 году. Рентабельность капитала (ROAE) снизилась с начала года с 28,6 до 20,4%.

Рисунок 19.



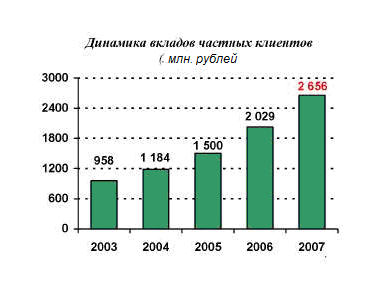
Достижению высоких финансовых результатов во многом способствовала сложившаяся структура работающих активов и привлеченных средств Банка.

Ключевым фактором роста бизнеса Банка является развитие операций кредитования – на долю кредитов корпоративным и частным клиентам в работающих активах приходится в совокупности около 87%. Вложения в ценные бумаги осуществляются Банком в основном в целях поддержания необходимого уровня ликвидности. По состоянию на 1 января 2008 года вложения в ценные бумаги составляют лишь немногим более 11% работающих активов, что снижает зависимость финансовых результатов Банка от изменения цен на фондовых рынках.

Основным источником ресурсов ОАО ГБ Нижний Новгород традиционно являются средства частных клиентов, привлеченные во вклады – их доля в привлеченных средствах превышает 62%. Средства корпоративных клиентов составляют еще около 30% привлеченных средств. Таким образом, ресурсная база ОАО ГБ Нижний Новгород формируется практически целиком за счет внутренних источников. На средства, привлеченные на международных финансовых рынках, приходится 3% всех привлеченных средств. Таким образом, возможности ОАО ГБ Нижний Новгород по увеличению работающих активов практически не зависят от конъюнктуры внешних рынков.

Основой формирования ресурсной базы ОАО ГБ Нижний Новгород являются вклады частных клиентов, составляющие 62,3% всех привлеченных средств. За 2007 год остаток средств на счетах по вкладам увеличился на 30,9% и составил 2,7 трлн. рублей. В абсолютном выражении годовой прирост остатка средств на вкладах составил 627,6 млн.. рублей против 528,5 млн.. рублей годом ранее и был практически полностью - на 99% - обеспечен рублевыми сбережениями.

Рисунок 20.



Низкая эффективность доллара США как валюты сбережений способствовала усилению тенденции к оттоку средств со счетов по вкладам в долларах США. За 2007 год снижение остатка вкладов в этой валюте составило 974 млн. долларов США и в 1,5 раза превысило отток за 2006 год.

Рисунок 21.



По вкладам в евро, напротив, наблюдался приток средств, который увеличился по сравнению с предыдущим годом более чем вдвое и составил 1 150 млн. евро. В результате доля вкладов в евро в общем остатке валютных вкладов возросла с 26,4 до 42,2%. В целом, валютная структура вкладов по состоянию на 1 января 2008 года сложилась следующим образом: 90% приходится на рублевые сбережения, на сбережения в долларах США – 5,8%, сбережения в евро – 4,2%.

Рисунок 22.



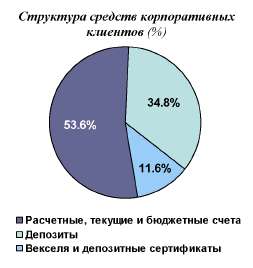
Денежные средства частных клиентов являются стабильным долгосрочным ресурсом Банка – 77,6% вкладов размещены на срок свыше года. Доля вкладов до востребования составляет 11,6%.

ОАО ГБ Нижний Новгород активно развивает направление банковских карт, следуя за возрастающим спросом со стороны клиентов. Остаток средств, привлеченных на счета банковских карт за 2007 год увеличился на 57,5% и составил 252,4 млн.. рублей, а доля средств на счетах банковских карт в общем остатке средств на вкладах возросла с 7,9 до9,5%. Средства корпоративных клиентов составляют около 30% всех привлеченных средств и являются инструментом взаимовыгодного сотрудничества с корпоративной клиентурой, позволяющим удешевить ресурсную базу Банка.

Несмотря на сложившуюся во II полугодии прошлого года ситуацию с общим недостатком ресурсов на рынке, остаток привлеченных средств корпоративных клиентов в ОАО ГБ Нижний Новгород в целом за 2007 год увеличился более чем в 1,5 раза и превысил 1,2 трлн. рублей. Основу привлеченных средств корпоративных клиентов составляют средства, размещенные на расчетных, текущих и бюджетных счетах – 53,6%. В депозиты привлечено 34,8% средств корпоративных клиентов, в векселя и депозитные сертификаты – 11,6%.

ОАО ГБ Нижний Новгород обслуживает предприятия и организации всех основных видов экономической деятельности, при этом основную часть клиентской базы составляют клиенты малого и среднего бизнеса – на них приходится 99,8% всех предприятий и 56,9% привлеченных от корпоративных клиентов средств.

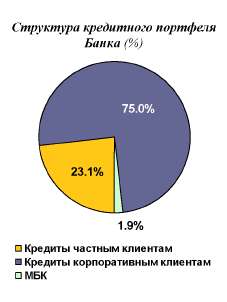
Рисунок 23.



Кредитный портфель ОАО ГБ Нижний Новгород увеличился с 2007 года, по сравнению с 2005 год на 51,3%, а его величина на 1 января 2008 года превысила 4,1 трлн. рублей. В структуре кредитного портфеля основную долю – три четверти – занимают кредиты корпоративным клиентам, на кредиты частным клиентам приходится 23,1% всего портфеля.

**Кредитный портфель корпоративных клиентов** увеличился за 2007 год в 1,6 раза и составил около 3,1 трлн. рублей. Объем предоставленных Банком в отчетном году кредитов корпоративным клиентам составил 4,9 трлн. рублей, что на 33% превышает уровень 2006 года, и 37% по сравнению с 2005 годом.

Рисунок 24.



Основу кредитного портфеля составляют вложения в базовые отрасли экономики: сельское хозяйство, строительство, торговлю, транспорт, связь, добычу полезных ископаемых, обрабатывающие производства.

Кредитование частных клиентов - активно развиваемое направление бизнеса ОАО ГБ Нижний Новгород. В течение 2007 года Банком выдано 3,9 млн. кредитов частным клиентам на сумму 677,1 млн.. рублей, при этом более 99% выданных кредитов номинировано в рублях. Остаток ссудной задолженности частных клиентов увеличился за год на 36,4% и составил 947,5 млн.рублей.

Рисунок 25.



ОАО ГБ Нижний Новгород принимает активное участие в реализации приоритетных национальных проектов: «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», «Развитие аграрно-промышленного комплекса» и «Образование».

За 2007 год Банком выдано более 257 тыс. кредитов на улучшение жилищных условий на сумму 191,3 млн. рублей, что в 1,7 раза больше, чем за 2006 год. В результате портфель жилищных кредитов Банка увеличился в 1,9 раза и составил 292,2 млн. рублей, при этом на жилищные кредиты пришлось более половины прироста всего портфеля. Доля жилищных кредитов в ссудном портфеле частных клиентов возросла на 8,7 п.п. до 30,8%. В целях обеспечения доступности жилищных кредитных программ для самых широких слоев населения ОАО ГБ Нижний Новгород в отчетном году были пересмотрены условия их предоставления с учетом потребностей данного сегмента рынка, а именно:

• увеличены сроки кредитования с 20 до 30 лет;

• снижены процентные ставки за пользование кредитами;

• изменены подходы к определению максимально возможной суммы кредита на приобретение или строительство объекта недвижимости;

• предусмотрена возможность учета документов, свидетельствующих о праве Заемщика на получение средств в рамках Федеральных/региональных жилищных программ (свидетельства о праве на получение субсидии, государственного жилищного сертификата и др.), в качестве подтверждения наличия собственных средств. 0,8 млн.. рублей выдано в рамках других.

Рисунок 26.



Наряду со стандартными кредитными продуктами, ОАО ГБ Нижний Новгород предлагает частным клиентам многочисленные индивидуальные программы для решения жилищных и других социальных проблем в рамках соглашений, заключенных с администрациями различных уровней, а также с предприятиями и организациями, являющимися клиентами Банка.

Особенность указанных целевых программ заключается в том, что с заемщика полностью или частично снимается нагрузка по уплате процентов за пользование кредитом путем предоставления субсидий из бюджетов исполнительных органов власти, либо предприятий. Большинство этих программ ориентировано на улучшение жилищных условий молодых семей, работников бюджетной сферы, жителей села (в т.ч. на газификацию, организацию личных подсобных хозяйств). За отчетный год количество таких программ увеличилось со 183 до 242, в рамках которых предоставлено 65 тыс. кредитов на сумму более 16 млн.. рублей.

Из других кредитных продуктов Банка динамично развивается «Автокредит». За 2007 год предоставлено более 145 тыс. «Автокредитов» на сумму 58,9 млн. рублей. При этом остаток задолженности по этому виду кредита увеличился по сравнению с началом 2007 года более чем в 9 раз и на 1 января 2008 года составил 53,5 млн. рублей. Значительный рост объемов выдачи «Автокредитов» в 2007 году позволил ОАО ГБ Нижний Новгороду войти в число банков – лидеров на этом сегменте рынка. Наиболее востребованным из потребительских кредитных программ по-прежнему остается «Кредит на неотложные нужды», на долю которого приходится 58,2% всего кредитного портфеля физических лиц. Остаток задолженности по данному виду кредита на конец отчетного периода составил 551,4 млн.. рублей.

Постоянно совершенствуется система розничных продаж кредитных продуктов с целью улучшения качества и скорости обслуживания клиентов. Более широко применяется новая технология консультирования клиентов через информационные киоски и «автоинформаторы». Проводится работа по увеличению количества филиалов Банка с наиболее благоприятным для населения режимом работы: без перерывов на обед, в вечернее время и в выходные дни. Более широко применяется новая технология консультирования клиентов через информационные киоски и «автоинформаторы».

В течение 2007 года ОАО ГБ Нижний Новгород активно проводил операции на внутреннем конверсионном рынке рубль/доллар США, что позволило Банку оставаться на лидирующих позициях в этом сегменте внутреннего межбанковского рынка. Объем конверсионных операций рубль/доллар США за отчетный год составил 204,6 млн.. долларов США. В целях управления ликвидностью в 2007 году Банк продолжал проведение операций валютный СВОП на сроки до 1 года. Объемы конверсионных операций на внешнем рынке с учетом операций СВОП составили за 2007 год эквивалент 169,0 млн. долларов США против 111,0 млн.. долларов США за 2006 год.

ОАО ГБ Нижний Новгород продолжал предоставлять клиентам брокерские услуги. Суммарный оборот клиентских операций на российском фондовом рынке в 2007 году составил 207,3 млн.. рублей. Пользовались спросом со стороны клиентов и услуги доверительного управления активами.

В целях поддержания мгновенной и краткосрочной ликвидности и эффективного управления свободными денежными средствами ОАО ГБ Нижний Новгородом проводились операции на рынке межбанковского кредитования. Кроме того, во второй половине 2007 года ОАО ГБ Нижний Новгород активно кредитовал российские банки, компенсируя недостаток ликвидности на рынке и поддерживая банковскую систему. Объемы операций на рынке межбанковского кредитования без учета операций с Банком России и операций СВОП за 2007 год составили: в рублях – 5,3 трлн. рублей, в долларах США – 156,8 млн. долларов США, в евро – эквивалент 212,8 млн.. долларов США, в других валютах – эквивалент 6,4 млн.. долларов США. Остаток ссудной задолженности банков на 1 января 2008 года составил около 80 млн. рублей или 1,9% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Объем ресурсов, размещенных Банком на фондовых рынках, увеличился за год на 6,3% до 513,1 млн. рублей. При этом удельный вес вложений в ценные бумаги в работающих активах Банка снизился с 15,1 до 11,2%.

ОАО ГБ Нижний Новгород предлагает клиентам полный спектр банковских продуктов и услуг, непрерывное развитие которых позволило в отчетном году существенно нарастить объемы предоставляемых услуг. Наряду с этим Банком осуществлялось внедрение новых технологий в целях расширения доступа клиентов к услугам, сокращения времени и повышения комфортности обслуживания.

В целях развития услуг по приему платежей ОАО ГБ Нижний Новгородом особое внимание уделялось масштабному внедрению биллинговых технологий, технологий приема платежей в пользу сотовых операторов с передачей информации о принятых платежах в режиме on-line; в территориальных банках активно внедрялись устройства самообслуживания по приему наличных платежей. Объем принятых платежей частных клиентов за 2007 год увеличился в 1,3 раза по сравнению с 2006 годом и составил 870 млн. рублей. При этом, несмотря на распространение практики выставления клиентам для оплаты за коммунальные услуги единого платежного документа, количество платежей выросло с 893 до 953 млн.

Высокими темпами росли объемы осуществляемых банком денежных переводов. В 2007 году ОАО ГБ Нижний Новгородом было исполнено свыше 11,8 млн. поручений клиентов на перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте, при этом общая сумма переведенных средств увеличилась почти в 1,7 раза до 345 млн. рублей.

Опережающими темпами развивались срочные денежные переводы «Блиц», быстро завоевавшие популярность у клиентов. В 2007 году осуществлено более 3 млн. таких переводов на сумму 108 млн. рублей, что в 4,5 раза больше, чем в 2006 году, по количеству операций и в 3,8 раза – по сумме переведенных средств.

Объем безналичных поступлений на счета по вкладам и счета банковских карт увеличился в 1,4 раза и в 2007 году составил 3,5 трлн. рублей. В структуре безналичных перечислений наибольшая доля приходится на заработную плату – 45,6% общего объема безналичных перечислений, на долю пенсий и пособий приходится еще 21,7%.

Объем средств, перечисленных в ОАО ГБ Нижний Новгород в качестве заработной платы увеличился в 1,5 раза и составил в 2007 году 1,6 трлн. рублей. В то же время, среднемесячный размер заработной платы, перечисляемой через ОАО ГБ Нижний Новгород России, вырос за 2007 год лишь на 24,6% до 8,6 тыс. рублей. Общее количество работников, получающих заработную плату через структурные подразделения ОАО ГБ Нижний Новгород на основе договоров, заключенных предприятиями и организациями с Банком, достигло 15,6 млн. человек, что составляет 22,1% от общей численности населения, занятого в экономике.

Объем валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой за 2007 год составил эквивалент 21,0 млн. долларов США, что на 23,1% больше уровня 2006 года.

ОАО ГБ Нижний Новгород предлагает клиентам широкую линейку продуктов в драгоценных металлах: открытие и ведение обезличенных металлических счетов, покупка-продажа слитков драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов. Объем розничных операций ОАО ГБ Нижний Новгород с драгоценными металлами в 2007 году составил 36,2 млн.. рублей. Количество открытых в Банке клиентских обезличенных металлических счетов в золоте, серебре, платине и палладии за год возросло с 90 до 130 тыс. Обороты драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам в 2007 году превысили 18 млн.. рублей.

ОАО ГБ Нижний Новгород предоставляет клиентам в аренду индивидуальные сейфы. Количество сдаваемых в аренду индивидуальных сейфов увеличилось за год на 12,0% и достигло 129.6 тыс. сейфов.

В 2007 году подразделениями инкассации ОАО ГБ Нижний Новгород было перевезено денежной наличности и других ценностей в размере 10,5 трлн. рублей, что на 23,3% больше объемов предыдущего года, в том числе в интересах клиентов 2,3 трлн. рублей против 1,8 трлн. рублей в 2006 году. Общее количество обслуживаемых Банком точек клиентов – юридических лиц увеличилось за 2007 год с 76,9 до 84,3 тыс.

Расчетные услуги – одни из основных услуг Банка. Собственная расчетная система Банка развивается в направлении ускорения прохождения платежей и улучшения качества расчетного обслуживания. За 2007 год ОАО ГБ Нижний Новгород провел 773,2 млн. расчетных операций в рублях и иностранной валюте, что на 22,1% превышает уровень аналогичного периода прошлого года. В том числе по системе межфилиальных расчетов было проведено 357,8 млн. операций, через корреспондентскую сеть Банка – 355,8 млн. операций.

Общее количество счетов Лоро, открытых в ОАО ГБ Нижний Новгород по состоянию на 1 января 2008 года составило 1 492. За 2007 год по счетам Лоро проведено 57,7 млн. операций, что на 16,3% больше уровня 2006 года.

## 

## 2.4 Анализ депозитных операций ОАО ГБ Нижний Новгород за 2006-2008 гг.

Как уже было ранее сказано, сбережения населения по-прежнему являются основной ресурсной базой ОАО ГБ Нижний Новгород, поэтому основной упор депозитной политики Банка делается на развитие вкладных операций для того, чтобы разработать новые финансовые продукты необходимо провести ряд исследований, какие же вклады сейчас наиболее востребованы населением и на какой срок. На сегодняшний день рынок банковских вкладов физических лиц стабильно растет. Многие россияне предпочитают не рисковать, выбирая для размещения средств надежный депозит, несмотря на низкую доходность таких вложений. Однако процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц лишь незначительно превышают уровень инфляции. Но наши сограждане предпочитают размещать средства на депозитных счетах в банках, а не вкладывать свои средства в ценные бумаги.

Доходы населения за последние пять лет существенно выросли, а в стране по-прежнему не так много устойчивых и надежных инструментов для размещения денежных средств с гарантированной доходностью. Россияне считают банковские вклады наиболее понятным инструментом получения дохода. Клиент финансово-кредитной организации уверен, что по истечении срока вклада он получит гарантированную сумму, прописанную в договоре. Также в России фондовые рынки пока недостаточно развиты и надежны для того, чтобы вызвать массовый переход граждан от вкладов к более рискованным инструментам. Именно поэтому вклады до сих пор востребованы как наиболее ликвидный инструмент сохранения и накопления средств. Мнение экспертов подтверждается статистикой, предоставленной Центром макроэкономических исследований БДО Юникон. По его данным, размещения средств населения на депозитах физ. лиц составило 4,3 трлн руб. Во многом на эти показатели повлияло введение государственной системы страхования вкладов. Позитивную роль сыграло и то, что сумма страховки, которую государство возместит вкладчику в случае, если у финансово - кредитной организации возникнут проблемы, была увеличена до 700 тыс. руб. Если проследить динамику структуры размещения вкладов, табл. №1 и диаграммы 1 то видно, что еще в 2006 г. основным инструментом размещения денежных средств являлись депозиты с коротким сроком хранения от 1 до 6 месяцев. Сейчас же значительная доля вкладов приходиться на срок более 1 года. Так как в 2006 г. защищенными от инфляции из всех банковских вкладов оказались только годовые рублевые сбережения - реальная доходность по ним составила 0,39%. Вклады на меньший срок показали отрицательную реальную доходность. Что говорит о том, что вложения на длительный срок более эффективны. Кроме того, сами Банк заинтересованы в "длинных" - деньгах.

Таблица №2

Структура вкладов физических лиц в рублях за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид вклада | 2006 уд. вес | изменения | 2007 уд.вес | изменения | 2008 уд.вес |
| До востребования | 4,11 | -3,4 | 0,71 | -0,22 | 0,49 |
| 1 месяц | 2,69 | -2,11 | 0,58 | -0,18 | 0,76 |
| 3 месяца | 7,66 | -5,95 | 1,71 | 0,6 | 2,31 |
| 6 месяцев | 21,95 | -17,04 | 4,91 | 3,04 | 7,95 |
| Свыше 1 года | 22,06 | 60,78 | 82,84 | 3,48 | 86,32 |
| прочее | 41,53 | 19,25 | 9,25 | -7,08 | 2,17 |
| итого | 100 |  | 100 |  | 100 |

Рисунок 27.

Динамика структуры вкладов населения за 2006 гг.

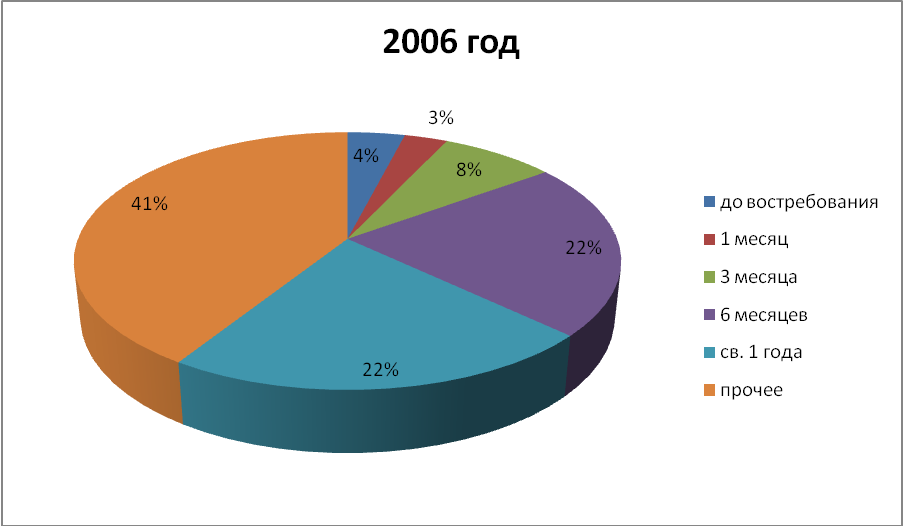


Рисунок 28.

Динамика структуры вкладов населения за 2007 гг.

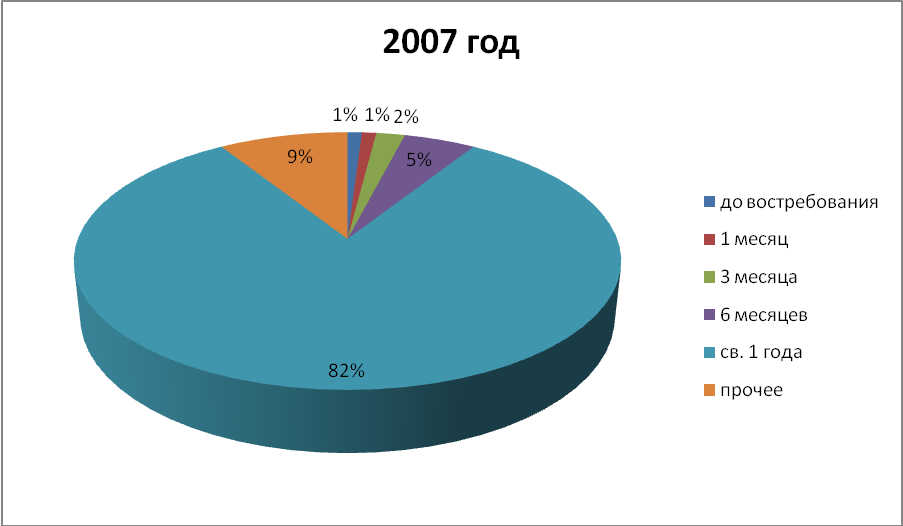
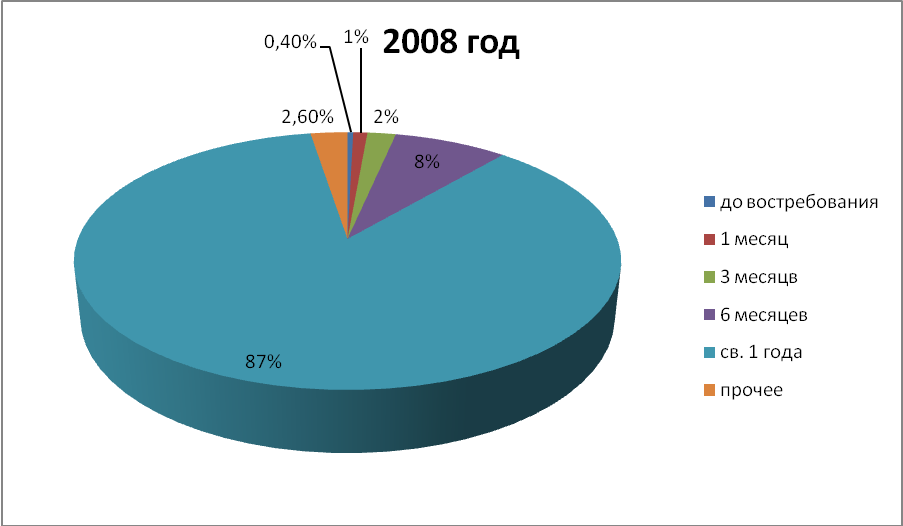


Рисунок 29.

Динамика структуры вкладов населения за 2008 гг.

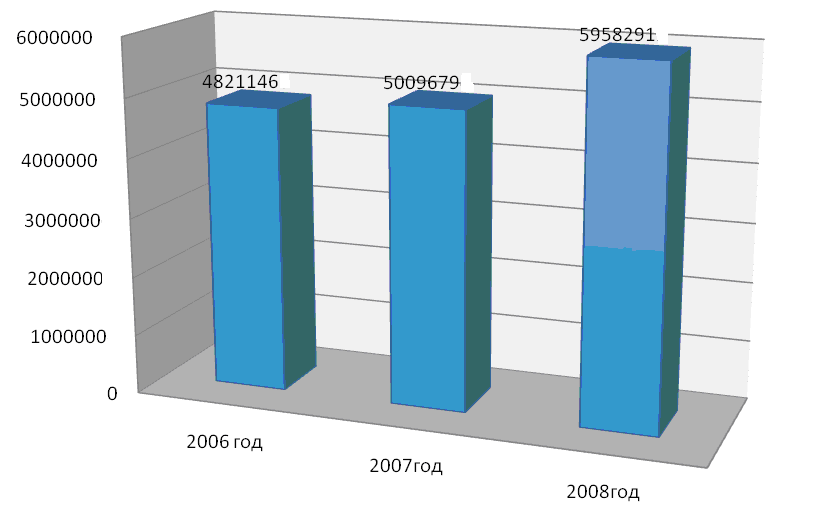


Из данных таблицы и диаграмм видно, что идет снижение остатков вкладов до востребования и краткосрочных вкладов (от 1 до 3 месяцев) идет тенденция к увеличению спроса населения на вклады со сроком свыше 1 года, что дает возможность банку увеличивать объем кредитов, выдаваемых на срок свыше 3 лет в своем кредитном портфеле.

По данным агентства «РБК Рейтинг» на 1 июля 2007 г., лидирующую позицию по объему депозитного портфеля занимает Сбербанк России, следом за ним идет группа ВТБ. ОАО ГБ Нижний Новгород занимает одну из лидирующих позиций среди нижегородских банков. Банк выполняет все задачи поставленные перед ним, в частности это касается, привлечения средств населения на вклады. Динамику роста вкладов отделения можно проследить на диаграмме.

Рисунок 30.

Остаток рублёвых вкладов на счетах физических лиц в период с 2006-2008 гг. (тыс. руб.)



Теперь рассмотрим динамику вкладов в иностранной валюте:

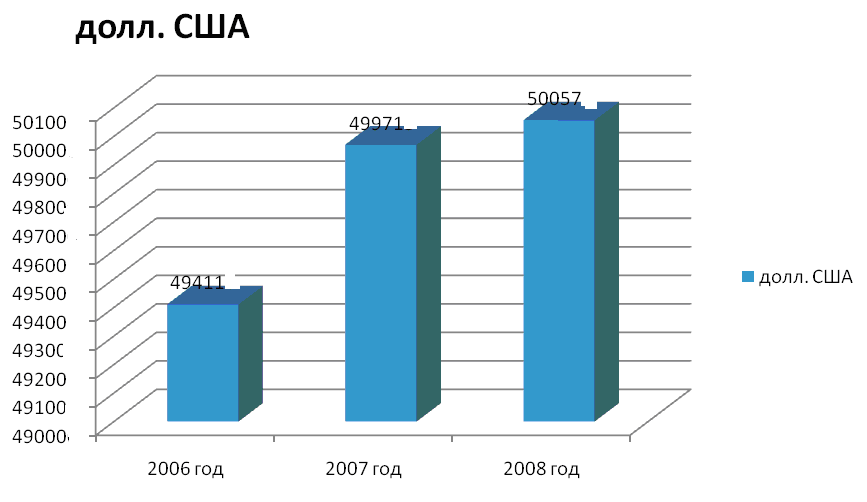
Таблица №3

Структура вкладов на счетах физ. лиц в ин. валюте в период с 2006-2008гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид вклада | 2006г |  |  | 2007год |  |  | 2008год |  |
|  | тыс. дол. США | уд. вес | изменения | тыс. дол. США | уд. вес | изменения | тыс. дол. США | уд. вес |
| До востребования | 3205,11 | 0,65 | -0,08 | 2832,08 | 0,57 | -0,04 | 26553 | 0,53 |
| 1 месяц | 5018,46 | 1,01 | -0,24 | 3854,34 | 0,77 | -0,35 | 2089,89 | 0,42 |
| 3 месяца | 17104,85 | 3,46 | -0,61 | 14225,45 | 2,85 | -0,61 | 11172,75 | 2,24 |
| 6 месяцев | 37413,96 | 7,57 | 0,04 | 38027,66 | 7,61 | 0,55 | 40856,48 | 8,16 |
| Св. 1 года | 419584,25 | 84,92 | 1,39 | 431292,22 | 86,31 | 0,22 | 433181,36 | 86,53 |
| прочее | 11789,45 | 2,39 | -0,49 | 9482,92 | 1,9 | 0,22 | 10614,35 | 2,12 |
| итого | 494116,08 | 100 |  | 499714,67 | 100 |  | 500570,13 | 100 |

Рисунок 31.

Остаток вкладов на счетах физ. лиц в ин. валюте за 2006-2008 гг.



Структура вкладов в иностранной валюте, указанная в Таблице №3, также как и структура рублевых вкладов, показывает, что основная доля средств населения приходиться на вложения свыше 1 года, то есть на долгосрочные депозиты. Однако рост вложений населения в депозиты за период с 2006 по 2008 гг. заметно снижаются. Это вызвано скорее всего инфляцией и изменением курса валют в 2006-2008, которые обеспечили банковским вкладам в рублях и долларах отрицательную доходность. Наихудшие показатели были зафиксированы в 2007г. у долларовых вкладов. Падение американской валюты к рублю за ноябрь на 1,5% на фоне высокой инфляции привело к обесцениванию сбережения на долларовых депозитах на 2,38-2,16% в зависимости от срока вклада. А реальная доходность годовых рублевых депозитов составила - 0,51 %. Наиболее выгодны вклады в евро их реальная рублевая доходность независимо от сроков вложений была положительной и составила от 0,32 до 0,55%. Это стало возможным благодаря росту курса евро к рублю за ноябрь на 1,26%. Но если взять больший отрезок времени, то окажется, что даже вклады в евро показывают отрицательную доходность по итогам года. С декабря 2007 г. по ноябрь 2008 г.реальная рублевая доходность банковских вкладов в рублях составила -1,73%, в долларах -11,40%, в евро0,86%.

По результатам анализа депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгород в период 2006 -2008 годов можно сделать вывод о том, что на протяжении этих лет руководство ОАО ГБ Нижний Новгород проводило в жизнь стратегическую линию на максимальное расширение привлечения средств населения страны в депозиты и укрепление на этой основе своей ресурсной базы.

Наличие разветвленной филиальной сети на территории Нижегородской области, а также устойчивых предпочтений граждан на размещение временно свободных денежных средств в государственные банковские структуры позволили ОАО ГБ Нижний Новгород в этот непростой период не только выжить, но и еще более упрочить свое положение на рынке. Проведение грамотной и взвешенной депозитной политики стало одной из существенных предпосылок сохранения ОАО ГБ Нижний Новгород лидерства в банковской системе России. А привлечение временно свободных денежных средств населения во вклады, является одним из самых важных моментов в формирование ресурсной базы банка. Однако в связи с появлением таких факторов, как увеличение конкуренции, связанной с появление новых банков с новыми финансовыми продуктами на рынке банковских услуг, говорит о том, что ОАО ГБ Нижний Новгород необходимо тщательнее развивать линейку банковских депозитов.

# Глава 3. Пути совершенствования работы по привлечению депозитов ОАО ГБ Нижний Новгород

## 3.1 Разработка мероприятий по привлечению депозитных средств ОАО ГБ Нижний Новгород

Повышение ставок по вкладам частных лиц, предпринятое ОАО ГБ Нижний Новгород в середине февраля 2006г., стало неожиданностью для многих финансовых аналитиков. Потеряв за пять лет более 15% рынка частных депозитов банк решился на беспрецедентный шаг значительно сократил линейку вкладов и повысил ставки. В обновленной линейке был сделан акцент на долгосрочное привлечение средств населения - сроки вкладов продлялись, кроме того, во всех без исключениях видах депозитов была отныне предусмотрена неоднократная автоматическая пролонгация. Повышение доходности в зависимости от срока вклада и его суммы составило от 0,25 до 2,25% годовых. Все это было связано с тем, что за прошедшее время линейка ОАО ГБ Нижний Новгород превысила 20 видов вкладов. Клиентам стало сложно разбираться в этой пестрой палитре. Процентные ставки по вкладам физических лиц довольно длительное время не менялись и настал момент необходимости их коррекции. Увеличение ставок, стало возможным за счет снижения себестоимости обслуживания вкладчиков. Для увеличения процентных ставок была использована экономия, полученная от внедрения новых технологий в процесс обслуживания частных лиц. Также причиной нестандартного поведения банка, стала резкая потеря доли рынка частных депозитов. Причина массового оттока вкладчиков объясняется довольно просто: после введения системы страхования вкладов более высокий уровень сервиса, предлагаемый другими коммерческими банками, стал серьезным аргументом при выборе банка.

Рынок банковских вкладов по-прежнему характеризуется достаточно высокой концентрацией. Как правило, практически все крупные розничные банки строят свою тарифную политику с оглядкой на Сбербанк России. Неудивительно, что спустя полтора месяца ОАО ГБ Нижний Новгород, входящий в высокую группу надежности, также принял решение о пересмотре линейки вкладов частных лиц. Однако, ставка рефинансирования продолжает снижаться, что не может не отражаться на процентной политики ОАО ГБ Нижний Новгорода. И в мае 2007 г. ОАО ГБ Нижний Новгород был вынужден снизить процентные ставки, которые действовали до 01 декабря 2008 года.

По состоянию на 1 декабря 2008 года в филиалах ОАО ГБ Нижний Новгород для привлечения средств населения предлагаются следующие виды вкладов:

- депозит ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях, долларах США, евро);

- пополняемый депозит ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях, долларах США, евро);

- особый ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях, долларах США, евро);

- пенсионный пополняемый депозит ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях);

- пенсионный депозит ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях );

- пенсионный-плюс ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях);

- универсальный ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях, долларах США, евро);

- зарплатный ОАО ГБ Нижний Новгород (в рублях);

- до востребования ОАО ГБ Нижний Новгород.[[14]](#footnote-14)

Все операции по вкладам ОАО ГБ Нижний Новгород совершаются при предъявлении паспорта или заменяющего его документа.

По всем видам вкладов, принимаемым на определенный срок:

1) процентная ставка является фиксированной и не подлежит изменению в течение срока вклада;

2) причисление процентов производится:

- по вкладам на срок 1 месяц и 1 день, 3 месяца и 1 день по истечении основного (пролонгированного) срока;

- по вкладам на срок 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года, 3 года и 5 лет по истечении каждого трехмесячного периода, определяемого с даты открытия счета по вкладу (с даты пролонгации), а также по истечении основного (пролонгированного) срока.

3) вкладчику предоставляется право получать причисленные к остатку

вклада проценты в полной сумме или частично:

- по вкладам на срок месяц и 1 день и 3 месяца и 1 день на выплачиваемую сумму процентов доход за время ее хранения по истечении последнего полного срока хранения исчисляется исходя из процентной ставки, установленной банком по вкладам до востребования;

- по вкладам на срок 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года на выплачиваемую сумму процентов доход за время ее хранения в текущем трехмесячном периоде, исчисляется исходя из процентной ставки, установленной банком по вкладам до востребования.

4) по истечении основного (пролонгированного) срока вклада договор

пролонгируется на тот же срок на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за днем окончания основного (пролонгированного) срока. В течение пролонгированного срока процентная ставка также не подлежит изменению.

5) после принятия банком решения о прекращении открытия новых счетов по данному виду вкладов пролонгация не производится. По истечении последнего пролонгированного срока доход по вкладу исчисляется в порядке и размере, установленном банком по вкладам до востребования.

6) в случае досрочного востребования суммы вклада в течение основного или пролонгированного срока, доход за неполный срок исчисляется:

- по вкладам на срок 1 месяц и 1 день, 3 месяца и 1 день и 6 месяцев исходя из процентной ставки, установленной банком по вкладу до востребования;

- по вкладу на срок 1 год и 1 месяц: при досрочном востребовании в течение первых 200 дней (включительно) основного или пролонгированного

срока исходя из процентной ставки, установленной банком по вкладу до востребования; по истечении первых 200 дней основного или пролонгированного срока - исходя из 1/2 процентной ставки, установленной банком по данному виду вкладов;

- по вкладу на срок 2 года при досрочном востребовании в течение первого года основного или пролонгированного срока исходя из 1/2 процентной ставки, установленной банком по данному виду вкладов, по истечении первого года основного или пролонгированного срока - исходя из 2/3 процентной ставки, установленной банком по данному виду вкладов.

Рассмотрим более подробно основные условия и тарифы привлечения средств населения по действующим на данный момент вкладам ОАО ГБ Нижний Новгород.

Депозит ОАО ГБ Нижний Новгород.

* вклад принимается в рублях, долларах США и евро;
* операции по вкладу совершаются в валюте вклада;
* срок вклада - 1 месяц и 1 день, 3 месяца и 1 день, 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года;
* минимальная сумма первоначального взноса - 1000 рублей, 300 долларов США, 300 евро соответственно.

Процентные ставки по вкладу (установлены с 01.12.2008) зависят от суммы первоначального взноса и срока вклада.

Прием дополнительных взносов, а также выдача части вклада не производятся.

Пополняемый депозит ОАО ГБ Нижний Новгород.

* вклад принимается в рублях, долларах США и евро;
* операции по вкладу совершаются в валюте вклада;
* срок вклада - 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года;
* минимальная сумма первоначального взноса - 1000 рублей, 300 долларов США, 300-евро соответственно;
* минимальная сумма дополнительных взносов - 1 000 рублей, 100 долларов США, 100 евро соответственно.

Процентные ставки по вкладу (установлены с 01.12.2008) зависят от суммы первоначального взноса и срока вклада.

Расходные операции по выплате части вклада не производятся.

Особый ОАО ГБ Нижний Новгород.

* вклад принимается в рублях, долларах США и евро;
* операции по вкладу совершаются в валюте вклада;
* срок вклада - 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года;
* минимальная сумма первоначального взноса - 30 тысяч рублей, 1 тысяча долларов США, 1 тысяча евро соответственно;
* вкладчик может в течение 30 календарных дней с даты открытия счета

по вкладу изменить сумму неснижаемого остатка в сторону увеличения. В этом случае процентная ставка с даты открытия счета по вкладу устанавливается в размере, соответствующем новому неснижаемому остатку.

* по вкладу могут совершаться приходные операции. Минимальная сумма дополнительного взноса - 5 тысяч рублей, 100 долларов-США, 100 евро соответственно;
* по вкладу могут совершаться расходные операции в пределах суммы, превышающей размер неснижаемого остатка.

Процентные ставки по вкладу (установлены с 16.02.2006) зависят от суммы неснижаемого остатка и срока вклада.

Пенсионный пополняемый депозит ОАО ГБ Нижний Новгород.

* вклад принимается в рублях;
* вклад принимается от лиц, получающих пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации (территориальных органов ПФР), министерств и ведомств, осуществляющих пенсионное обеспечение, и от негосударственных пенсионных фондов;
* срок вклада - 3 месяца и 1 день, 6 месяцев, 1 год и 1 месяц, 2 года;
* минимальная сумма первоначального и дополнительного взносов – 300 рублей.

Процентные ставки по вкладу зависит от срока вклада. Расходные операции по выплате части вклада не производятся.

* вклад принимается в рублях;
* вклад принимается от лиц, получающих пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации (территориальных органов ПФР), министерств и ведомств, осуществляющих пенсионное обеспечение, и от негосударственных пенсионных фондов;
* срок вклада - 2 года;
* минимальная сумма первоначального взноса - 1 тысяча рублей;
* дополнительные взносы и расходные операции по выплате части вклада не производятся;

Вклад Пенсионный плюс ОАО ГБ Нижний Новгород.

* вклад принимается в рублях;
* вклад принимается от лиц, получающих пенсии от Пенсионного фонда Российской Федерации (территориальных органов ПФР), министерств и ведомств, осуществляющих пенсионное обеспечение, и от негосударственных пенсионных фондов;
* срок вклада - 3 года;
* минимальная сумма первоначального взноса по вкладу - 1 рубль;
* процентная ставка по вкладу составляет 4% годовых;
* по вкладу могут совершаться любые операции, предусмотренные по вкладу до востребования. Остаток вклада после совершения расходной операции должен составлять не менее 1 рубля;
* по суммам всех операций, совершаемых по вкладу, в том числе и по закрытию до истечения срока, доход по вкладу исчисляется исходя из процентной ставки, установленной банком по данному виду вкладов.

Вклад «Универсальный ОАО ГБ Нижний Новгород».

* вклад принимается в рублях, долларах США и евро;
* операции по вкладу совершаются в валюте вклада;
* срок вклада 5 лет;
* минимальная сумма первоначального взноса по вкладу – 10 рублей, 5 долларов США, 5 евро соответственно;
* процентная ставка по вкладу составляет 1 % годовых;
* по вкладу могут совершаться любые операции, предусмотренные по вкладу до востребования. Остаток вклада после совершения расходной
* операции должен составлять не менее 10 рублей, 5 долларов США, 5 евро соответственно;
* по суммам всех операций, совершаемых по вкладу, в том числе и по закрытию до истечения срока, доход по вкладу исчисляется исходя из процентной ставки, установленной банком по данному виду вкладов.

Вклад «Зарплатный ОАО ГБ Нижний Новгорода»

* вклад принимается в рублях;
* срок вклада 5 лет;
* минимальная сумма первоначального взноса по вкладу – 10 рублей;
* процентная ставка по вкладу составляет 0,01 % годовых;
* по вкладу могут совершаться любые операции, предусмотренные по вкладу до востребования. Остаток вклада после совершения расходной
* операции должен составлять не менее 10 рублей;
* по суммам всех операций, совершаемых по вкладу, в том числе и по закрытию до истечения срока, доход по вкладу исчисляется исходя из процентной ставки, установленной банком по данному виду вкладов.

Представленная выше линейка ассортимента депозитных услуг ОАО ГБ Нижний Новгород и условия их предоставления свидетельствуют о том, что в ОАО ГБ Нижний Новгород уделяется постоянное внимание этому аспекту роста и укрепления ресурсной базы при этом в качестве основных тенденций изменения ассортимента депозитных услуг выступает расширение его спектра с одновременной ориентацией на потенциальных представителей наиболее массовых групп населения, обладающих временно свободными средствами и желающих выгодно разместить их в те или иные виды депозитных вкладов.

Банк «Нижний Новгород» предлагает продукт «Доходная карта», сочетающий в себе преимущества обычной банковской карты и депозита. Начисление процентов на средства клиента, находящиеся на карточном счете, — обычная практика в западных банках. Но вот для российского рынка такой продукт, как «Доходная карта», — относительно молодой. С 14 октября такое предложение всем своим клиентам сделал банк «Нижний Новгород».

«Доходными картами» ОАО ГБ «Нижний Новгород» можно расплачиваться в магазинах, получать наличные в банкоматах, управлять счетом с помощью cистемы дистанционного банковского обслуживания PSB-Retail. Единственное существенное различие между «доходным» и обычным «пластиком» — на остаток средств по такой карте начисляются проценты. Причем они сравнимы со ставками краткосрочных рублевых и валютных депозитов.

Такие карты удобны, когда не знаешь, в какой момент понадобятся деньги, и если нет конкретной стратегии накопления. Правила работы с классическими вкладами чаще всего не позволяют пользоваться деньгами, лежащими на счете по вкладу, без потери процентов. А с «Доходной картой» можно тратить деньги как вам удобно. Главное условие, чтобы ежедневный остаток средств не падал ниже установленного «порога», при наличии которого начисляются проценты. Пожалуй, это единственное ограничение для эффективного использования «Доходной карты». При этом счет в любой момент можно пополнить, и проценты будут начисляться уже на более крупную сумму.

По выбору клиента счет «Доходной карты» может быть открыт в рублях, долларах США и евро. Получить карту очень просто: необходимо оформить заявление, предъявив паспорт. Немаловажно, что никакого требования о внесении первоначального взноса на карточный счет банк не устанавливает. Кстати, банк предусмотрел еще один бонус для клиентов, которые откроют «Доходную карту»: в течение первого месяца обслуживания он будет начислять проценты независимо от «объема» денежных средств на счете карты.

Мероприятия по развитию линийки депозитных услуг.

Для того, чтобы расширить представленную ОАО ГБ Нижний Новгородом линейку депозитных услуг, тем самым усовершенствовать депозитную политику банка, я хочу предложить новый вид депозита:

Таблица №5

«Мультивалютный ОАО ГБ Нижний Новгород»

|  |  |
| --- | --- |
| Вид валюты | Процентная ставка |
| Российские рубли | 9,5% |
| Доллары США/Евро | 8% |

Вклад открывается в трех видах:

* рубли, доллары, евро
* сумма первоначального взноса от 150 000 руб.
* Сумма дополнительного взноса от 30000 руб.
* Частичная выдача не производиться
* Срок вклада - 1 год 1 месяц

Открывая вклад «Мультивалютный», клиент банка, имеет возможность сохранить и преумножить свои сбережения, защитить их от колебаний курсов валют, в любой момент времени произвести перераспределение средств из валюты, курс которой снижается, в валюту, курс которой растет, без потери начисляемых процентов, без расторжения договора и с сохранением дохода по вкладу.

Даже профессионалы, много лет проработавшие на валютном рынке, признаются, что предсказать, как поведет себя та или иная валюта через год или полтора - задача не из легких. Учитывая это, я хочу предложить клиентам, которые никак не могут решиться открыть банковский вклад в какой-то одной валюте, специальный вид депозита - мультивалютный.

Не надо далеко ходить за примерами, чтобы убедиться в том, как непредсказуемо ведут себя на рынке различные валюты. Скажем, в начале 2005 года хранить свои сбережения на долларовых счетах казалось более чем оправданным, и почти 38% всех вкладов в России были долларовыми. В начале 2006 года, когда специалисты прогнозировали снижение курса американской валюты до отметки 27 рублей за доллар, резко выросла популярность вкладов в евро. А по данным на начало 2007 года, наименее убыточными вновь стали долларовые депозиты. Ну как, тут не призадуматься вкладчику?

Этот вклад, для тех, кто слишком эмоционально относится к колебаниям курсов валют. Таким вкладчикам сложно выбрать какой-то один, «свой» депозит. Рассуждают они примерно так: «Ну положу я деньги на рублевый вклад, а вдруг рубль завтра упадет? Придется закрывать депозит досрочно, и тогда больших процентов мне точно не выплатят». Действительно, в такой ситуации можно рассчитывать лишь на доход 0,1% годовых - как по вкладу до востребования. К тому же при любой попытке перевести свои сбережения из одной валюты в другую неизбежно придется потратиться на конвертацию.

Прелесть же мультивалютного вклада в том, что вы можете, имея на руках сбережения в одной валюте, разместить их одновременно в рублях, долларах и евро, причем в пропорциях, которые вам покажутся наиболее правильными. Основное назначение мультивалютных вкладов - это защита от валютных рисков. Плюс к тому вы можете изменять эти пропорции ровно в тот момент, когда сочтете нужным.

Вклад будет открываться в трех валютах: рубли, доллары и евро. Минимальная сумма первоначального взноса на мультивалютный депозит составляет не менее 150.000 рублей, а в каких пропорциях данная сумма разделится на рублевый, долларовый и счет в евро, решает клиент, но на каждом из счетов не должно оставаться менее 3.000 рублей, 100 долларов, 100 евро. Минимальная сумма дополнительных взносов 30.000 рублей. В течение срока вы можете пополнять свой счет, выбирая, долю какой валюты вы хотите увеличить на своем счету. Затем также в течение всего срока действия депозита вы можете свободно упрощать своими средствами, конвертируя их по мере необходимости из одной валюты в другую без потери доходности. Но на каждом из счетов необходимо оставлять не снижаемую сумму. Банк, устанавливает «свой» обменный курс. Этот курс отличается от курса обмена наличных в лучшую сторону, а от официального курса Центробанка на 0,20,4%, что является доходом банка.

Срок Вклада - 1 год и 1 месяц

Условия конвертации.

В течение всего срока Вклада по заявлению Вкладчика может осуществляться конвертация всей суммы денежных средств или ее части из одной валюты вклада в другую. При этом, после проведения конвертации остаток на каждом счете должен быть не менее обязательного остатка. Конвертация осуществляется в день предоставления вкладчиком в Банк заявки на покупку/продажу иностранной валюты. Конвертация из одной валюты Вклада в другую осуществляется по специальному курсу Банка.

Расчет и выплата процентов.

Проценты на все принятые во Вклад денежные средства начисляются исходя из ставки договора и фактического срока нахождения во вкладе со дня, следующего за днем поступления денежных средств во вклад, до дня окончания срока вклада включительно. Проценты выплачиваются в день окончания срока вклада. Банк в одностороннем порядке не меняет процентные ставки по Вкладу на протяжении всего срока действия договора.

Получение денежных средств по окончании срока вклада. Вкладчик может получить Вклад с начисленными процентами в день окончания срока. По вкладам в иностранной валюте выплата в наличной форме суммы дробной части иностранной валюты производится в рублях по курсу банка на дату соответствующей выплаты. Если Вкладчик не востребует причитающиеся ему денежные средства в день окончания срока Вклада, указанного в договоре, то сумма вклада или сумма вклада с процентами (по выбору Вкладчика) считается принятой вновь на срок, указанный Вкладчиком в договоре, на условиях и под процентную ставку, действующие на момент принятия Вклада на новый срок.

Оформление завещания, доверенности на получение вклада.

Вкладчик может оформить завещание на данные денежные средства. Заверить завещание можно у нотариуса, либо в банке. По завещанию заверенному в банке, наследник получает до обращения к нотариусу и вступления в наследство денежную cyмму в размере 40 мрот (40 тысяч рублей), всю остальную сумму после вступления в наследство у нотариуса. Также Вкладчик может оформить доверенность на распоряжение денежными средствами. Заверить доверенность можно у нотариуса, либо в Банке. Оформление доверенности осуществляется в любом дополнительном офисе ОАО ГБ Нижний Новгородии, бесплатно без присутствия доверенного лица.

Частичное изъятие денежных средств не предусмотрено.

Досрочное получение денежных средств. Вкладчик имеет право востребовать денежные средства до истечения срока договора. Договор при этом считается расторгнутым. Проценты на сумму получаемых денежных средств начисляются по ставке вклада «До востребования» исходя из срока нахождения денежных средств в каждой валюте.

## 

## 3.2 Анализ депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгород

Важное место в депозитной политике любого банка занимает ценообразование. Возможность снизить цену за услуги и потеснить таким образом конкурентов определяется для банка уровнем затрат и рентабельностью его услуг. Бесспорно, что ниже определенного уровня цена опуститься не может, так как операция может стать убыточной.

В практической деятельности банка цена выполняет исключительно важную роль, которая состоит в обеспечении для него выручки от реализации услуг. Помимо этого цена имеет большое значение для клиентуры, определяя выбор клиентом банка, но при этом нельзя оставлять без внимания и неценовые факторы. Поэтому особую важность для банков имеет назначение наиболее рациональной цены на оказываемые услуги.

Одним из показателей надежности и стабильности ресурсной базы коммерческого банка является процентная политика банка в области привлеченных ресурсов. Эта политика должна укладываться в рамки двух противоположных граничных требований: во-первых, уровень процентной ставки по депозитам (как срочным, так и до востребования) должен быть в достаточной мере привлекательным для потенциальных вкладчиков; во-вторых, он не должен резко повышать нижнюю границу процентной маржи между активными и пассивными операциями банка.

Широкое распространение на российском рынке получила ориентация банков при установлении цен за свои услуги на уровень, сложившийся на рынке. Многие банки опираются на цены, устанавливаемые наиболее крупными банками. Так как по некоторым видам операций мелкие банки имеют меньшие операционные расходы, то тем самым они имеют возможность получать немалую прибыль. Однако, поскольку ОАО ГБ Нижний Новгород является одним из крупных региональных банков, он вынужден в своей деятельности при формировании депозитной политики руководствоваться рыночными факторами.

Так под давлением рынка, изменившегося после введения системы страхования вкладов (ССВ), в феврале 2006 года впервые произошло повышение банком ОАО ГБ Нижний Новгород ставок по депозитным вкладам. На рынке банковских вкладов в последнее время сложились совершенно противоположные тенденции: крупные банки ставки как бы по инерции снижали, ставки средних банков - стояли, а ряд крупнейших банков ставки увеличил. Более того, что самое интересное, ставки выросли и у некоторых иностранных банков. ОАО ГБ Нижний Новгород вынужден был адаптироваться к рынку. Если раньше уровень ставок задавался в основном Сбербанком, то теперь на формирование уровня рыночной ставки оказывают значительно большее влияние средние банки, и это, безусловно, в первую очередь, следствие введение ССВ.

Проведенные простейшие расчеты, основанные на построении регрессионной зависимости показывают, что увеличение депозитных ставок в течение месяца на 1 процентный пункт ведет к увеличению мгновенных (месячных) темпов роста общей депозитной базы банка на 10 п.п. в годовом исчислении. [[15]](#footnote-15)Так, например, если в сентябре 2006 года средний уровень процентных ставок в коммерческих банках составлял примерно 10%, при этом наблюдался рост банковских депозитов темпами эквивалентными 40% годовых, то отклонение, ставок привлечения банками до уровня 11 % в среднем обеспечивал им увеличение темпов роста до уровня 50%.[[16]](#footnote-16)

Поскольку процесс формирования депозитной политики тесно взаимосвязан с проведением ОАО ГБ Нижний Новгородом процентной политики, то возникает потребность в маневрировании ценовым механизмом на основе определения себестоимости депозитных услуг. Это обусловлено необходимостью обеспечения прибыльности и престижности депозитных услуг с обязательным учетом их потребительской стоимости и цены в условиях нарастания внутрибанковской конкуренции и борьбы за клиента. В этой связи для правильного определения банком минимального уровня размещения привлеченных средств важно своевременно и правильно рассчитывать такие показатели как стоимость привлеченных средств и реальная себестоимость этих средств для банка.

На реальную стоимость привлеченных коммерческим банком ресурсов влияет большое число факторов. К ним можно отнести следующие:

* уровень операционных расходов;
* расходы на рекламу;
* установленные ЦБ РФ нормы отчислений в фонд обязательных резервов;
* сроки и размер привлечения средств;
* режим начисления выплаты процентов;
* временной лаг между датами привлечения и размещения средств;
* расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам;
* отвлечение средств из оборота на операции, не приносящие дохода.

При определении степени воздействия цены привлекаемых ресурсов на эффективность проводимой депозитной политики, важно соблюдать принципы, на которых должна базироваться оптимальная процентная политика банка. Среди них, в первую очередь, следует назвать принцип дифференциации процента в зависимости от срока хранения и размера сбережений, принцип «социальной» дифференциации процента по вкладам, принцип обеспечения рентабельности банковской деятельности и принцип сохранения и защиты сбережений вкладчиков. При формировании эффективной процентной политики банка требуется сочетание этих принципов. Анализ сложившейся практики свидетельствует, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, связано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относятся такие, как:

1) масштабы деятельности и слабая капитальная база российских коммерческих банков;

2) отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка;

3) недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента;

4) отсутствие в большинстве российских банков научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики;

5) недостатки в организации депозитного процесса: отсутствие соответствующего подразделения в банке; низкий уровень постановки маркетинговых исследований депозитного рынка; ограниченный спектр предлагаемых депозитных услуг и т.д.

Среди объективных проблем выделяются следующие:

1) прямое и косвенное воздействие государства и государственных органов;

2) влияние макроэкономики, воздействие мировых финансовых рынков на состояние российского денежного рынка;

3) межбанковская конкуренция;

4) состояние денежного и финансового рынка России.

5) отсутствие в России правового механизма страхования и защиты банковских вкладов.

Роль Центрального банка РФ в качестве регулирующего органа в последние пять-шесть лет особенно сильно проявилась в вопросах установления ставки рефинансирования и норм обязательного резервирования для коммерческих банков. Изменения ставки рефинансирования не позволяют банку точно прогнозировать и планировать свою деятельность в области управления активами и пассивами на долгосрочную перспективу и делают операции с долгосрочными пассивами (особенно с фиксированной ставкой) достаточно рискованными.

Основными детерминантами динамики процентных ставок по банковским депозитам являются реальные доходы населения, курс доллара относительно рубля, инфляция и ставка рефинансирования Центрального банка. Кстати, последнее является в определенной степени отголоском того, что депозитные ставки в ОАО ГБ Нижний Новгород привязаны к ставке рефинансирования.

Рост реальных располагаемых доходов граждан приводит к снижению доходности вкладов как рублевых, так и валютных на любой срок. Снижение инфляции и доходности инструментов финансового рынка, определяющей величину ставки рефинансирования Банка России, вызывает рост процентных ставок по долгосрочным валютным вкладам, в то время как по другим видам депозитов они генерируют сокращение доходности. Укрепление рубля относительно доллара приводит в долгосрочном плане к снижению процентных ставок по долгосрочным рублевым и краткосрочным валютным вкладам. В то же время оно генерирует рост процентных ставок по краткосрочным депозитам в рублях и долгосрочным депозитам в валюте.

Следует отметить, что изменения рублевых и валютных (учитывая структуру депозитов - долларовых) процентных ставок на аналогичные сроки имеют позитивную статистически значимую взаимосвязь друг с другом. Обращает на себя внимание, что процентные ставки по депозитам в долларах имеют гораздо более высокие коэффициенты корреляции на уровне изменений с темпом инфляции внутри страны, чем со стоимостью привлечения средств на международном финансовом рынке. Это свидетельствует о том, что динамика доходности валютных вкладов определяется внутренними, а не внешними факторами.

Анализ взаимосвязи процентной ставки по депозитам с доходностью альтернативных активов (акции, недвижимость, денежный рынок) показал, что изменение индекса РТС обуславливает сдвиги в доходности как рублевых, так и долларовых вкладов. Это, по-видимому, связано с тем, что банки в последние годы активно инвестируют средства на фондовом рынке и рост доходности вложений в акции дает им возможности корректировать в сторону повышения ставки привлечения средств у населения и бизнеса. Колебания ставки рублевого межбанковского рынка обуславливают сдвиги процентной ставки по рублевым депозитам. Данное обстоятельство говорит об использовании кредитными организациями межбанковского рынка не только для управления ликвидностью, но и как источника фондов для активных операций.

ОАО ГБ Нижним Новгородом наибольшие объемы поступления денег получены от депозитной деятельности, удельный вес которых в привлеченных средствах на 1 апреля 2007 года составил 80,4%. Деятельность Банка в области привлечения депозитов была направлена на дальнейшее расширение и создание стабильной депозитной базы. Этому способствовали основные направления Банка в области развития розничного бизнеса. Так как рынок депозитов физических лиц на сегодняшний день является наиболее динамично развивающимся сегментов рынка банковских услуг в целом. Так, если рынок, банковских депозитов для юридических лиц достаточно стабилен, что объясняется давно устоявшейся «прикрепленностью» российских предприятий к банкам их обслуживающим, то растущие доходы физических лиц лишены такой предопределенности и становятся предметом ожесточенной конкурентной борьбы между кредитными организациями.

Четкое представление об основных тенденциях развития рынка депозитов, ясное понимание сильных и слабых сторон конкурентов, знание основных ценовых нюансов формирования депозитных продуктов является необходимым залогом успешной работы банка на рынке депозитов физических лиц. Поэтому для достижения поставленной цели в данном направлении надо проводить следующие мероприятия:

1) постоянный процесс усовершенствования имеющейся депозитной линейки Банка;

Поскольку конкуренция между банками все больше растет с каждым годом и идет борьба за клиента, то банк должен при формирование своей линейки депозитов, руководствоваться рядом задач:

* Линейка депозитов должна быть достаточно разнообразной и отвечать интересам всех слоев населения.
* Условия депозитов должны быть понятны и доступны клиентам.
* Название депозитов должны быть легко запоминающимися

2) внедрение новых депозитов;

Поскольку банковский сектор растет и совершенствуется, вместе с ним развивается и рынок предлагаемых банками депозитов, тем самым, заставляя банки для привлечения внимания потенциальных клиентов разрабатывать и внедрять новые депозиты. Которые должны отвечать все более жестким требованиям предъявляемых уже достаточно грамотными и просвещенными в данном вопросе клиентами, которые желают получить от вложений своих временно свободных денежных средств максимальную прибыль. Предлагаемый мною депозит дает клиентам возможность самостоятельно управлять своими средствами для получения максимального дохода.

3) оптимизация технологии обслуживания клиентов;

С каждым годом темп жизни людей ускоряется, особенно это заметно в больших городах. Люди ценят свое время, поэтому его потеря для них сейчас неприемлемо. Для этого нужно сокращать время, которое затрачивается на обслуживание клиента. Разрабатывать новые программы, которые облегчат клиентам процесс заключения договоров по вкладам и других операций. Максимально уменьшить число документов, заполняющихся вручную клиентом.

4) проведение различных акций, розыгрышей.

Поскольку рынок депозитных услуг достаточно обширен и разнообразен Банку необходимо проводить различные акции и розыгрыши. Это даст возможность привлечь и заинтересовать клиента.

В соответствии с Депозитной политикой ОАО ГБ Нижний Новгород при планировании комплекса депозитных услуг должен определять и анализировать структуру затрат, наличие конкуренции, уровень реального и прогнозируемого спроса и, следовательно, их цену. Объектом ценовой политики в части привлечения ресурсов являются процентные ставки привлечения, тарифы, комиссионные, премии, скидки, минимальный размер вклада. Основные параметры по дейcтвyющим вкладам ОАО ГБ Нижний Новгород приведены в предыдущем разделе работы.

Проведение единой политики ценообразования, устанавливаемой в рамках депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгород позволяет оценить деятельность каждого филиала Банка и дает возможность:

1) анализировать организацию работы по привлечению депозитов в каждом структурном подразделении и филиале;

2) обеспечить покрытие всех расходов Банка, связанных с банковской деятельностью;

3) устанавливать конкурентоспособные цены и обеспечивать конкурентоспособные условия для банковских продуктов;

4) клиентам и работникам Банка иметь четкое представление о политике Банка в области привлечения ресурсов.

## 

## 3.3 Оценка влияния предлагаемых мероприятий на финансовый результат

Предложенный мной вид вклада ориентирован большей частью на состоятельных клиентов, так как прослойка состоятельных россиян с легальным капиталом постоянно растет. И перед ними встает вопрос – кому доверить свои деньги? Потенциал российского рынка private banking большинство экспертов считает весьма значительным. По различным оценкам, на сегодняшний день охвачено от 5% до 15% состоятельных клиентов. И уже через два года вполне возможно увеличение этой цифры вдвое. Поэтому Российские банки начинают борьбу за состоятельных клиентов, стараясь, предложить наиболее интересные условия для вложения их денежных средств. Вклад Мультивалютный, наиболее удобен для среднего слоя населения, который грамотно управляет своими свободными средствами. А условия данного вида вклада быстро и наиболее гибко позволяют корректировать свои вложения в зависимости от экономической ситуации в стране.

Большая часть филиалов ОАО ГБ Нижний Новгород располагается в центральных частях города, что также играет положительную роль в привлечение состоятельных клиентов. Технологии крупнейшего российского банка находятся на довольно высоком уровне. ОАО ГБ Нижний Новгород имеет собственные отделы информационных технологий с высококвалифицированными специалистами. Поэтому разработка программного обеспечения для нового вида вклада будет минимально затратным процессом, поскольку нет необходимости в привлечение специалистов со стороны.

В банке очень развит порядок информирование клиентов о новых услугах в виде большого количества рекламной продукции находящихся в филиалах отделения. Также большую роль играет информирование клиентов высококвалифицированными и специально обученными сотрудниками банка по телефону и при личном контакте. Поэтому расходы на рекламу также будут незначительными, так как данные мероприятия не являются дополнительными, а являются обычными для работы филиалов.

Допустим, что каждый филиал будет в среднем в месяц привлекать по 3 клиента. Возьмем минимальную сумму привлечения сумму первоначального взноса 150000 руб.

За год сумма привлеченных денежных средств на вклад Мультивалютный составит 426 600 000 руб.

Данные средства мы разместим в кредиты населения на неотложные нужды со сроком 1 год под 15% годовых.

Доход составит 63990 000 руб.

Расходы на обслуживание данных клиентов за год составят 942 200 руб. Расходы на проценты, уплаченные по данному депозиту за год руб. 36261000

Обязательные резервы в Центральном банке 10 260 000 руб.

Прибыль до налогообложения составила 16 526 800 руб.

П = 7678800-942200-10260000-36261000 = 16526800 руб. .

ЧП = 12 560360 руб.

Рентабельность вклада "Мультивалютный" составила 26%.

R = ЧП / Затраты \* 100% = 12560360/47463200 = 0,26 \* 100% =26%

Сравним данную рентабельность с рентабельность уже действующих депозитов ОАО ГБ Нижний Новгород.

Пополняемый депозит ОАО ГБ Нижний Новгород на 1 год 1 месяц с сумой первоначального взноса 100 000 руб. под 8% годовых.

Расходы на обслуживание данных клиентов за год составит 1 963 492 руб.

Расходы на проценты, уплаченные по данному депозиту за год 47 452 560 руб.

Обязательные резервы в Центральном банке 14 826 925 руб.

За год сумма привлеченных денежных средств на вклад составила 593 157 000 руб.

Разместим данные средства так же под 15% годовых. Доход составит 8 973 550 руб.

Прибыль составила 25 824 065 Чистая прибыль 19 626 289

Рентабельность 30%

Особый ОАО ГБ Нижний Новгорода России на 1 год 1 месяц с сумой неснижаемого остатка 100000 руб. под 7,25% годовых.

Расходы на обслуживание данных клиентов за год составит 1 236 947 руб.

Расходы на проценты, уплаченные по данному депозиту за год 27 093 250 руб.

Обязательные резервы в Центральном банке 9 342 500 руб.

За год сумма привлеченных денежных средств на вклад составила 373700000 руб.

Разместим данные средства так же под 15% годовых.

Доход составит 56 055 000 руб.

Прибыль составила 18382303

Чистая прибыль 13 970 550 Рентабельность 37%

Данный вклад оказался не намного менее рентабелен, чем уже не один год существующие депозиты. Развитие депозитной политика банка и привлечение новых клиентов путем расширения линейки вкладов, введения новых депозитных продуктов, для поддержания имиджа и конкурентной способности банка.

Предложенный мною вид вклада не только резко увеличит остаток вкладов на счетах физических лиц, но и поднимет рейтинг ОАО ГБ Нижний Новгород в глазах своих клиентов. Также покажет, что ОАО ГБ Нижний Новгород ориентирован на привлечение средств всех слоев населения, как пенсионеров, средних мероприятий по изменению ценовой составляющей депозитной политики также необходимо. Так как, ценовая составляющая депозитной политики является одной из важнейших предпосылок, обеспечивающих его успешную деятельность в условиях рынка. Правильный и своевременный учет влияния рыночных факторов при определении цены реализации банковских продуктов служит надежной основой укрепления ресурсной базы и упрочения занимаемых ОАО ГБ Нижний Новгород позиций в банковской системе России.

# Заключение

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные ресурсы занимают преобладающее место, среди которых, в свою очередь, основную часть составляют депозиты – денежные средства или ценные бумаги, вносимые в кредитное учреждение для хранения, либо со специальной целью.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и так далее. Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты), зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. И, тем не менее, конкурентная борьба межу банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в его Уставе и из необходимости сохранения банковской ликвидности. Роль депозитной политики состоит в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе привлечения и аккумуляции ресурсов, развитии депозитных операций и повышении их эффективности.

С учетом выбранных основных направлений депозитной политики банку целесообразно разработать положение о депозитных операциях с указанием основных видов вкладов, которые необходимо привлекать их условий (уровень процентной ставки, категории вкладчиков, срока вкладов), порядка привлечения вкладов, официальной формы кредитного договора. Целесообразна разработка или приобретение банком программы по совершенствованию депозитных операций.

Основополагающим моментом при разработке депозитной политики служат правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для ее реализации.

Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Депозитный портфель является важной составляющей ресурсной базы коммерческого банка. От эффективности управления депозитным портфелем во многом зависят важнейшие показатели деятельности кредитной организации. Формирование и совершенствование депозитного портфеля банка осуществляется с помощью определенных методов и инструментов формирования. Плохое качество портфеля банка напрямую ведет к его банкротству. Равно как умелое управление источниками ресурсов и эффективное распределением их между доступными финансовыми инструментами и направлениями инвестирования (кредиты, ценные бумаги и тому подобное) влечет высокую маржу и высокую прибыльность. Как бы ни была развита интуиция у высших руководителей банка, управлять оптимально финансовыми потоками на десятках рынков в разных странах в различных, быстро меняющихся внешних условиях без компьютерных систем управления портфелем банка сегодня практически невозможно – существуют информационные пределы возможностей и интуиции людей. Поэтому в жесткой банковской конкуренции сегодня соревнуются не только команды банкиров, но и команды ученых и программистов. Чьи системы поддержки принятия решений о размещении активов и привлечении ресурсов лучше, тот банк и оказывается в выигрыше. Ядро таких систем – модели и алгоритмы формирования оптимальных портфелей.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботится как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Борьба за привлечение ресурсов и как можно большего количества вкладчиков является основным направлением конкурентной борьбы между банками. Среди множества банков одним из наиболее привлекательных стал ОАО ГБ Нижний Новгород, который стремится быть “домашним” банком для частных вкладчиков. Это в большей степени связно с привлечением вкладов физических лиц.

Основная функция ОАО ГБ Нижний Новгород - сберегательная. С этим связана основная работа по привлечению денежных средств населения во вклады.

ОАО ГБ Нижний Новгород соблюдает несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

Динамичное развитие сферы банковских услуг, а также усиливающаяся конкуренция коммерческих банков за клиента уже сегодня со всей остротой ставит проблему расширения операций ОАО ГБ Нижний Новгород по открытию разного рода депозитных вкладов. Важнейшим инструментом депозитной политики является процент, который ОАО ГБ Нижний Новгород уплачивает вкладчикам за привлекаемые ресурсы. Уплата процентов по депозитным счетам - основная статья операционных расходов банка. Следовательно, банк не заинтересован в слишком высоком уровне процентной ставки. Одновременно он вынужден поддерживать такой ее уровень, который был бы привлекателен для клиентов. Чем надежнее пассивы, то есть чем больше срок и сумма депозиты, тем больший процент гарантирует банк.

По итогам рассмотрения депозитной деятельности банка ОАО ГБ Нижний Новгород можно выделить основные направления совершенствования депозитной политики этого банка, которых он должен придерживаться с учетом соблюдения интересов всех участников, определенных критериев оптимизации депозитной политики и иметь свою собственную депозитную политику. Такими направлениями являются: расширение круга депозитных счетов юридических и физических лиц сроком «до востребования»; использование различных видов счетов для всех категорий вкладчиков и повышение качества их обслуживания; индивидуальная работа с клиентами; дальнейшее участие ОАО ГБ Нижний Новгород в создании системы гарантирования банковских вкладов и защиты интересов вкладчиков; развитие технологий совершения операций; работа по привлечению на обслуживание большего числа пенсионеров; работа, направленная на прирост средств населения, привлеченных во вклады в иностранной валюте; оптимизация приема платежей; дальнейшее развитие направлений «Переводы денежных средств», «Комиссионные операции», «Распространение карт сторонних эмитентов».

Таковы некоторые возможные пути совершенствования депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгород и повышения ее роли в обеспечении его устойчивости.

В работе были также предложены основные направления развития депозитной политике ОАО ГБ Нижний Новгород.

Для того, чтобы расширить представленную банком ОАО ГБ Нижний Новгород линейку депозитных услуг, тем самым усовершенствовать депозитную политику банка, был предложен новый вид депозита «Мультивалютный ОАО ГБ Нижний Новгород». Были предложены мероприятия по изменению ценовой составляющей депозитной политики.

Четкое представление об основных тенденциях развития рынка депозитов, ясное понимание сильных и слабых сторон конкурентов, знание основных ценовых нюансов формирования депозитных продуктов является необходимым залогом успешной работы банка на рынке депозитов физических лиц. Поэтому для достижения поставленной цели в данном направлении надо проводить следующие мероприятия:

1) постоянный процесс усовершенствования имеющейся депозитной линейки Банка;

2) оптимизация технологии обслуживания клиентов;

3) проведение различных акций, розыгрышей.

Проведение единой политика ценообразования, устанавливаемой в рамках депозитной политики ОАО ГБ Нижний Новгород позволяет оценить деятельность каждого филиала Банка и дает возможность:

1) анализировать организацию работы по привлечению депозитов в каждом структурном подразделении и филиале;

2) обеспечить покрытие всех расходов Банка, связанных с банковской деятельностью;

3) устанавливать конкурентоспособные цены и обеспечивать конкурентоспособные условия для банковских продуктов;

4) клиентам и работникам Банка иметь четкое представление о политике Банка в области привлечения ресурсов.

Была проведена оценка экономической эффективности предлагаемого к использованию клиентами депозита «Мультивалютный ОАО ГБ Нижний Новгорода России». Предложенный мною вид вклада не только резко увеличит остаток вкладов на счетах физических лиц, но и поднимет рейтинг ОАО ГБ Нижний Новгород в глазах своих клиентов. Также покажет, что ОАО ГБ Нижний Новгород ориентирован на привлечение средств всех слоев населения, как пенсионеров, средних мероприятий по изменению ценовой составляющей депозитной политики также необходимо. Так как, ценовая составляющая депозитной политики является одной из важнейших предпосылок, обеспечивающих его успешную деятельность в условиях рынка. Правильный и своевременный учет влияния рыночных факторов при определении цены реализации банковских продуктов служит надежной основой укрепления ресурсной базы и упрочнения занимаемых банком ОАО ГБ Нижний Новгород позиций в банковской системе России.

# Список использованной литературы

О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации №121-ФЗ, Принят Государственной Думой 31 июля 2004 года // СПС «Кодекс»

О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон РФ №177-ФЗ, Принят Государственной Думой 28 ноября 2003 года // СПС «Кодекс»

1. Абрашин В.Д., Пещанская И.В., Фирсин Н.Я. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/ Рук. авт. колл. проф. Н.Я. Фирсин. - М.: МГЭИ, 2000. с.68.
2. Алавердов А. Р. Стратегический менеджмент в банке. / А.Р. Алавердов. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 396 с.
3. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Фис, 2006.
4. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - СПб.: Питер, 2001. С.43.
5. Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность. / И. Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – 345с.: ил.
6. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. С.147.
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: «Юрист», 2003. с. 210
8. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2002. – 152с.
9. Белоглазова Б.Н., Толоконцева Г. В. Денежное обращение и банки. / Б. Н. Белоглазова, Г. В. Толоконцева. – М.: «Финансы и статистика», 2000. – 355с.
10. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: Учебное пособие. / М. А. Боровская. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. – 169 с.
11. Буздалин А.В. Рынок депозитов: от чувствительности к успеху. // «Банковское дело в Москве», N21 (1.33), 2006.
12. Бюллетень банковской статистики. ЦБ РФ. 2005. № 3 (142), С. 38.

Бюллетень банковской статистики. ЦБ РФ. 2005. № 3 (142). С. 87, 89, 90.

1. Вестник СевКавГТУ. Серия «Экономика». № 3 (11), 2003.
2. Виноградов А. В. Основные модели построения системы гарантирования вкладов в мире / А.В. Виноградов. // Деньги и кредит. – 2002. – №6. – С. 62-67.
3. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России. / В.В. Геращенко // Деньги и кредит. 2000. - №7 с 8-10.
4. Гладкова С.Б. Розничные банковские услуги: зарубежный опыт и российская действительность // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. – Белгород. - 2006.
5. Гладкова С.Б. Современное представление о банковском маркетинге // Известия высших учебных заведений Северо-Кавказский регион. Общественные науки. – Ростов-на-Дону. - 2006.

Гузов К.О. Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования. / К. О. Гузов. // Банковское дело, №2. – 2006. – с.62-67

1. Гусева А.Е. Система защиты банковских депозитов. / А.Е. Гусева // Банковское дело. 2008. - №1 с 22-25.

Дылёва И.И. Значение депозитной политики в деятельности коммерческого банка и ее сущность. / И.И. Дылёва // Материалы VII региональной научно-технической конференции «Вузовская наука – Северо-Кавказскому региону». Ставрополь: СевКавГТУ, 2003.

1. Емельянов А.М. и др. Финансы, налоги и кредит: Учебное пособие. – М.: РАГС, 2001. – 180с.
2. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. / Е. Ф. Жуков. – СПб.: Питер, 2001. – 234с.: ил.

Журавлев М. Банковские депозиты: кто кому платит? / М. Журавлев. // Невское время, ВРЕМЯ & ДЕНЬГИ, - Март 2005 г.

1. Заславская О.Д. Надежность в обмен на доход. / О.Д. Заславская // Деловая хроника. – 2002. – №30. – С. 12.
2. Захаров В.С. О путях развития банковской системы России. / В.С. Захаров. // Деньги и кредит. – 2000. - №10 с 3-4
3. Зорина Е.Е. Обзор рынка депозитов юридических лиц. / Е.Е. Зорина // Конкурент. – 2008. – №9. – С. 18.
4. Как же будут гарантироваться вклады граждан // Банковское дело. – 2002. – №5. – С. 40-43.
5. Кирьян П.Р. Банки не отдадут вклады. / П.Р. Кирьян // Эксперт. – 2002. – №24. – С. 31.
6. Ковалев М. М., Осмоловский А.Д. Оптимальная структура портфеля банка. / М .М . Ковалев , А.Д . Осмоловский. – М.: Инфра-М, 2003. – с. 4

Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. / В.И.Колесников, Л.П. Кроливецкая. – М.: Инфра-М, 2003. – 409 с.

1. Костерина Т.М. Банковское дело. / Т. М. Костерина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 408 с.
2. Кредитная политика коммерческого банка. / Г.С. Панова. – М.: ИКЦ «ДИС», 2000. – 464 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 672 с.
4. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. / О.И. Лаврушин. – М.: «Финансы и статистика», 2008. – 590с.
5. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / О. И. Лаврушин. – М.: Юристъ, 2003 – 688 с.
6. Максимова О.Л. Банковский рейтинг «Известий». / О. Л. Максимова // Финансовые известия. – 2002. – №98. – С. 6.
7. Матовников М.Ю. Снижение процентной ставки – риски и возможности // Банковское дело. / М. Ю. Матовников. – 2001. – №10. – С. 49-55.
8. Матовников М.Ю. Усиление монополии ОАО ГБ Нижний Новгорода вызвано изменением структуры розничного рынка. / М. Ю. Матовников // Банковское дело. – 2001. – №8. – С. 16-19.
9. Пчелкин Л. ОАО ГБ Нижний Новгород укрупняется. / Л. Пчелкин .// Российская газета. 2000. - №10. - с 10
10. Романова Н.Ю. В поисках вклада. / Н. Ю. Росанова. // Карьера. – 2002. – №2.
11. Салак С.Э. Доходность падает. / С.Э. Салак // Национальная экономическая газета. – 2002. – №74. – С. 9.
12. ОАО ГБ Нижний Новгород России сегодня // Деньги и кредит. – 2008. – №7. – С. 12-19.
13. Серебряков С. В. Финансовая экология: будет ли безопасно хранить деньги в России / С. В. Серебряков // Банковское дело. – 2001. – №5. – С. 15-20.
14. Солнцев О.М. Источники роста кредитных ресурсов. / О. М. Солнцев // Эксперт. – 2002. – №38. – С. 41.
15. Стратегия развития банковского сектора РФ // Деньги и кредит. – 2002. – №1. – С. 5-20.
16. Суворов А.В. Имидж и миссия банка. / А. В. Суворов // Деньги и кредит.- 2000.- №9.- с 33-35
17. Темников В.И. Некоторые проблемы организации управления коммерческим банком. / В. И. Темников // Банковское дело. – 2000. №5. с 12-15
18. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. м.: «Юрист», 2002. C.152.
19. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. - М.: ИПЦ «Визер-Ферро», 2008. C.104.
20. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-I, в ред. от 21.03.2002 // Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс».
21. Федоров В. Организация объединённых акций. Крупнейшие банки России. В. Федоров // Профиль. – 2000. №41. с 25-29
22. Федоров В. ОАО ГБ Нижний Новгород – возможности и проблемы. / В. Федоров // Экономист, №5. - 2001. - с 54-65
23. Черепанов А. ОАО ГБ Нижний Новгород сжимается до оптимальных размеров. / А. Черепано // Ваш банк. 2006. №1. с 11-12
24. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. / В. Е. Черкасов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2001. – 288с.

Шохина Е., Филиппов И. Филиалы не страшны / Е. Шохина, И. Филиппов // Мониторинг банковской прессы, Май 2006 г.

Шульков С.А. Вопросы оптимизации депозитной политики коммерческого банка. / С.А. Шульков // Актуальные проблемы банковского дела. – Саратов: изд. центр СГСЭУ, 2001. – с. 56

www.raiting.rbc.ru

www.sbr.ru

www.bnn.ru

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - СПб.: Питер, 2001. С.43. [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же. С.54. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. С.147. [↑](#footnote-ref-3)
4. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и 'биржи, ЮНИТИ, 2001. С.152. [↑](#footnote-ref-4)
5. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2001. – 288с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Абрашин В.Д., Пещанская И.В., Фирсин Н.Я. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/ Рук. авт. колл. Проф. Н.Я. Фирсин. - М.: МГЭИ, 2000. с.68. [↑](#footnote-ref-6)
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. - М.: «Юрист», 2002. с.84. [↑](#footnote-ref-7)
8. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность. **–** СПб.: Питер, 2001. – с.121 [↑](#footnote-ref-8)
9. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Фис, 2006. [↑](#footnote-ref-9)
10. 8 Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г.Коробовой. - М.: «Юрист», 2003. с. 210 [↑](#footnote-ref-10)
11. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И. Лаврушина. м.: «Юрист», 2002. C.152. [↑](#footnote-ref-11)
12. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 464 с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Шульков С.А. Вопросы оптимизации депозитной политики коммерческого банка //Актуальные проблемы банковского дела. – Саратов: изд. центр СГСЭУ, 2001. [↑](#footnote-ref-13)
14. По данным официального сайта ОАО ГБ Нижний Новгород www.bnn.ru [↑](#footnote-ref-14)
15. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управ.lение и операции. - М.: ИПЦ «Визер-Ферро», 1999. C.104. [↑](#footnote-ref-15)
16. Буздалин А.В. Рынок депозитов: от чувствительности к успеху. // «Банковское дело в Москве», N21 (1.33), 2006. [↑](#footnote-ref-16)