**Содержание**

Введение …………………………………………………………………………3

1. Теоретические основы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка……………………………………………………………...6

1.1 Деятельность коммерческих банков, как элементов кредитных отношений……………………………………………………............................6

1.2 Характеристика финансовых ресурсов коммерческого банка…………..12

1.2.1 Собственные ресурсы банка…...…………………………………………12

1.2.2 Привлеченные ресурсы банка…………………………………………….15

1.3 Оценка ресурсной базы коммерческого банка……………………………24

1.4 Понятие и сущность системы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка……………………………………………………………28

2 Анализ ресурсной базы отделения Сберегательного банка №8417 г. Заринска и оценка эффективности системы ее управления …………………33

2.1 Организационно – экономическая характеристика отделения Сберегательного банка №8417 г. Заринска…………………………………….33

2.2 Анализ финансовых ресурсов ОСБ №8417 г. Заринска…………………42

2.2.1 Состав и структура ресурсной базы ОСБ №8417 ………………………42

2.2.2 Анализ динамики и структуры собственных финансовых ресурсов ОСБ №8417……………………………………………………………………….……44

2.2.3 Анализ структуры и динамики привлеченных ресурсов…………......48

2.2.4 Анализ направления использования финансовых ресурсов банка………………………………………………………………………..…….55

2.3 Оценка системы управления финансовыми ресурсами отделения Сбербанка №8417 г. Заринска ……………………………………………......61

3 Совершенствование системы управления финансовыми ресурсами ОСБ №8417…………………………………………………………………………….66

3.1 Обеспечение системы управления необходимой информацией…………66

3.2 Совершенствование системы управления ОСБ №8417 через создания комитета по управлению финансовыми ресурсами…………………………...69

3.3 Формирование системы гарантирования депозитов в коммерческих банках………………………………………………….........................................73

Заключение …………………………………………………………………......83

Список использованной литературы………………………………………......86

**Введение**

Центральное место в современной банковской системе по праву принадлежит коммерческим банкам, предоставляющим своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, объемы, качество и скорость которого постоянно совершенствуются и возрастают благодаря внедрению и применению современных технологий.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. В современных условиях развития российской экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной экономике, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения.

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Таким образом, коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой стороны – размещают ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения.

Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим, вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечении стабильности и эффективное управление становятся весьма актуальными в работе банка.

Предметом исследования в работе выступает ресурсная база коммерческого банка.

Объектом исследования выступает отделение Сберегательного банка РФ №8417 города Заринска. Сбербанк сегодня – современное универсальное кредитное учреждение, оказывающее корпоративным структурам весь комплекс банковских услуг от открытия и ведения счетов, как в рублях, так и в валюте, до сопровождения внешнеэкономических операций клиента.

Цель написания дипломной работы – проведение анализа системы управления финансовыми ресурсами в отделении Сбербанка РФ №8417 г. Заринска и выявление путей ее совершенствования.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

1. Изучение структуры финансовых ресурсов коммерческого банка.
2. Раскрытие классификации пассивных операций банка.
3. Рассмотрение понятия и сущности системы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка.
4. Представить организационно- экономическую характеристику отделения Сбербанка РФ №8417 г. Заринска.
5. Провести анализ динамики и структуры собственных и привлеченных ресурсов отделения Сбербанка РФ №8417.
6. Оценить системы управления финансовыми ресурсами отделения ОСБ №8417.
7. Выявить пути совершенствования системы управления финансовыми ресурсами.

Цель и задачи написания работы определили ее структуру, которая состоит из введения, трех глав и заключения. Первая глава раскрывает теоретические основы деятельности коммерческих банков, характеризует состав их финансовых ресурсов, описывает пассивные операции банков по привлечению финансовых ресурсов. Вторая глава построена на данных ОСБ №8417 и содержит в себе анализ динамики и структуры финансовых ресурсов банка, а также оценку системы управления ресурсами. В третьей главе представлены пути совершенствования системы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка ОСБ №8417 г. Заринска.

Исследование основано на данных годового отчета Заринского ОСБ 8417 за 2005 год и отчетов Сбербанка России за 2004-2006 годы. В качестве источников написания работы послужили нормативные документы Отдела Сбербанка России, практические материалы Заринского Отдела СБ №8417, а так же специализированные учебные пособия и материалы периодической печати.

**1 Теоретические основы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка**

**1.1 Деятельность коммерческих банков, как элементов кредитных отношений**

Кредитные отношения – это экономические отношения по поводу аккумуляции и предоставления в суду временно свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности. В системе кредитных отношений всегда выступают два контрагента: заемщик и кредитор.

Финансово - кредитные институты под­разделяются на центральные банки, коммерческие банки и специ­ализированные финансово-кредитные институты (кредитные организации). Основой кредитной системы исторически являются, прежде всего, банки. Банки составляют ядро кредитной системы. В рыночной экономике банковская система чаще всего бывает двух - или трехуровневой [15].

Верхний уровень занимает Центральный банк. Центральный банк осуществляет регулирование деятельности коммерческих банков, сберегательных учреждений, страховых компаний, пенсионных фондов, то есть специализированных кредитно-финансовых учреждений. Данное регулирование осуществляется в целях обеспечения нормального денежного обращения как важнейшего условия устойчивых темпов роста экономики.

Коммерческие банки занимают нижний уровень в двухуровневой банковской системе. Появление термина «коммерческие банки» связано с тем, что в XVII в. они начали с обслуживания торговли и нарождающейся промышленности.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основываются на Законе РФ «О банках и банковской деятельности».

При осуществлении операций по формированию и использованию привлеченных заемных ресурсов коммерческие банки пользуются следующими законодательными и нормативными документами:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая): По состоянию на 20.02.2007 – Новосибирск: Сиб. унив. изд – во, 2007. – 430с.
2. Налоговый кодекс РФ (часть первая). - М.: ЭКМОС, 2002. - 120с.
3. Федеральный закон «О Центральном Банке РФ (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (в редакции ФЗ от 06.06.2006г. №85 ФЗ).
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395 -1 (в редакции от 27.07.2006г.).
5. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 03.10.2002 (в редакции от 11.06.2004 №1442-У).
6. Письмо ЦБ РФ «О депозитных и сбере­гательных сертификатах банков» от 10.02.92 № 14-3-20 в ред. Писем ЦБ РФ от 18.12.92 N 23, от 24.06.93 N 40, Указаний ЦБ РФ от 31.08.98 N 333-У, от 29.11.2000 N 857-У // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
7. Положение «О проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке РФ» № 355-3-р от 27.03.2002 (в ред. от 29.09.2003).
8. Порядок открытия и ведения счетов юридических лиц Сбербанком России и его филиалами № 814-3-р от 14.04.2004.
9. Указание ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» № 1050-У от 14.11.2001.
10. Порядок предоставления территориальными банками права по регулированию процентных ставок по привлечению и размещению средств юридических лиц от 08.02.00г. № 572-р.
11. Регламент создания и использования в Сбербанке России и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности» от 28.07.00г. № 455-2-р и другие.

Коммерческим банком является учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических и физических лиц путем совершения операций и оказания услуг. Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Основное назначение коммерческого банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

### Коммерческие банки действуют на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от ЦБ РФ. Банки имеют право создавать дочерние банки и дочерние кредитные учреждения. В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности – частной, коллективной, акционерной, смешанной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций.

Остановимся кратко на важнейших принципах коммерческих банков.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен обеспечивать количественное соотношение между своими ресурсами и кредитными вложениями.

Второй важнейший принцип, на котором базируется деятельность, является экономическая самостоятельность коммерческих банков, которая подразумевает под собой экономическую ответственность за результаты своей деятельности и свободу распоряжения собственными средствами.

Третий принцип заключается в рыночном характере взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Сущность деятельности банка проявляется через его функции, основными из которых являются следующие [11]:

* мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
* кредитование предприятий, государства и населения;
* осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
* эмиссионно-учредительская функция;
* консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Таким образом, функции коммерческих банков — это, прежде всего, аккуму­лирование депозитов и ведение текущих счетов; оплата выписан­ных на эти банки чеков; предоставление кредитов предпринима­телям. Коммерческие банки часто называются финансовыми уни­вермагами или супермаркетами кредита. Ведь они осуществляют расчеты и организуют платежный оборот в масштабах всего нацио­нального хозяйства. На базе их операций возникают кредитные деньги (чеки, банковские векселя).

Рассмотрим основные функции коммерческих банков более подробно.

Первой функцией коммерческих банков является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных вкладов частных лиц. Главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Вторая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и создавать эффективные стимулы к накоплению средств путем проведения гибкой депозитной политики, обеспечения высоких гарантий надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков, их финансовом состоянии, гарантиях, чтобы самим оценить риск будущих вложений.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными хозяйственными субъектами. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. В крупном обороте доминируют безналичные платежи и расчеты. В сфере розничного товарооборота основная масса сделок опосредуется наличными деньгами. Банки осуществляют разнообразные виды безналичных расчетов.

В связи с формированием фондового рынка получила развитие четвертая функция банков – посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут выступать на рынке ценных бумаг в качестве посредника, инвестиционной компании и инвестиционного фонда.

Важное место в деятельности коммерческих банков занимает функция доверенного лица, которая заключается в осуществлении трастовых операций.

Коммерческие банки выполняют и такую функцию, как финансовый лизинг. Функция факторинга банка заключается в покупке требований какой-либо компании с целью получения платежей по ним. При этом речь идет, как правило, об обращающихся краткосрочных требованиях, возникающих из товарных поставок. В операции факторинга имеются три участника: банк, первоначальный кредитор и должник, получающий от клиента товары с отсрочкой платежа.

На рубеже 80—90-х гг. началось активное внедрение коммер­ческих банков в страховой бизнес. В результате клиенты коммер­ческих банков могут пользоваться услугами самого широкого диа­пазона. Очевидно, данное направление универсализации коммер­ческих банков будет развиваться и в ближайшие годы.

Таким образом, выполняя свои функции, коммерческие банки играют основную роль в денежно-кредитной системе страны.

Экономическую основу операций банка составляет движение денежных средств. В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы (рисунок 1.1) [13]:

* пассивные операции (операции по привлечению средств в банк и формирование его ресурсов);
* активно-пассивные(комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату);
* активные операции (размещение ресурсов банка).

#### Операции коммерческого банка

Активные операции**:**

* Кредитование промышленных, торговых и других предприятий.
* Предоставление ссуд населению.
* Операции с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами.

Пассивные операции**:**

* Привлечение средств клиентов с оказанием услуг.
* Привлечение средств клиентов без оказания услуг.
* Привлечение средств из других источников.

Активно пассивные (посреднические) операции:

* Расчетные операции по поручению клиентов.
* Кассовое обслуживание клиентов.

Рисунок 1.1 - Основные операции коммерческого банка

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами. Далее рассмотрим структуру ресурсов коммерческого банка.

**1.2 Характеристика финансовых ресурсов коммерческого банка**

**1.2.1 Собвтенные ресурсы банка**

Финансовые ресурсы коммерческих банков состоят из собственных и привлечённых средств.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет. Фонды имеют свое целевое назначение и различные источники формирования, которые в обобщенном виде можно представить на рисунке 1.2.

Нераспределенная прибыль банка

Собственные средства

банка

Резервный

капитал

Уставный капитал

формируется за счет прибыли до налогообложения

формируется за счет денежных средств и материальных активов

Специальные

фонды

формируются за счет прибыли после налогообложения

Рисунок 1.2 – Формирование собственных средств коммерческого банка

Собственные средства банка включают:

* уставный (акционерный) капитал;
* резервный, страховой и другие фонды банка, созданные за счёт прибыли;
* нераспределённую в течение года часть прибыли коммерческого банка.

Уставный капитал является отправной точкой при организации коммерческого банка. Принципы его формирования зависят от организационно-правовой формы банка и определяются действующим законодательством.

Важным источником формирования собственных средств банка служат ресурсы резервного фонда. Резервный фонд (капитал) создается из прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования. Этот фонд создается всеми банками в обязательном порядке в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности».

Страховые резервы (фонды) банка также являются источником собственных средств и формируются за счёт отчислений от прибыли. Эти резервы необходимы для нивелирования потерь в случае утраты предоставленных клиентам кредитных ресурсов, а также для гарантированного обеспечения возврата привлечённых банком денежных средств.

Источниками собственных средств банка выступают также различные специальные фонды, предусмотренные уставом и создаваемые за счёт прибыли для производственного и социального развития банка. Их размеры и порядок формирования устанавливаются банком самостоятельно и регулируются внутрибанковскими документами.

Нераспределённая прибыль коммерческого банка существует в течение финансового года и является важным источником формирования собственных средств. Это текущая прибыль банка, которая ещё не распределена по результатам его финансовой деятельности в течение года среди акционеров и не зачислена в резервы или страховые фонды. Таким образом, банк в течение года может использовать нераспределённую прибыль по своему усмотрению.

Собственные средства банка вы­полняют несколько важных функций:

1. Защитная функция. Значительная доля активов банка (примерно 88%) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защи­та интересов вкладчиков. Защитная функция собственных средств означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае банкротства банка. Тема защитной функции капитала банка особенно актуальна сегодня, поскольку в нашей стране существует ряд проблем. С одной стороны, еще не создана эффективная система страхования депозитов; с другой – нестабильная эконо­мическая ситуация приводит к банкротству банков и потере вкладчиками своих средств. Поэтому для нашей страны наличие собственного капитала является первым ус­ловием надежности банка.
2. Оперативная функция. Для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансовых резервов на слу­чай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собствен­ный капитал.
3. Регулирующая функция. Помимо обеспечения финансовой основы для операций и защиты интересов вкладчиков, собственные средства банков выполняют также регулирующую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государствен­ным органам контролировать проводимые операции.

Собственный капитал банка – основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Собственные средства являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание последней на необходимом уровне является для банка одной из первостепенных задач.

Собственные средства представляют собой состояние акционеров в коммерческом банке, то есть чистую стоимость банка. Поэтому их движение является предметом особого отчета в комплексе финансовой отчетности, составленной по международным правилам [17].

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить, что значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

**1.2.2 Привлеченные ресурсы банка**

Кроме собственных финансовых ресурсов коммерческий банк располагает и привлеченными ресурсами. Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Операции, связанные с мобилизацией ресурсов банка – это пассивные операции. В результате проведения пассивных операций коммерческие банки получают необходимые привлеченные средства для финансирования активных операций. Окончательные результаты этих операций отражаются в пассиве баланса банка, где выступают как источники формирования его ресурсов [12].

Структура пассивных операций коммерческого банка представлена на рисунке 1.3.

Заемное финансирование банка

Вклады (финансовые обязательства перед клиентами банка)

Полученные кредиты (финансовые обязательства перед другими банками)

Эмиссия ценных бумаг

Сберегательные вклады

Ипотечные и коммунальные облигации

Банковские и сберегательные облигации

Депозиты

Срочные вклады (обязательства, имеющие определенный срок)

Вклады, зарезервированные на установленный срок

Вклады с обязательным предварительным уведомлением о снятии средств

Депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока)

Рисунок 1.3 – Пассивные операции коммерческого банка

Как видно из рисунка 1.3, привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Так, кпривлечённым средствам коммерческих банков относятся:

* депозиты до востребования и срочные вклады юридических и физических лиц, депозиты физических лиц, ценные бумаги;
* остатки средств на расчётных, текущих и прочих счетах клиентов;
* остатки на корреспондентских счетах;
* межбанковские кредиты (полученные);
* кредиты Центрального банка;
* прочие источники средств.

Под депозитами понимаются все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных. Источники средств, помещаемые на депозиты, весьма разнообразны. Это средства на счетах предприятий, счета заработной платы рабочих и служащих, счетах государственных учреждений и предприятий, которые временно не используются. С точки зрения банковской техники депозиты можно подразделить на две группы: вклады до востребования и срочные вклады[22].

Вклады до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент. По таким вкладам выплачивается довольно низкий процент. Депозиты до востребования предназначены в первую очередь для осуществления текущих расчетов. Срочные вклады бывают двух видов: собственно срочные вклады и вклады с предварительным уведомлением о снятии средств. Собственно срочные вклады возвращаются владельцу в заранее установленный день, до того момента они «заблокированы» и банк может распоряжаться ими. Если сумма, первоначально вложенная как срочный вклад, не изымается владельцем в установленный день, то в дальнейшем он может распоряжаться ею так же, как и текущим счетом. Для сберегательных вкладов типичным является их медленный рост и то, что использование средств часто происходит через несколько лет. Отличительная особенность сберегательного вклада заключается в том, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада (чаще всего сберегательная книжка).

Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки.

Для вкладчиков сберегательные вклады представляют интерес потому, что они [19]:

* являются наиболее надежной формой хранения сбережений (например, по сравнению с корпоративными ценными бумагами), поскольку возврат вкладов в Сбербанке гарантируется государством. Кроме того, в соответствии с действующим порядком банки образуют резервные фонды, которые служат дополнительной гарантией своевременного и полного возврата средств населения;
* представляют собой одну из наиболее выгодных форм вложения денежных сбережений, поскольку по ним обычно выплачивается более высокий процент, чем по другим вкладам. Кроме того, доходы по вкладам освобождаются от налогообложения (если уровень процентной ставки не превышает ставки рефинансирования), что их выгодно отличает в глазах вкладчика от акций;
* позволяют, учитывая большой выбор различных видов вкладов, наиболее полно удовлетворить потребности каждого конкретного вкладчика, а также тех или иных целевых групп сберегателей;
* являются одной из наиболее ликвидных форм вложения денежных сбережений.

Значение сберегательных вкладов для банка, да и всей кредитной системы определяется, прежде всего, возможностью их использования в качестве ресурсов для кредитования. Благодаря привлечению денежных средств населения на длительный срок сберегательные вклады выступают также в качестве важного фактора сокращения эмиссии денежных знаков, а тем самым и общего финансового оздоровления экономики.

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Особенности депозитного счета следующие [19]:

* 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 [19]:

* для их владельцев – отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент);
* для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования).

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.

Однако депозиты являются не единственным источником привлечения средств. На практике выделяют также недепозитные источники привлечения ресурсов в банки, к которым можно отнести: получе­ние займов на межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у ЦБ РФ; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг.

Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Кредиты ЦБ РФ в настоящее время в основном предоставляются коммерческим бан­кам в порядке рефинансирования, т.е. по сути дела распределяются, на конкурсной основе, а также в форме ломбардных кредитов. При этом только 10% централизованных кредитов продаются банкам на конкурс­ной основе. Каждый банк может приобрести не более 25% кредитов, выставлен­ных на аукцион. Но межбанковский кредит является основным источником за­емных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бес­перебойности выполнения обязательств [26].

Одним из направлений привлечения денежных средств коммерческими банками является выпуск собственных ценных бумаг в виде долговых обязательств: сертификатов, векселей, облигаций. По сравнению с другими видами привлеченных ресурсов банка ценные бумаги занимают последние место. Хотя развитие фондового рынка позволит увеличивать долю этих ресурсов.

Сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его пра­вопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Сберегательный сертификат является ценной бумагой на предъявителя, выпускаются сериями. Эмиссию сберегательных сертификатов могут осуществлять исключительно банковские учреждения.

Правила выпуска и оформления сертификатов предусмотрены письмом ЦБ РФ № 14-3-20 от 10.02.92 г. «О депозитных и сбере­гательных сертификатах банков» в редакции письма ЦБ РФ № 23 от 18.12.92 г. и являются едиными для всех коммерческих банков на тер­ритории России [6].

В соответствии с этими правилами депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, зарегистрированным на территории России или иного государства, использующего рубль в качестве офици­альной денежной единицы. А сберегательныйсертификат – только фи­зическим лицам, проживающим на территории Российской Федерации или другого государства, использующего рубль в качестве законного платежного средства. Коммерческие банки, выпускающие сертификаты, сами утверждают условия выпуска и обращения каждого типа сертификатов. Размещать их банки могут после регистрации условий выпуска и обращения в территориальном учреждении Банка России.

Изготовление выпускаемых банком сертификатов в соответствии с предъявляемыми требованиями (качество бумаги, наличие степеней защиты, присутствие необходимых реквизитов). В связи с тем, что депозитные и сберегательные сертификаты Гражданским кодексом РФ отнесены к числу ценных бумаг, бланки должны изготавливаться не в произвольной форме, а с учетом требований, предъявляемых к изготовлению бланков ценных бумаг. Изготовление бланков сберегательных сертификатов производится только полиграфическими предприятиями, получившими от Министерства финансов Российской Федерации лицензию на производство бланков ценных бумаг.

Бланки сертификатов состоят из двух частей: сертификата и корешка. На сертификате и корешке напечатаны одинаковые серия и номер, а также сумма вклада, внесенного в Банк, удостоверенная сертификатом.

Образцы бланков сертификатов разных выпусков используются в работе до полной оплаты всех реализованных Банком сертификатов этих выпусков.

Уничтожение образцов бланков сертификатов производится на основании письменного распоряжения Отдела ценных бумаг Банка после аннулирования Банком России государственной регистрации условий данного выпуска.

Денежные расчеты по купле-продаже сберегательных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Сберегательные сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Сберегательный сертификат является срочным.

Процентные ставки по сберегательным сертификатам устанавливаются Правлением Банка. Проценты по первоначально установленной при выдаче сберегательного сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения, выплачиваются Банком независимо от времени его покупки.

Сертификат может быть предъявлен к оплате досрочно. В этом случае Банком выплачивается сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, действующие на момент предъявления сертификата к оплате.

Если срок получения вклада по сертификату просрочен, то Банк несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сберегательному сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Банк не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сберегательном сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата. Выплата процентов по сберегательному сертификату осуществляется Банком одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

В рыночных условиях получают распространения векселя банков. Операции с векселями – одна из старейших банковских операций, которая занимает важное место в деятельности коммерческих банков. Реабилитация векселя, как особой формы долгового обязательства, и формирование в России во многом новой нормативной базы для его обращения создали условия для возрождения вексельных операций в российских коммерческих банках.

Вексель – ценная бумага банка, удостоверяющая безусловное денежное долговое обязательство векселедателя (банка) уплатить по наступлении срока определенную сумму денег векселедержателю (владельцу векселя). Все основные моменты регулируются в письме Банка России №14-3/30 от 9.10.1991г. «О банковских операциях с векселями».

Коммерческие банки совершают с векселями следующие основные операции [21]:

1. Кредитные операции с использованием векселей: учет векселей; кредитование под залог векселей; вексельное кредитование.
2. Операции по обслуживанию вексельного обращения: инкассирование векселей; домициляция векселя; гарантийные операции по векселям.
3. Переучет векселей в Банке России.

Учет (дисконтирование) векселей означает покупку векселей банком до истечения срока их погашения. Векселедержатель передает (продает) вексель банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом (за досрочное получение) определенного процента от этой суммы, т.е. учетного процента или дисконта. Дисконт – разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой векселедержателю. Учитывая вексель, банк становится его владельцем.

В свою очередь банк, если он начал испытывать затруднения в средствах, сам может переучесть векселя в Банке России. Переучет векселей является одним из инструментов рефинансирования коммерческих банков в Банке России и используется для регулирования ликвидности банков.

Вексель является строго формальным документом. Он содержит перечень обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из них лишает вексель юридической силы.

**1.3.Оценка ресурсной базы коммерческого банка**

Основную долю (около 88%) ресурсов банков России составляют привлеченные средства, а на долю собственных средств приходится лишь 12%. По конкретным банкам структура ресурсов характеризуется существенными различиями, связанными с разными сроками их деятельности с момента образования, разницей в величине их уставных капиталов, количестве и качестве обслуживаемой клиентуры. Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализации, особенностей их деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов.

Собственные средства являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и поддержание последней на необходимом уровне является для банка одной из первостепенных задач.

Для более точной характеристики ресурсной базы банка необходимо определить стабильную часть депозитов, которую можно определить как средства, не подверженные влиянию колебаний конъюнктуры рынка. Стабильная часть депозитов включает срочные депозиты и часть депозитов до востребования. Банкиры постоянно заняты определением той части депозитов, которая безболезненно для банка может быть использована на цели кредитования. В российских банках нередко подходят упрощенно к определению стабильной части депозитов, подразумевая лишь долю срочных вкладов.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием депозитов. Качественный, сравнительный анализ структуры привлеченных средств можно проводить по группам клиентов и срокам, что позволяет выявить из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств в банк.

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.

Можно сделать вывод о том, что более устойчивые в финансовом отношении банки, заботящиеся о своей ликвидности и платежеспособности, предлагают процент по вкладам не выше среднеотраслевого. Высокий процент по срочным вкладам и депозитам физических и юридических лиц свидетельствует в первую очередь о том, что коммерческий банк обладает нестабильной ресурсной базой, недостаточной для эффективных кредитных вложений. Такой банк старается расширить и стабилизировать свои ресурсы, путем привлечения депозитов, предлагая вкладчикам повышенную процентную ставку. Но привлечение ресурсов по повышенной процентной ставке предполагает и осуществление вложений под более высокий процент, то есть вложения, как правило, более рисковые, и вкладчики вместо прибыли могут потерять и сам депозит в случае краха банка.

Однако доходность и ликвидность банков не достигаются автоматически. Очевидным решением проблемы привлечения дешевых и размещения дорогих ресурсов является проведение такой политики банка, которая может принести наивысший доход при разумном, с точки зрения руководства банка, уровне риска. С одной стороны, руководство банка, акционеры (пайщики) последнего заинтересованы в более высоких доходах, которые могут быть получены за счет вложения средств в долгосрочные проекты, ценные бумаги сомнительного качества и т.п. Однако подобные действия неизбежно серьезно ухудшают ликвидность банка, необходимую при изъятии вкладов и для удовлетворения законного спроса на кредит.

Количественный анализ структуры привлеченных средств, также как и собственных средств банка, заключается в определении удельного веса каждой подгруппы или нескольких подгрупп в общей сумме привлеченных средств. Подобного рода анализ позволяет выявить роль каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций данного банка. Более детальный анализ структуры привлеченных средств можно провести на основе данных аналитического учета. Эти материалы позволяют исследовать привлеченные средства в динамике по срокам привлечения. Структуру привлеченных средств важно проанализировать не только по срокам, но и по суммам. Используя методы сравнительного анализа пассивных операций банка, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить их воздействие на ликвидность банка. Однако в современной экономической литературе отечественные авторы не рассматривают проблему ликвидности банков через управление пассивами, а именно этот путь, как уже отмечалось выше, является для банка наиболее рациональным с точки зрения доходности.

Согласование степени ликвидности активов и степени востребованности пассивов следует определять на уровне банка, его подразделений (филиала, агентства, представительства), отдельных видов операций и типов клиентов. Такой подход позволяет определить приоритетные направления депозитной политики по оценке качества депозитного портфеля.

Изменение объема средств, привлеченных на текущие счета, с одной стороны, и в срочные (сберегательные) вклады, – с другой, представляют собой основу для изучения ликвидности банка с точки зрения пассива. Значительный прирост срочных вкладов снижает доходность операций банка, но повышает ликвидность его баланса. Рост остатков на текущих счетах и счетах до востребования, как правило, свидетельствует об обратной тенденции. Изменение удельного веса остатков по текущим и срочным счетам в пользу, например, частных лиц свидетельствует в целом об удешевлении ресурсов, так как их вклады обходятся банку дешевле. Однако в условиях конкуренции банки нередко устанавливают по срочным счетам крупных клиентов процентные ставки на уровне межбанковских, а по счетам мелких и средних клиентов – на более низком уровне. Таким образом, увеличение доли ресурсов, привлеченных банком от клиентов (кроме банков), в целом свидетельствует о росте доходности банковских операций.

Анализ структуры привлеченных средств позволяет оценить значимость каждого источника привлеченных средств и их динамику.

Очевидно, что чем выше удельный вес стабильной и дешевой части пассива баланса банка, тем стабильней его положение и выше его доходность, поскольку маржа банка в этой ситуации стремится к максимально возможной. Тем не менее, следует отметить, что средства в депозитах до востребования – это не только наиболее дешевый, но и самый непредсказуемый инструмент, поэтому высокая их доля в мобилизуемых средствах ослабляет ликвидность банка. В мировой практике оптимальный уровень этой доли привлеченных средств определяется обычно в пределах 30%. В западных странах существуют и иные подходы. Например, в Германии считается возможным 60% средств, находящихся на счетах по срочным вкладам и 10% – на счетах по вкладам до востребования клиентов банка использовать на нужды кредитования (как долгосрочные средства) [27].

Увеличение доли вкладов до востребования уменьшает процентные расходы банка и позволяет получать более высокую процентную прибыль. Срочные депозиты считаются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов. Увеличение доли срочных депозитов в ресурсной базе способствует повышению устойчивости банка, позволяет осуществлять эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью банка.

Таким образом, целесообразно шире использовать в современной российской банковской практике анализ соотношений активов и пассивов банков по суммам и по срокам, а также по источникам и направлениям использования средств. Кроме того, структура пассива баланса банка в большой степени определяет и структуру актива его баланса, то есть те направления, по которым идет использование этих средств.

**1.4 Понятие и сущность системы управления финансовыми ресурсами коммерческого банка**

Под системой управления финансовыми ресурсами банка следует понимать процесс формирования и последующего регулирования такой структуры активов и пассивов баланса банка, которая обеспечивала бы достижение определенных стратегий и целей финансового менеджмента [30].

Суть управления финансовыми ресурсами коммерческого банка заключается в формировании стратегий и осуществления мероприятий, которые приводят структуру баланса в соответствие с его стратегическими программами. Система управления финансовыми ресурсами также рассматривается как действия банка, направленные на оптимизацию структуры активов и пассивов с точки зрения их срочности, качества и ценовых характеристик, а также на предотвращение потерь в процессе деятельности.

Управление финансовыми ресурсами коммерческого банка как понятие, используемое в банковском деле, зародилось в США в 60- е годы двадцатого столетия и относится, прежде всего, к регулированию уровня риска, когда ставки процента повышаются или понижаются. До этого времени финансовые менеджеры использовали отдельные методы управления активами и пассивами. Основная управленческая проблема раньше заключалась, в таком распределении активов, которое обеспечивало бы ликвидность коммерческого банка и получение максимального дохода. При этом основные направления управления активами состояли из двух вариантов: метода распределения активов (метод общего фонда) и метода конвертации активов (метод разъединения источников фондов) [30].

Метод распределении активов в целях управления риском процентной ставки наиболее применим в условиях стабильной внешней среды, так как его успешное использование зависит от трех условий:

- относительно небольшое варьирование процентных ставок;

- состав пассивов банка остается достаточно стабильным и его легко прогнозировать;

- большая часть привлеченных средств состоит из беспроцентных бессрочных вкладов, то есть остатков на расчетных и текущих счетах предприятий и физических лиц.

При одновременном выполнении этих трех условий руководители банка могли считать пассивную сторону баланса заданной величиной и уделять боле внимании активам банка. При методе распределения активов увеличение ликвидности обеспечивалось путем регулирования структуры активов, а уровень доходности банка поддерживался на заданном уровне через управление спредом. Недостатки применения метода распределения активов выявились при частом колебании уровня процентных ставок, вследствие чего стоимость активов стала более подвержена изменениям. Такая ситуация приводила к потерям банком в доходах от снижения стоимости активов и возникновению риска несбалансированности ликвидности.

Более осторожным методом управления являлся метод разъединения источников фондов. При этом пассивная сторона по-прежнему считается постоянной, а избежание риска процентной ставки обеспечивается путем более тесной увязки сроков размещения активов с истопниками их финансирования по срокам. Однако соблюдение метода конвертации также не лишено недостатков. Так, существующая структура пассивов банка не всегда соответствуют определенному рынком составу активов. Следовательно, некоторые виды депозитов могут оставаться не полностью инвестированными или некоторые виды ссуд могут быть не в полном соответствии со сроками, на которые привлечены пассивы.

В 70- е годы в связи с ростом инфляции и спадом производства банки все больше внимания стали уделять управлению обеими сторонами баланса. техника совместного регулирования активов и пассивов получила название управление активами и пассивами (УАП). Смысл системы управления активами и пассивами состоит в том, что она объединяет отдельные методы управления в один скоординированный процесс.

В настоящее время большое значение в управлении финансовыми ресурсами банка приобретает управление привлеченными ресурсами.

Главной целью управления составом привлекаемых ресурсов является достижение такой ситуации, когда чистая прибыль, извлекаемая из их использования, будет максимальной. Обычно банкам не составляет труда просто привлечь средства в допустимом нормативами объеме, однако важно постоянно следить за тем, чтобы, с одной стороны, реальный объем «рабочих» средств сильно не уменьшался за счет отчислений в Центральный банк и, с другой стороны извлекаемая из их использования прибыль сильно не уменьшалась расходами на уплату процентов.

Разные направления изменения состава привлекаемых банком средств по разному «эластичны», то есть не всегда возможно оперативное управление объемом составных частей общего объема привлеченных средств. Это объясняется тем, что банк не может в одностороннем порядке «разорвать» отношения с кредитором, с которым заключен договор на определенный срок. Таким образом, можно ввести ограничивающий параметр - привлечение средств на очень большие сроки отрицательно влияет на способность поддаваться управлению этого объекта.

Основным условием, при котором возможно управление составом привлекаемых банком ресурсов, является наличие полноценного и цивилизованного рынка, на котором товаром являются временно свободные средства тех или иных субъектов. В настоящее время этот фактор является актуальным для всех кредитных учреждений, без исключения. Последние политические события не могут положительно сказываться на состоянии рынка свободных ресурсов. Поэтому принятия только решения о каком-либо управлении рассматриваемым объектом недостаточно для того, чтобы это дало желаемые результаты.

Процесс принятия решения по определению состава ресурсов приведен на рисунке 1.4.

Исследование состояния рынка свободных ресурсов (со стороны предложения)

Исследование поведения потенциальных кредиторов

Определение тактики поведения на рынке в существующей ситуации

Разработка альтернативных вариантов управления

Выбор варианта управления составом ресурсов

Исследование текущего состояния объекта и выбор направления возможного изменения

Измерение результатов управления

Рисунок 1.4 - Процесс принятия управленческого решения по составу финансовых ресурсов

Управление финансовыми ресурсами банка требует наличие точной и достаточной информации, как из внутренних, так и из внешних источников.

Предпочтения участников рынка свободных ресурсов

Информация о текущем состоянии рынка

Информация о нормативах Центрального банка

Привлечение ресурсов

Оборотные средства для размещения

Рисунок 1.6 – Информационная модель управления ресурсами. Согласно рисунку 1.6 входными данными процесса управление являются [23]:

* предпочтения участников рынка свободных ресурсов;
* информация о текущем состоянии рынка
* информация о нормативах Центрального банка

Выходные данные – это оборотные средства для размещения.

Сущность управления информационной моделью состоит в том, что в зависимости от рассчитанного оптимального состава (по срокам) привлекаемых средств можно ограничить отдельные операции по привлечению и, напротив, активизировать другие. На практике это может выглядеть так: для увеличения доли обязательств «до востребования» можно предлагать потенциальным клиентам льготные условия для открытия расчетных счетов, предлагать предприятиям и организациям открыть их работникам счета для перечисления на них заработной платы и т.п. Для увеличения доли долгосрочных пассивов разрабатываются новые виды вкладов, предоставляются льготы клиентам - юридическим лицам, имеющим долгосрочные депозиты в банке. Для уменьшения соответствующих долей, напротив условия привлечения средств изменяются так, что клиенту становится невыгодно хранить свои свободные денежные ресурсы при таких условиях и он вынужден использовать свои средства по другому.

**2 Анализ ресурсной базы отделения Сберегательного банка №8417 г. Заринска** **и оценка эффективности системы ее управления**

**2.1 Организационно – экономическая характеристика отделения Сберегательного банка №8417 г. Заринска**

Отдел Сберегательного Банка г. Заринска (далее ОСБ №8417) является филиалом центрального Сберегательного Банка РФ. Сберегательный банк Российской Федерации является одним из крупнейших банков страны и по ряду экономических показателей занимает ведущие позиции в кредитной системе. Ему нет равных среди коммерческих банков по числу филиалов, территориальных банков и агентств.

По организационной структуре Сберегательный банк РФ является акционерным коммерческим банком. Он учрежден Центральным Банком России как акционерное общество открытого типа и зарегистрирован 20 июня 1991 г. Капитал Сберегательного банка РФ был сформирован за счет уставного капитала. Вместе с тем банк имеет резервный, специальные и другие фонды.

Уставный капитал Сберегательного банка РФ как акционерного общества формируется путем выпуска и размещения обыкновенных и привилегированных именных акций.

Благодаря своим ведущим позициям в банковской системе и, исходя из решаемых им задач, Сберегательный банк РФ является учредителем ряда других кредитно-финансовых учреждений: промышленного коммерческого «АвтоВАЗбанка», Внешторгбанка РФ и других.

Кроме того, Сберегательный банк РФ является членом Московской Межбанковской валютной биржи, Московской и Санкт-Петербургской фондовых бирж, Ассоциации Сберегательных банков и Ассоциации Российских банков, Международного института сберегательных банков (Швейцария), ряда обществ и ассоциаций по распространению пластиковых карт: Ассоциации ВИЗА Интернешенал (Великобритания), Общества Международных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций-СВИФТ (Бельгия).

Сберегательный банк РФ – это универсальный коммерческий банк. Он предоставляет своим клиентам более 100 разнообразных услуг, как традиционных, связанных с привлечением средств во вклады, кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием, так и сравнительно новых для банка – дилинговых, операций с фондовыми ценностями, посреднических и другие.

Заринское отделение Сбербанка РФ №8417 было образованно в Заринском районе в 1993 году в качестве Сорокинского филиала Сбербанка. В настоящее время в г. Заринске находится главное отделение Заринского Сбербанка РФ №8417, а также восемь его филиалов по всему городу. В Заринском районе насчитывается 10 филиалов ОСБ №8417.

Кроме Заринского района Заринское ОСБ №8417 осуществляет свою деятельность еще на территории 3-х районов: Залесовского, Кытмановского, Тогульского.

В Заринском отделении Сбербанка РФ №8417 работа построена на комплексе автоматизированных систем, которые позволяют сократить обработку и передачу информации. Органы управления Сберегательного банка №8417 включают:

- Общее собрание акционеров.

- Совет банка.

- Совет директоров банка.

- Правление банка.

Компетенция органов управления банка определена в его уставе.

Высшим органом коммерческого банка является Общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка при наличии у них доверенностей. Общее руководство деятельностью банка осуществляет Совет банка, который определяет порядок и сроки выборов его членов, общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами его развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит Правление. Правление состоит из председателя Правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов. При Правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия. В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций. Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна Совету банка. Результаты проведенных проверок комиссия направляет Правлению банка.

Наиболее важными направлениями размещения средств в Заринском отделении Сбербанка РФ №8417 являются ссуды и инвестиции, на которые приходится 44,3% активов баланса банка. Выдача ссуд - один из основных и традиционных видов банковских операций. Коммерческие кредиты (или кредиты предприятиям любой формы собственности) предоставляются заемщикам при соблюдении принципов целевого использования: обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров Сберегательного банка РФ в соответствии законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка России. Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет кредитно-инвестиционный комитет - постоянный рабочий орган банка, действующий в соответствии с Положением о кредитно – инвестиционном комитете.

Организационная структура ОСБ №8417 представлена на рисунке 2.1.

Руководство банка

Функциональные отделы по сферам деятельности

Функциональные отделы по потребительским группам

Функциональные отделы по функциям

Кредитный отдел.

Инвестиционный отдел.

Отдел по валютным операциям.

Депозитный отдел.

Трастовый отдел

Отдел работы с частными клиентами.

Отдел по работе с корпоративными клиентами.

Плановый отдел.

Отдел согласования работы отделов.

Отдел операционной деятельности.

Отдел контроллнга.

Отдел расчетов по оплате труда с персоналом банка.

Операционные кассы

Рис. 2.1 - Организационная структура ОСБ №8417

Кредитный отдел ***–*** занимается выдачей финансового кредита, открытием ссудных счетов, открытием кредитных линий, страхованием ответственности заемщика за непогашение кредита, анализом кредитоспособности заемщиков, формированием и ведением кредитных дел, начислением и контролем за уплатой процентов по выданным кредитам. Депозитный отдел – принимает вклады от юридических и физических лиц на различные сроки и в различных валютах, начисляет проценты по вкладам, предоставляет сейфовые ячейки для временного хранения ценностей.

В Заринском районе открыто 30 филиалов Сберегательного банка №8417, в том числе 25 операционных касс и 5 дополнительных офисов. Активы, приносящие доход банку составляют больше 90% всех активов банка.

Среднесписочная численность отделения банка составила в 2005 году 204 человек, в 2006 году 214 человек. Из них операционно –кассовые работники составляют 70 человек (32,8% удельного веса в общей численности).

Отделение Сбербанка №8417 успешно осуществляет свою деятельность на территории Заринского района. Доходы банка (переоценка, курсовая разница по валютным операциям) в 2005 году составили 206153 тыс. руб., в 2006 году 219848 тыс. руб. (прирост составил 6,6%). Процентные доходы банка в 2006 году выросли на 1,1%, по сравнению с прошлым годом и составили 166452 тыс. рублей. Доходы на одного работника составили в 2005 году 1007,8 тыс. руб., в 2006 году 1022,9 тыс. руб. Доходы на один филиал отделения Сбербанка в 2006 году выросли на 6,6% и составили 7091,9 тыс. рублей. При этом расходы на один филиал увеличились в отчетном году на 8,8% и составили 5558,7 тыс. руб.

Чистая прибыль банка в 2006 году снизилась на 0,5 % и составила 47530 тыс. рублей. Отделение Сбербанка №8417 занимает 8 место в рейтинге отделений Сбербанка по чистой прибыли.

Рентабельность активов в 2005 году составила 4,6%, в 2006 году 3,6%. Рентабельность работающих активов составила в 2005 году 5%, в 2006 году 4,3%. Таким образом, доходность активов составила 16% и 21,8% в 2005 и 2006 годах соответственно.

Авторитет банка, его стабильность и надежность, расширенная филиальная сеть, комплексное обслуживание по всему спектру предлагаемых банковских продуктов и услуг – на сегодняшний день это главные преимущества ОСБ №8417. Клиентами банка являются все значимые предприятия региона различных отраслей экономики, любых форм собственности и масштабов деятельности. Анализ клиентской базы Заринского ОСБ №8417 позволяет сделать следующие выводы.

В отраслевой структуре средств, привлеченных на расчетные счета юридических лиц, значительную долю (38 %) составляют денежные средства предприятий промышленности. Наибольший удельный вес в структуре средств клиентов банка, составляющих промышленный сектор экономики, занимают средства предприятий черной металлургии, что связано с обслуживанием в отделении счетов ОАО «Алтай-кокс».

Особенности в экономическом развитии региона, а именно его сельскохозяйственная направленность, определили открытие в отделении значительной части счетов предприятий агропромышленного комплекса, доля средств которых в общей структуре средств, привлеченных на расчетные счета юридических лиц, составляет 21 %.

Несмотря на убыточность в текущем году многих строительных организаций, доля средств данной отрасли экономики в отраслевом составе остается значительной (16 %).

С каждым годом увеличивается доля средств предприятий торговли и сферы услуг, на сегодняшний день составляющих в структуре средств юридических лиц 12 %. Нельзя не отметить наличие в отделении бюджетных счетов, по количественному составу занимающих долю всего в 3,5 %, а по отраслевому – 5 %.

Отраслевая структура средств, привлеченных на расчетные (текущие) счета юридических лиц, приведена на рисунке 2.2.

предприятия агро-

промышленного

комплекса

21%

промышленность(эле

ктроэнергетика,

черная металлургия,

химическая

промышленность)

38%

бюджетные счета

5%

прочие (лесная и

деревоперерабатывающая

промышленность, транспорт, связь)

8%

сфера услуг

строительство

16%

торгово-

посреднические

предприятия и сфера

услуг

12%

Рисунок 2.2. – Отраслевая структура средств, привлеченных на расчетные (текущие) счета юридических лиц Заринским ОСБ № 8417 на 1 января 2006 года

Уровень развития региона является определяющим фактором при прогнозировании остатков средств на счетах юридических лиц и предпринимателей.

В отделении Сбербанка № 8417 обслуживается 315 счетов предприятий и организаций, 85 счетов предпринимателей без образования юридического лица и 19 счетов бюджетных организаций. За анализируемый период в отделении Сбербанка № 8417 было открыто порядка 378 счетов и закрыто 396 счетов, а именно:

- в течение 2006 года было открыто 256 расчетных счетов, закрыто 93;

- в течение 2005 года было открыто 136 расчетных счетов и закрыто 103;

- в течение 2004 года в отделении было закрыто 200 расчетных счетов и открыто 121 расчетных счетов.

Если в 2004 году массовое закрытие счетов обуславливалось проводимой работой по закрытию неработающих счетов, то в 2005 году закрытие было вызвано проводимой инвентаризацией счетов и приведение их в соответствие с нормативными документами. Таким образом, основная часть счетов лишь претерпела формальную процедуру закрытия-открытия. Работа по открытию новых счетов в отделении ведется равномерными темпами: ежемесячно открывается 8-10 счетов. В основном это счета сельскохозяйственных предприятий, торговых организаций и частных предпринимателей, что обусловлено представленной региональной конъюнктурой и особенностями развития местной экономики.

Качественный состав клиентской базы за период 2004 – 2006 гг. существенно улучшился, о чем свидетельствует рост остатков на расчетных счетах. За 2005 год среднедневные остатки на счетах юридических лиц по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли в 1,4 раза и составили на 01.01.2006 г. 34,9 млн. рублей. Динамику роста остатков можно проследить по рисунку 2.3.

Согласно рисунку 2.3, среднедневные остатки на счетах на 01.01.2006 года по сравнению с 01.01.2005 годом увеличились на 169,4 %, а по сравнению с 01.01.2004 годом на 212,8%.

16.4

21.9

21.5

18.3

20.6

24.7

27.9

30.1

34.9

0

5

10

15

20

25

30

35

40

01.01.

2004

01.04.

2004

01.07.

2004

01.10.

2004

01.01.

2005

01.04.

2005

01.07.

2005

01.10.

2005

01.01.

2006

Рисунок 2.3. Остатки средств на счетах юридических лиц Заринского ОСБ №8417, млн. руб.

Опережающие темпы роста остатков средств юридических лиц определили увеличение доли этих ресурсов в пассивах отделения с 8,7 % на начало года до 11,5 % на конец. Рост среднедневных остатков достигнут за счет средних клиентов и предпринимателей. Произошло снижение фактических среднедневных остатков по сравнению с прогнозируемыми по крупному клиенту ОАО «Алтай-Кокс», основной причиной чего явилось овердрафтное кредитование на протяжении 2006 года.

Отделение обслуживает 4 счета Федерального казначейства и 15 счетов местного бюджета. Обслуживание вышеуказанных счетов осуществляется в Залесовском универсальном филиале, т.к. в Залесовском районе нет РКЦ. Средства, принятые к зачислению в доход федерального бюджета на счета подразделений территориальных учреждений Банка России перечисляются своевременно и в полном объеме. В сентябре 2003 года ОФК по Залесовскому району была установлена система «Банк-Клиент», что облегчило трудовые затраты инспекторов дополнительного офиса и сократило время обслуживания клиента. В 2004 году произошло закрытие Кытмановского РКЦ, обслуживание счетов бюджета перейдет в Кытмановский дополнительный офис нашего ОСБ. Рост среднедневных остатков в результате этого составила 2-2,5 млн. рублей.

В отчетном году ОСБ №8417 работало в направлении привлечения средств юридических лиц. В 2006 году отделением достигнуты высокие результаты по выполнению главных задач бизнес-плана, установленных на отчетный год. Из таблицы 2.1 видно, что задание бизнес-плана по привлечению ресурсов юридических лиц в стоимостном выражении в 2006 году отделением Сбербанка №8417 выполнено на 107,9 %. Наиболее значительный рост показателей отмечается в работе с клиентами малого бизнеса и предпринимателями (выполнение главной задачи 112,4% и 112,8 % соответственно). По крупным клиентам (ОАО «Алтай-Кокс») задача выполнена на 103,4 %, клиентам среднего бизнеса – на 104 %.

Таблица 2.1.-Выполнение бизнес-плана по привлечению ресурсов юридических лиц в разрезе основных групп клиентов.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы клиентов | Факт 2005 г. | | Прогноз 2006 г. | Факт 2006 г. | | % выполнения плана | |
| Кол-во | Тыс. руб. | Тыс. руб. | Кол-во | Тыс. руб. |
| По кол-ву | По тыс. руб. |
| Крупные клиенты | 1 | 1574 | 3000 | 1 | 3102 | - | 103,4 |
| Средние клиенты | 60 | 18008 | 19900 | 65 | 19970 | 108,3 | 100,4 |
| Малый бизнес | 403 | 7330 | 9081 | 415 | 10204 | 102,9 | 112,4 |
| Предприниматели | 85 | 4108 | 5000 | 93 | 5639 | 109,4 | 112,8 |
| Итого | 549 | 31020 | 35981 | 574 | 38815 | 104,6 | 107,9 |

Прогноз по привлечению таких групп юридических лиц как был перевыполнен на 12,4% и 12,8 %. По количеству юридических лиц, которым открыты расчетные счета в отделении Сбербанка №8417, прогноз составлялся на уровне 2005 года. В общем количество юридических лиц – клиентов Сбербанка №8417, в 2006 увеличилось году на 4,6 %.

**2.2 Анализ финансовых ресурсов ОСБ №8417 г. Заринска**

**2.2.1 Состав и структура ресурсной базы ОСБ №8417 г. Заринска**

Ресурсы коммерческого банка ОСБ №8417 включают в себя собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц. Ресурсная база банка была сформирована в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются банком для осуществления активных операций.

Таким образом, ресурсы отделения Сберегательного банка №8417по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлеченные средства.

Собственный капитал представляет собой средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в период его деятельности. Привлеченные средства носят для банка временный характер. Привлечение в банк денежных средств из различных источников с целью формирования ресурсной базы происходит постоянно, практически каждый день. При этом абсолютный размер банковских ресурсов по итогам дня может не измениться либо, напротив, уменьшиться. Поскольку одновременно происходит погашение обязательств банка, связанное с наступлением срока платежа или возникновением потребности в денежных средствах их владельцев, списание денежных средств со счетов хозяйственных субъектов в оплату их платежных документов и другие текущие операции, приводящие к сокращению пассивов банка.

Специфика ресурсной базы коммерческого банка ОСБ №8417 состоит в том, что ее основную долю составляют привлеченные средства. Из них выделяют: депозиты и прочие привлеченные средства.

Различают депозиты юридических и физических лиц. Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчетных (текущих) счетах в банке. По своей экономической сути эти счета представляют собой депозиты до востребования. Режим работы данных счетов регулируется договорами. Отделение Сбербанка №8417 имеет лицензию Банка России на привлекать вклады физических лиц. Официально физическими лицами – вкладчиками банка выступают граждане России, иностранные граждане, лица без гражданства. Банк принимает вклады как в рублях, так ив иностранной валюте. Разновидностью срочных депозитов являются банковские сертификаты и банковские векселя, которые представляют собой собственные долговые обязательства банка.

Согласно рисунку 2.4 привлеченные средства отделения ОСБ №8417 составляют на конец 2005 года 96,5% в структуре ресурсной базы банка. Собственные средства соответственно составили 3,5%. В 2006 году привлеченные средства составили 93,0%, а собственные 7%.



Рисунок 2.4. Структура ресурсной базы ОСБ №8417

Всего банком было привлечено ресурсов в 2005 году на сумму 1497603 тыс. руб., а в 2006 году на сумму 1239223 тыс. рублей, что на 258380 тыс. руб. меньше уровня прошлого года. Собственный капитал за три анализируемых года банка незначительно увеличился, его удельный вес в общей стоимость финансовых ресурсов банка составил на конец 2006 года 7%.

**2.2.2 Анализ динамики и структуры собственных финансовых ресурсов ОСБ №8417**

Рассмотрим структуру собственного капитала ОСБ №8417, который представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных фондов для покрытия непредвидимых убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления. Однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Это обстоятельство обусловило необходимость выделения в структуре собственного капитала банка двух уровней: основного капитала и дополнительного капитала.

В соответствии с положением Банка России от 26 ноября 2001 года №159-П «О методике расчета собственных средств (капиталов) кредитных организаций» к источникам, входящим в состав основного капитала, относятся средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые банк может при любых обстоятельствах использовать для покрытия непредвидимых убытков. Эти элементы отражаются в публикуемых банках отчетах, составляют основу, на которой базируются многие оценки качества работы банка. В состав дополнительного капитала с определенными ограничениями включаются средства, которые носят менее постоянный характер и могут только при известных обстоятельствах быть направлены на покрытие убытков. Стоимость таких средств в течение времени изменяется.

В состав источников основного капитала ОСБ № 8417 выделяются: -уставный капитал в части обыкновенных акций, а также акций, не относящихся к кумулятивным;

- резервный фонд банка, сформированный за счет прибыли прошлых лет и текущего года;

- нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года;;

- резерв под обесценения вложений в ценные бумаги и акций.

Источниками формирования собственного капитала являются:

* прирост стоимости имущества за счет переоценки;
* часть резерва на возможные потери по судам;
* фонды, сформированные в текущем году;
* прибыль текущего года.

Структура и состав собственного капитала ОСБ №8417 представлена в таблице 2.2. Анализ проводился на основе Сведений об основных экономических показателей ОСБ №8417

Таблица 2.2 – Источники собственного капитала отделения Сбербанка №8417 г. Заринска

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 год | | 2005 год | | 2006 год | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % |
| 1. Источники основного капитала: | 59084 | 100 | 61328 | 100 | 64329 | 100 |
| 1.1. Уставный капитал | 39485 | 66,8 | 39485 |  | 39485 |  |
| 1.2. Резервный фонд  % к уставному капиталу | 6890 | 11,7  17,4 | 7011 | 11,4  17,8 | 7226 | 11,2  18,3 |
| 1.3. Нераспределенная прибыль | 12600 | 21,3 | 14778 | 24,1 | 17530 | 27,3 |
| 1.4. Резерв по обесценение вложений в ценные бумаги | 109 | 0,2 | 54 | 0,1 | 88 | 0,1 |
| 2. Источники дополнительного капитала: | 14800 | 100 | 16180 | 100 | 17248 | 100 |
| 2.1. Резерв на возможные потери по ссудам. | 14655 | 99,0 | 15991 | 98,8 | 17003 | 98,6 |
| 2.2.Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 145 | 0,1 | 189 | 1,2 | 245 | 1,4 |

Уставный капитал ОСБ № 8417 является основным элементом собственного капитала. Именно он определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы вкладчиков и кредитов банка, и служит обеспечением его обязательств. Как видно из таблицы 2.2 размер уставного капитала в течение исследуемого периода не изменялся и составлял 39485 тыс. руб. Коммерческий банк ОСБ №8417 в ходе своей деятельности по мере накопления прибыли создал фонды: резервный фонд и резерв под обесценение вложений в ценные бумаги. Создаваемый в обязательном порядке резервный фонд предназначен для покрытия убытков и возмещения потерь, возникших в результате текущей деятельности, и служит, таким образом, обеспечением стабильной работы банка. Резервный фонд банка составлял в 2004 году 17,4%, в 2005 году 17,8%, а 2006 году в размере 18,3% величины уставного капитала, что свидетельствует о выполнении требования Банка России по его размеру (размер резервного фонда должен составлять не менее 15% величины уставного капитала).

Назначение резерва под обесценение вложений в ценные бумаги состоит в устранении негативных последствий, связанных с падением курса приобретенных банком ценных бумаг. Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги составляет небольшой процент удельного веса в структуре основного капитала.

Дополнительный капитал ОСБ №8417 представлен резервом на возможные потери по ссудам, который используется для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. Он составляет наибольший удельный вес в структуре дополнительного капитала. В течение всего анализируемого периода, размер капитал второго уровня увеличивался также за счет прироста стоимости имущества при переоценке вследствие инфляции.

Проведем в таблице 2.3 исследование динамики основного капитала банка ОСБ №8417 за три года. По данным рисунка 2.5 видно, что за анализируемый период основной капитал банка вырос в среднем на 4,5%. Увеличение произошло в основном за счет роста нераспределенной прибыли в 2005 году на 17,3%, в 2006 году на 18,6%.

Таблица 2.3 – Динамика основного капитала отделения Сбербанка №8417 г. Заринска

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 год | 2005 год | Отклонения | | 2006 год | Отклонения | |
| Тыс. руб. | Тыс. руб. | Тыс. руб. | Темп роста, % | Тыс. руб. | Тыс. руб. | Темп роста, % |
| 1. Источники основного капитала: | 59084 | 61328 | +2244 | 103,8 | 64329 | +3001 | 104,9 |
| 1.1. Уставный капитал | 39485 | 39485 | - | 100 | 39485 | - | 100 |
| 1.2. Резервный фонд  % к уставному капиталу | 6890 | 7011 | +121 | 101,8 | 7226 | +215 | 103,1 |
| 1.3.Нераспределенная прибыль | 12600 | 14778 | +2178 | 117,3 | 17530 | +2752 | 118,6 |
| 1.4. Резерв по обесценение вложений в ценные бумаги | 109 | 54 | -55 | 49,5 | 88 | +34 | 162,9 |
| 2.Источники дополнительного капитала: | 14800 | 16180 | +1380 | 109,3 | 17248 | +1068 | 106,6 |
| 2.1. Резерв на возможные потери по ссудам. | 14655 | 15991 | +1336 | 109,1 | 17003 | +1012 | 109,1 |
| 2.2. Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 145 | 189 | +44 | 130,3 | 245 | +56 | 129,6 |

Представим наглядно динамику основных элементов основного и дополнительного капитала отделения Сбербанка №8417 г. Заринска за три анализируемых года на рисунке 2.5.



Рисунок 2.5. Динамика основных элементов основного и дополнительного капитала отделения Сбербанка №8417, тыс. руб.

За счет роста полученной прибыли банка увеличивались отчислений в резервный фонд, который увеличился в 2005 г. на 21%, а в 2006 г. на 3,1%.

Таким образом, большая часть собственных средств капитала (более 50% всех собственных источников формирования ресурсов) была образована за чет самых устойчивых и стабильных средств, и, прежде всего – уставного капитала, фондов банка. Следовательно, банк ОСБ №8417 имеет достаточно собственных средств, которые могут обеспечить продолжение ими операций в случае непредвиденных потерь. Кроме того, превышение фактической величины резервного фонда над минимально допустимой позволяет банку увеличить за счет этой части путем капитализации размер своего уставного капитала и тем самым повысить гарантию защиты интересов вкладчиков и кредиторов. А наличие в банке различных фондов является важным показателем реальной возможности банка к организационному росту.

**2.2.3 Анализ структуры и динамики привлеченных ресурсов**

Анализ привлеченных средств банка проводился на основе Сведений об основных экономических показателей ОСБ №8417 (см. Приложение А). Привлеченные ресурсы отделения Сбербанка №8417, согласно данным таблицы 2.4, в основном сформированы за счет депозитов физических и юридических лиц.

В структуре депозитов юридических лиц наибольшую долю представляют депозиты до востребования (44,8% в 2004 году, 58,1% в 2005 году, 31,1% в 2006 году). Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких либо ограничений, в любое время, по первому требованию их владельца. По этой причине банк уплачивает по счетам до востребования минимальные ставки процента. На них оседают временно свободные средства хозяйствующих субъектов и физических лиц

Таблица 2.4.- Структура привлеченных ресурсов ОСБ №8417, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 1.01.2004 года | | На 1.01. 2005 года | | На 1.01.2006 года | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % |
| 1. Средства физических лиц: | 632397 | 42,5 | 530283 | 35,4 | 707192 | 57,1 |
| Вклады населения (всего с пластиковыми картами)  – в рублях  - в инвалюте | 622277 | 41,8 | 527209  484070  43139 | 35,2 | 701929  664133  37796 | 56,6 |
| 1.2.Сберегательные сертификаты | 10421 | 0,7 | 3074 | 0,2 | 5263 | 0,4 |
| 2. Средства юридических лиц | 856003 | 57,5 | 967452 | 64,6 | 531627 | 42,9 |
| 2.1. Остатки на расчетных, текущих, бюджетных счетах (включая корпоративные карты) (депозиты до востребования) | 666938 | 44,8 | 869791 | 58,1 | 385059 | 31,1 |
| 2.2. Срочные депозиты | 83367 | 5,6 | 56819 | 3,8 | 129490 | 10,4 |
| 2.3. Депозитные сертификаты и векселя | 104209 | 7,0 | 34957 | 2,3 | 6935 | 0,6 |
| 3. Прочие | 1489 | 0,1 | 5752 | 0,4 | 10547 | 0,9 |
| Итого привлеченных ресурсов | 1488701 | 100 | 1497603 | 100 | 1239223 | 100 |

Представим наглядно структуру привлеченных ресурсов отделения Сбербанка №8417 г. Заринска на рисунке 2.6. и на 2.7 за 2005 и 2006 год соответственно.



Рисунок 2.6. Структура привлеченных ресурсов отделения Сбербанка №8417 в 2005 году



Рисунок 2.7. Структура привлеченных ресурсов отделения Сбербанка №8417 в 2006 году

На расчетных счетах юридических лиц отражается поступающая в их адрес от контрагентов выручка от реализации товаров, работ, услуг, доходы от внереализационных операций, суммы полученных от банков кредитов, а также расходование этих средств на платежи поставщикам, уплату налогов в бюджеты разного уровня, перечисления в различные внебюджетные фонды, выплаты заработной платы работникам и другое. Остатки средств на расчетных (текущих) счетах юридических лиц являются подвижными, что заставляет банк для сохранения своей ликвидности постоянно держать на достаточном уровне свои высоколиквидные активы (денежные средства в кассе банка и на корреспондентском счете в РКЦ Банка России).

Срочные депозиты оказываются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов. Срочные депозиты юридических лиц выросли по сравнению с 2005 годом на 6,6% и занимают на конец 2006 года 10,4% в структуре привлеченных средств. Они представляют собой денежные средства юридических лиц, внесенные на определенные договором сроки. При этом фиксированный срок может быть разным: до 30 дней, 31-91 дней; 91-180 дней; 181 день – 1 год; 1 год – 3 года; свыше 3 лет. Распространение расчетов пластиковыми картами потребовало выделения депозитов, служащих обеспечением для этого вида расчетов. По срочным депозитам банк выплачивает более высокие проценты.

Депозиты физических лиц в 2005 году снизили свой удельный вес в структуре привлеченного капитала на 7,1% и составили 35,2%, а в 2006 году повысили свой удельный вес на 21,4% и составили 56,6 %. При этом они занимают наибольший удельный вес в составе привлеченных средств от физических лиц.

ОСБ №8417 практически не привлекает ресурсы в банковских векселях, и не прибегает к привлечению заемного капитала, посредством выпуска банковских облигаций и межбанковских кредитов.

Определим динамику привлеченных ресурсов отделения Сбербанка №8417 в таблице 2.5.

Таблица 2.5. – Динамика привлеченных ресурсов ОСБ №8417 за 2004 – 2006 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 год | 2005 год | Отклонения | | 2006 год | Отклонения | |
| Тыс. руб. | Тыс. руб. | Тыс. руб. | Темп роста, % | Тыс. руб. | Тыс. руб. | Темп роста, % |
| 1. Средства физических лиц: | 632397 | 530283 | -102114 | 83,9 | 707192 | +176909 | 133,4 |
| Вклады населения (всего с пластиковыми картами) | 622277 | 527209 | -95068 | 84,7 | 701929 | +174720 | 133,1 |
| 1.2.Сберегательные сертификаты | 10421 | 3074 | -7347 | 29,5 | 5263 | +2189 | 171,2 |
| 2.Средства юридических лиц | 856003 | 967452 | +111449 | 113,1 | 531627 | -435825 | 54,9 |
| 2.1.Остатки на расчетных, текущих, бюджетных счетах | 666938 | 869791 | +202853 | 130,4 | 385059 | -484732 | 44,3 |
| 2.2.Срочные депозиты | 83367 | 56819 | -26548 | 68,2 | 129490 | +72671 | 227,9 |
| 2.3.Депозитные сертификаты и векселя | 104209 | 34957 | -69252 | 33,5 | 6935 | -28022 | 19,8 |
| 3. Прочие | 1489 | 5752 | +4263 | 386,3 | 10547 | +4795 | 283,4 |
| Итого привлеченных ресурсов | 1488701 | 1497603 | +8902 | 100,6 | 1239223 | -258380 | 82,7 |

Таким образом, в 2005 году наблюдается увеличение привлеченных средств банка на 0,6%. Привлеченные средства юридических лиц увеличились в 2005 году на 13,1 %, а привлечение средств физических лиц сократилось на 16,1 %.

В 2006 году наблюдается обратная тенденция. Привлеченные средства отделения Сбербанка №8417 снизились в 2006 году на 17,3% (258380 тыс. руб.). В основном снижение произошло за счет уменьшения привлеченных средств от юридических лиц на 435825 тыс. руб. (45,1% темпа снижения). Привлеченные средства от физических лиц в 2006 году увеличились на 33,4 %.

Банковские сертификаты занимают небольшой удельный вес в структуре привлеченных средств ОСБ №8417. Так удельный вес сберегательных сертификатов физических лиц за три года снизился до 0,4%, также снизился удельный вес сертификатов юридических лиц до 0,6%. По истечении срока действия сертификата его владельцу банк возвращает сумму вклада и выплачивает доход исходя из величины установленной ставки процента, срока и суммы вклада, внесенной на отдельный банковский счет.

Наибольший удельный вес в структуре ресурсной базы отделения Сбербанка №8417 составляют привлеченные средства, в части вкладов населения и остатки на расчетных, текущих, бюджетных счетах юридических лиц. Рассмотрим более подробно динамику депозитных вкладов физических лиц в ОСБ №8417.

В отделении Сбербанка №8417 в настоящее время предлагаются такие виды вкладов для физических лиц:

- до востребования (универсальный Сбербанка России; зарплатный Сбербанка России; пенсионный – плюс Сбербанка России) в рублях и иностранной валюте;

- депозит Сбербанка России и пополняемый депозит Сбербанка России;

- пенсионный депозит Сбербанка России, пополняемый пенсионный депозит Сбербанка России и другие.

На рисунке 2.8 представлена динамика привлеченных депозитных вкладов физических лиц.



Рисунок 2.8 – Вклады физических лиц в ОСБ №8417 в 2004 – 2006 гг.

Рост числа вкладчиков и остатков на счетах говорит о том, что банк имеет тенденцию к увеличению объема привлекаемых ресурсов от частных вкладчиков. Справедливо заметить, что в структуре пассивов банка средства населения растут незначительными темпами.

Анализируя работу банка в области привлечения депозитов от частных вкладчиков необходимо отметить, что банк в 206 году имеет тенденцию к увеличению привлекаемых от населения средств. Об этом свидетельствуют данные таблицы 2.6.

Исходя из данных таблицы 2.6, можно сказать, что в структуре привлеченных банком вкладов граждан в 2004 году лидирующие позиции принадлежат рублевые депозитам. Их доля в суммарных депозитах физических лиц составила 73,3%, соответственно на долю вкладов в иностранной национальной валюте приходится лишь 26,7%. Из таблицы видно, что по состоянию за 2006 год объем вкладов граждан в банке вырос по сравнению с прошлым годом на 32 %.

Таблица 2.6 – Объем депозитов, привлеченных ОСБ №8417 от населения, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид депозита | 2004  год | 2005  год | Изменение,  % | 2006  год | Изменение,  % |
| Депозиты физических лиц всего: | 622277 | 527209 | 84,7 | 701929 | 132,0 |
| в то числе |  |  |  |  |  |
| рублевые | 746883 | 1631400 | 115,2 | 3576814 | 118,3 |
| валютные | 272057 | 656114 | 58,4 | 1038430 | +119,2 |
| депозиты под пластиковые карты | 19499 | 28000 | +43,6 | 90609 | +121,6 |

Разработка различных мероприятий по совершенствованию работы с частными вкладчиками позволила банку и в 2006 году наметить тенденцию к увеличению объема привлекаемых депозитов от населения. По состоянию на конец года вкладчики доверили банку сбережений на сумму 4 615 244 тыс. руб., что на 101,8% больше, чем в прошлом году. По объемным характеристикам на первом месте находятся все те же валютные депозиты.

Еще одним аспектом в работе банка с депозитами частных вкладчиков является открытие вкладов, сопровождающееся выдачей дебетовых пластиковых карт. Как видно из таблицы 2.5, за анализируемый период произошло некоторое снижение доли средств на депозитных счетах, предназначенных для расчетов с помощью пластиковых карт. В банке на «карточных» счетах в 2004 году находилось около 20% всех привлеченных этим банком средств граждан, в 2005 году доля депозитов под пластиковые карты в общем объеме вкладов населения сократилась до 12,2%, а в 2006 году банк вновь начинает набирать обороты по данному показателю. По сравнению с прошлым годом депозиты под пластиковые карты выросли на 7,3% и составили 90609 тыс. руб.

Вклады физических лиц оформляются договором банковского вклада. В нем предусматриваются следующие права вкладчика: распоряжаться своим вкладом по доверенности, выплачивать вклад третьему лицу, завещать вклад в установленном порядке. Договор считается заключенным в момент поступления в банк. Вклады граждан в ОСБ №8417 удостоверяются сберегательной книжкой, которая может быть именной и на предъявителя.

**2.2.4 Анализ направления использования финансовых ресурсов банка**

Наиболее важными направлениями размещения средств ОСБ №8417 являются ссуды и инвестиции, на которые приходится 44,3% активов баланса банка, за ними следуют: перераспределение кредитных ресурсов между учреждениями СБ РФ (19,2%), размещение средств на валютных счетах в банках-корреспондентах (1,3%).

Выдача ссуд - один из основных и традиционных видов банковских операций. Коммерческие кредиты (или кредиты предприятиям любой формы собственности) предоставляются заемщикам при соблюдении принципов целевого использования: обеспеченности, срочности, платности, возвратности. Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров Сберегательного банка РФ в соответствии законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка России. Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет кредитно-инвестиционный комитет - постоянный рабочий орган банка, действующий в соответствии с Положением о кредитно – инвестиционном комитете.

Сберегательный банк Российской Федерации предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные их уставом для осуществления текущей и инвестиционной деятельности. Приоритет при формировании кредитного портфеля, как правило, имеют акционеры, затем заемщики, имеющие в банке расчетные счета и совершающие по ним операции.

Предоставление банком кредитов основывается на учете необходимых потребностей заемщиков в заемных средствах, наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата. Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

Кредитные операции – наиболее рисковые операции банка. Поэтому кредитная политика ориентируется на надежность заранее проверенных заемщиков, с которыми банк в течение длительного времени работает и знает их финансовое состояние.

Кредитные операции ОСБ №8417 г. Заринска можно классифицировать по ряду признаков.

1. В зависимости от обеспечения: ссуды без обеспечения (бланковые) и имеющие обеспечение. Последние подразделяются на вексельные, подтоварные, под ценные бумаги.
2. По срокам погашения: онкольные (до востребования), краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет).
3. По методу взимания процента: процент удерживается в момент предоставления ссуды (при учете векселя, выдаче потребительской суды), или в момент погашения кредита, или равномерными взносами на протяжении всего срока кредита.
4. По категории заемщиков, отражающим экономическое содержание и цель кредита. Различают четыре вида ссуд:

- коммерческие ссуды, предоставляемые предприятиям для пополнения временной нехватки оборотного капитала и вложений в основной капитал, расширения производства и т.д.;

- ссуды посредникам фондовой биржи, которые выдаются под обеспечение ценными бумагами и используются для биржевых операций;

- сельскохозяйственные ссуды, которые подразделяются на ипотечные ссуды для покрытия крупных капитальных затрат и краткосрочные ссуды на временные нужды, погашаемые обычно при реализации урожая.

5. Кредитование конечного потребления, выступающего в трех формах: под залог жилых строений, на покупку потребительских товаров с погашением в рассрочку, ссуды с разовым погашением (по окончании ее срока).

Выдача ссуды банком - сложная, многоступенчатая процедура. Заемщик, обращаясь в банк, предоставляет заявку, в которой указана цель кредита, срок, график его погашения и другие данные. Мелкие фирмы должны представить обеспечение, а также поручителей или гарантов. Кредитные заявления поступают в управление учетно-судных операций банка, которое направляет их в кредитный отдел для оценки способности заемщика погасить ссуду. Заявка рассматривается учетно-ссудным комитетом. Рекомендации комитета по всем заявкам периодически докладываются совету директоров, который принимает окончательное решение о выдаче кредита или отказе от него.

Процент по кредитам устанавливается в зависимости от вида и размера кредита, величины капитала заемщика.

Кредитная политика ОСБ №8417 строится с учетом интересов всех групп клиентуры, независимо от размеров бизнеса или формы собственности. Особое внимание банк уделяет, согласно рисунку 2.9, развитию операций кредитования агропромышленного комплекса, доля которого в кредитном портфеле банка, согласно рисунку 5, возросла за год с 3,9 % до 7 %. При этом, наибольший удельный вес занимают операции по кредитованию предприятий черной металлургии – 63%.

Существенным преимуществом банка является гибкая процентная политика, лояльность банка бизнесу клиента, его заинтересованность в эффективном использовании заемных средств. Основа кредитной политики Заринского ОСБ №8417 – кредитование производственной сферы. Более половины (63 %) кредитов, предоставленных юридическим лицам, занимают вложения в черную металлургию.



Рисунок 2.9 - Отраслевое распределение кредитных ресурсов

Заринского ОСБ № 8417 на 1 января 2007года

Приоритет в области кредитования отдается самому крупному и стабильно работающему предприятию, являющемуся градообразующим г. Заринска, - ОАО «Алтай-кокс». С данным предприятием в 2006 г. были заключены договора:

* по невозобновляемой кредитной линии – 14 кредитов на сумму 945000 тыс. рублей;
* по овердрафту – 3 генеральных соглашения на 6 месяцев с лимитом от 40 до 100 млн. рублей;
* по вексельному кредиту на сумму 401 тыс. рублей.

ОАО «Алтай-кокс» является экспортером кокса. На сегодняшний день оно имеет в отделении ОСБ №8417 33 экспортных паспорта на сумму 98,99 млн. долларов США. Среднемесячное поступление валютной выручки составляет 5 млн. долларов США. В 2006г. году помимо ОАО «Алтай-кокс» услугами отделения по выдаче кредитов воспользовались 51 корпоративных клиентов. Структура кредитного портфеля по видам кредитов, выданных в 2006г. приведена в таблице 2.7 и на рисунке 2.10.

Таблица 2.7 - Структура кредитного портфеля по видам кредитов, выданных юридическим лицам в 2006 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид кредита | Кол-во кредитов | Сумма выдачи  (тыс. руб.) |
| 1 | Стандартный кредит | 56 | 699568 |
| 2 | Невозобновляемая кредитная линия | 20 | 1189265 |
| 3 | Возобновляемая кредитная линия | 3 | 139914 |
| 4 | Овердрафт(рублевый) | 20 | 1469134 |
| 5 | Вексельный кредит | 1 | 215 |
|  | Итого | 100 | 3497839 |



Рисунок 2.10 - Структура кредитного портфеля Заринского ОСБ № 8417 на 1 января 2006 года по видам выданных кредитов

Общая сумма выданных кредитов юридическим лицам составляет 3497839 тыс. рублей (206 договоров). В сравнении с 2005г. объемы выдачи кредитов увеличились в 2,7 раза.

В рамках государственных программ, направленных на стабилизацию конъюнктуры российского продовольственного рынка и поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, кредитование данной отрасли представляется перспективным.

Наряду с кредитованием юридических лиц ОСБ №8417 традиционно предоставляет потребительские кредиты населению: краткосрочные и долгосрочные.

В течение 2006 г. Заринским отделением Сбербанка №8417 было выдано: 6045 рублевых кредитов на сумму 74,5 млн. рублей, в том числе:

* на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости – 160 кредитов на сумму 7,9 млн. рублей;
* на неотложные нужды – 5 885 кредитов на сумму 66,6 млн. рублей;
* 180 валютных кредита на сумму 10 368 тыс. долларов США, в том числе:

- на приобретение, реконструкцию и строительство объектов недвижимости – 342 кредита на сумму 2 559,7 тыс. долларов США;

- на неотложные нужды – 1 838 кредитов на сумму 7 808,2 тыс. долларов США.

Таким образом, сумма выданных в 2006 году рублевых кредитов снизилась по сравнению с 2005 г. в 3,3 раза, валютных кредитов – в 3,2 раза, что обусловлено в значительной степени ограничениями на осуществление операций по кредитованию и повышением процентных ставок по кредитам.

Анализ структуры кредитов, выданных населению, показывает, что наибольшим спросом продолжают пользоваться кредиты на неотложные нужды, которые составляют по рублевым кредитам 89% от суммы выданных рублевых кредитов. За 2006 год сумма доходов от кредитования населения составила 99,7 млн. рублей. Удельный вес доходов от кредитования населения в общем, объеме доходов от кредитования составил по состоянию на 01.01.2007г. составил 44,6 %. Кредитование коммерческих сделок и физических лиц Отделом Сберегательного Банка г. Заринска осуществляется с учетом принципов кредитной политики банка, а также общих принципов кредитования: срочности, платности, возвратности, обеспеченности, целевого использования.

**2.3 Оценка системы управления финансовыми ресурсами отделения Сбербанка №8417 г. Заринска**

Под управлением финансовыми ресурсами ОСБ №8417 понимается процесс формирования и последующего регулирования такой структуры финансовых ресурсов, которая обеспечивает определение стратегий банка.

Целью управления ресурсами банка являются:

- защита акционеров и вкладчиков;

- подержание ликвидности на уровне, достаточном для покрытия потребностей денежных потоков;

- поддержание достаточной величины капитала для погашения любых деловых рисков.

Основными задачами управления активами и пассивами банка являются:

- управление краткосрочной и долгосрочной ликвидностью банка;

- поддержание и повышение рентабельности банка;

- управление достаточностью и структурой капитала;

- управление затратами банка;

- оптимизация и снижение налогового бремени;

- стабилизация или увеличение рыночной стоимости банка.

В настоящее время отделение Сбербанка №8417 рассматривает портфели активов и пассивов как единое целое, которое определяет роль совокупного портфеля банка в достижении его целей – высокой прибыли и приемлемого уровня рисков. Совместное управление активами и пассивами дает банку инструментарий для защиты привлеченных средств в виде депозитов от воздействия колебаний деловой активности, а также средства для формирования портфелей активов, которое обеспечивают реализацию целей банка.

При таком подходе управление финансовыми ресурсами банка обеспечивает достижение оптимальной структуры пассивов, обеспечивающих минимизацию затрат по привлечению источников финансирования.

Можно определить управление ресурсами ОСБ №8417 как базовой. Базовое управление ресурсами означает, что требования регулирующих органов, например, Банка России, принимаются руководством банка как внутренние ориентиры для достаточности капитала, ликвидности и чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок и валютных курсов. Задачи управления концентрируются на установлении, количественном определении и анализе существующих рисков при имеющийся структуре баланса и поддержания ее на таком уровне, который не приводил бы к возникновению новых рисков. Руководство банка стремиться к ограничению деятельности на финансовых рынках для управления процентными и валютными рисками и концентрирует свои усилия не только на снижении рисков, но и на активном управлении ими. Однако базовое управление пассивами не отвечает требованиям конкурентной стратегии, что обычно свойственно банкам, которые следуют за изменениями окружающей среды.

Система управления ОСБ №8417 состоит из таких отделов банка, как плановый отдел, экономический отдел. Непосредственно осуществляет управление деятельностью банком и его финансовыми активами руководство банка в лице управляющего банком, его директором и акционерами.

Таким образом, специально созданной единицы для управления ресурсами банка в банке не создано. Также нужно уделить внимание информационному обеспечению управления в ОСБ №8417. По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что необходимая информация для управления финансовыми ресурсами поступает в отделы банка, связанные с управлением, в основном из внутренних источников, что не обеспечивает управление точной и достаточной информацией систему управления.

Проведем оценку эффективности управления финансовыми ресурсами отделения Сбербанка №8417 г. Заринска в настоящее время. И определим направления по совершенствованию системы управления.

Эффективность системы управления финансовыми ресурсами банка определяется на основе следующих показателей:

* Коэффициента эффективного использования привлеченных средств.
* Коэффициента эффективности активных операций.
* Уровень кредитного риска.
* Стоимость привлеченных ресурсов.
* Рентабельность активов.
* Доходность активов.
* Коэффициент кредитных операций.
* Внутренняя стоимость банковских услуг.
* Уровень затрат по резерву.

Таким образом, эффективность управления финансовыми ресурсами включает в себя эффективность использования привлеченных и собственных средств, то есть вложения их в активы банка.

Проведем расчет данных показателей по данным ОСБ №8417 в таблице 2.8 за три анализируемых года.

Таблица 2.8. – Оценка эффективности управления ресурсами банка, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 год | 2005 год | Отклонения | 2006 год | Отклонения |
| Коэффициент эффективного использования привлеченных ресурсов | 96,0 | 96,2 | +0,2 | 93,0 | -3,2 |
| Уровень кредитного риска | 1,4 | 1,2 | -0,2 | 1,6 | +0,4 |
| Стоимость привлеченных ресурсов, всего, в то числе: | 7,2 | 6,1 | -1,1 | 5,7 | -0,4 |
| Стоимость вклада населения | 5,9 | 5,7 | -0,2 | 5,3 | -0,5 |
| Стоимость привлеченных ресурсов юридических лиц | 1,6 | 1,4 | -0,2 | 1,1 | -0,3 |
| Внутренняя стоимость банковских услуг | 4,0 | 4,4 | +0,4 | 6,2 | +1,8 |
| Уровень затрат по резерву | 0,3 | 0,2 | -0,1 | 0,1 | -0,1 |
| Рентабельность активов | 4,8 | 4,6 | -0,2 | 3,6 | -1 |
| Коэффициент кредитных операций | 12,9 | 13,3 | +0,4 | 15,1 | +1,8 |
| Коэффициент эффективности активных операций | 12,3 | 11,7 | -0,6 | 8,6 | -3,1 |
| Доходность активов | 15,3 | 16,0 | +0,7 | 21,8 | +5,8 |

Представим наглядно динамику основных показателей на рисунке 2.11.



Рисунок 2.11- Динамика показателей эффективности использования финансовых ресурсов ОСБ №8417 за 2004-2006 гг., %

Таким образом, по данным расчетов видно, что эффективность управления финансовыми ресурсами банка незначительно снизилась за анализируемый период. Так, стоимость привлеченных ресурсов за три года снизилась до 5,7%, в том числе снизилась стоимость вкладов населения до 5,3%, а стоимость привлеченных ресурсов юридических лиц до 1,1%.

При этом наблюдается увеличение стоимости банковских услуг до уровня 6,2%. Снизилась эффективность активных операций с 12,3% в 2004 году до 8,6% в 2006 году. Рентабельность активов также снизилась до уровня 3,6% в 2006 году против 4,8% в 2004 году.

Отметим, что при негативной динамики показателей эффективности наблюдается рост доходности активов на 0,7% в 2005 году и на 5,8% в 2006 году, в основном за счет снижения стоимости активов, приносящих доход.

Уделим внимание кредитной политике ОСБ №8417, которая осуществляет процессом размещения финансовых ресурсов банка.

Кредитная политика определяет курс, которого придерживается банк в области кредитных операций, и представляет собой способ выполнения последовательно связанных действий, обеспечивающих снижение рисков в кредитной деятельности банка. Кредитная политика определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими.

Кредитная политика обычно оформляется в виде письменно зафиксированного документа и включает в себя:

* организацию процесса кредитования;
* контроль над практической реализацией кредитной политики;
* управление кредитным портфелем;
* распределение полномочий;
* текущая работа с кредитами;
* классификация резервов.

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет большое значение для любого банка. В нем раскрывается содержание всех процедур кредитования и обязанности сотрудников банков, связанных с этими процедурами. Соблюдение положений кредитной политики позволяет банку сформировать такой кредитный портфель, который способствует достижению целей, поставленных в банковской деятельности. Эти цели - обеспечение прибыльности банка, контроля над управлением рисками, соблюдение требований законов в области банковской деятельности. Кредитная политика систематически перерабатывается и дополняется, с тем, чтобы отражать как внутренние изменения в данном банке, так и изменения в банковской системе в целом.

Итак, по результатам проведенного исследования можно о том, что система управления финансовыми ресурсами ОСБ №8417 является эффективной, но за три года эффективность управления незначительно снизилась в результате недостаточности информации необходимой для управления, несовершенной организационной структуры управления и неэффективного типа управления.

**3 Совершенствование системы управления финансовыми ресурсами ОСБ №8417**

**3.1 Обеспечение системы управления необходимой информацией**

Управление финансовыми ресурсами банка требует точной и достаточной информации как из внутренних, так и внешних источников. При этом внешняя информация необходима для прогнозирования экономического развития и формулирования стратегии, внутренняя – для отслеживания выполнения политики по управлению пассивами и оценки необходимости изменений в ней. Вся используемая банком информация должна быть значимой, надежной и своевременной.

Необходимую отделению ОСБ №8417 информацию можно представить следующим образом (таблица 3.1).

Таблица 3.1. – Необходимая информация для управления пассивами

|  |  |
| --- | --- |
| Внешние источники | Внутренние источники |
| Экономические отчеты:  общие прогнозы;  деловая активность в сфере услуг;  международные аспекты. | Анализ увеличения пассивов;  объемы и цены;  сравнение с планом и данными за прошлые периоды;  тенденции объема и спреда. |
| Финансовые рынки:  процентные ставки, валютный курс и цены акций;  ситуация на вторичном рынке инструментов, выпущенных банков, и основными конкурентами;  распределение кредитного риска на вторичном рынке;  поводы для напряжения | Соответствие регулирующим нормам:  капитал;  ликвидность;  пределы по несовпадению сроков;  пределы по валютным позициям;  соответствие внутренним целям финансовой структуры.  Ожидаемые меры по приведению фактических данных в соответствие с внутренними и внешними нормами и целевыми значениями. |
| Регулирование, налогообложение и учет:  ожидаемое влияние изменений в регулировании на гибкость;  издержки по изменениям в регулировании, налогообложении, учете;  защита от неблагоприятных изменений | Позиция по процентному риску:  текущая позиция;  анализ чувствительности текущей позиции к изменениям в процентных ставках;  ожидаемо изменение позиции от ожидаемого увеличения деятельности; |

Перечисленная выше информация необходима для того, чтобы соответствующие подразделения банка, занимающиеся управлениям финансовыми ресурсами, могли:

- установить текущие и будущие риски;

- количественно определить величину рисков на основе анализа чувствительности активов и пассивов к изменениям процентных ставок, валютного курса, инфляции и темпов роста;

- проанализировать результаты и определить действия, необходимые для поддержания требуемой совокупной позиции по балансу (положительной, отрицательной, нейтральной к движению процентных ставок);

- разработать дальнейшие сценарии для определения стоимости проводимых мер, необходимых для поддержания заданной позиции, то есть оценить возможные затраты или потери и принять соответствующие решения. Включая изменения в разработанных стратегиях.

На основе полученной информации принимаются управленческие решения. Поскольку управления финансовыми ресурсами представляет непрерывный процесс, то необходимость принятия новых решений может возникать еженедельно, ежемесячно, а при необходимости – ежедневно. Схематично процесс принятия решений по управлению финансовыми ресурсами представлен на рисунке 3.1.

Внутренняя управленческая информация

Внешняя управленческая информация

Процесс принятия решений по управлению финансовыми ресурсами

Направления политики по управлению ресурсами банка

Решения

Рисунок 3.1. Принятие решений по управлению ресурсами банка

Принятые решения, часто в форме распоряжений, должны выполняться функциональными подразделениями банка.

Для организации функции управления финансовыми ресурсами в ОСБ №8417 необходимо:

-установить четкие полномочия и круг обязанностей между соответствующими отделениями, подразделениями и уровнями управления рисками;

- выделить персонал и ресурсы с соответствующими полномочиями, навыками и квалификацией;

- определить процесс принятия решений;

- установить требования к управленческой информации;

- построить соответствующую организационную структуру.

- выбрать оптимальный тип управления.

По данным проводимого исследования было выяснено, что базовое управление пассивами не отвечает требованиям конкурентной стратегии. Поэтому здесь оптимальным является усложненное управление. Преимущество усложненного управления финансовыми ресурсами банка состоит в том, что оно соответствует конкурентной стратегии.

Усложненное управление финансовыми ресурсами означает разработку банком стратегии, которые позволяют:

* наращивать баланс в соответствии с заданной структурой, обеспечивая скорректированные по риску ориентиры доходности по всем направлениям деятельности;
* установление внутренних целевых величин достаточности капитала;
* ликвидности и чувствительности процентных ставок;
* отслеживания кредитного риска и качества активов по всему банку, так как низкое их качество может привести к уменьшению капитала и более высоким затратам на приобретение привлеченных средств.

**3.2 Совершенствование системы управления ОСБ №8417 через создания комитета по управлению финансовыми ресурсами**

Объем предоставляемых полномочий зависит от ряда факторов и прежде всего о типов управляемых банком рисков и деловой культуры банка, которые в свою очередь, определяют численность персонала, занимающегося функцией управления финансовыми ресурсами.

Реализация функции управления финансовыми ресурсами банка ОСБ №8417 нуждается в создании особой организационной единицы – специального комитета при Совете директоров – Комитета по управлению финансовыми ресурсами.

Комитет по управлению финансовыми ресурсами будет нести ответственность за определение совокупного размера рисков и их распределение, санкционирование стратегии риска, политики по управлению достаточностью собственного капитала. Иными словами, комитет по управлению финансовыми ресурсами будет нести ответственность за положение банка в области риска и прибыли. Он, анализируя деятельность банка, будет определять его стратегию.

Комитет по управлению финансовыми ресурсами выполняет следующие функции:

1. разработка методик и регламентов, реализующих функцию управления пассивами банка;
2. принятие решений о параметрах и характеристиках привлечения и размещения средств;
3. контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;
4. разработка ограничений по финансовым рискам;
5. разработка методик и регламентов, касающихся управления финансовыми рисками; разработка ценовой политики банка, установление маржи безубыточности и уровня рентабельности;
6. анализ и мониторинг эффективности работы банка;
7. координация работы между подразделениями банка, привлекающими и размещающими средства;
8. управление капиталом банка;
9. контроль за соблюдением банком законодательства и нормативов Банка России в отношении рисков.

В комитет по управлению финансовыми ресурсами должны будут войти: комитет по управлению рыночными рисками; комитет по кредитному риску; казначейство. Структура комитета по управлению финансовыми ресурсами представлена на рисунке 3.2.

Комитет по управлению финансовыми ресурсами

Комитет по управлению рыночными рисками

Комитет по кредитному риску

Казначейство

Рисунок 3.2. Структура комитета по управлению финансовыми ресурсами ОСБ №8417

Комитеты по управлению рыночными, кредитными рисками и казначейство несет ответственность за управление рисками, входящими в их компетенцию.

Казначейство осуществляет управление ликвидностью банка. Его основной задачей является формирование баланса финансовых ресурсов исходя из задач текущего планирования и стратегического развития, их оптимальное распределение по видам активов и пассивов на основе ликвидности, максимальной доходности и минимальной стоимости, а также контроль за обеспечением планируемого уровня прибыли.

Казначейство должно рассматриваться как надстрочная система с главными задачами, такими как, планирование и управления финансовыми потоками, в режиме взаимодействия с самостоятельно функционирующими подразделениями в структуре банка.

Заседание комитета по управлению финансовыми ресурсами должны проходить не реже двух раз в месяц. Ход заседаний должен фиксироваться в подготавливаемом по специальной форме протоколах. Разработанные комитетом документы должны утверждаться Советом директоров (Правлением банка). В состав участников комитета по управлению финансовыми ресурсами могут войти руководители различных подразделений и отделов, ответственных за привлечение и размещение средств и управление рисками.

Необходимым условием успешного управления финансовыми ресурсами является организация системы точной и регулярной информации и отчетности. При ее отсутствии комитет не в состоянии реализовывать цели своей деятельности. Не существует идеального, единого для всех банков набора требований, предъявляемой информации и отчетам. Однако комитет должен иметь в обязательном порядке следующие документы:

* Отчет о чувствительности баланса к изменению процентных ставок.
* График сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При совершенствовании системы управления финансовыми ресурсами банка необходимо руководствоваться следующими принципами.

1. Стратегическое планирование и базовая политика. Правление банка должно установить стратегические направления развития банка и контролировать работу отделов по достижению целей. Цель стратегического планирования и управления – внедрение новых и развитие перспективных направлений деятельности банков и их продуктов так, чтобы они способствовали росту объема операций и увеличивали доход банка и рыночную стоимость его акций.
2. Четкое разграничение полномочий и ответственности. Правление банка должно четко определить зоны ответственности каждого структурного элемента. Система управления должна быть основана на принципе делегирования полномочий с вышестоящих на нижестоящие уровни с параллельным созданием эффективной системы контроля.
3. Уровень квалификации и независимости. Существенная часть директоров и специалистов по управлению финансовыми ресурсами обязана обладать необходимым уровнем квалификации и иметь возможность высказывать независимое и объективное экспертное мнение. Для повышения экспертного уровня может создаваться такой комитет, как аудиторский.
4. Адекватный контроль со стороны руководства. В банке следует выполнение принципа «ни одно решение не должно приниматься единолично». Основными задачами внутрибанковского контроля являются: принятие своевременных и эффективных решений, на выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности, на сохранность активов банка и надлежащие состояние отчетности, позволяющей получить адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.
5. Активное использование в практике результатов работы внешних и внутренних аудиторов. Система внутреннего контроля банка (внутренний аудит) тесно взаимодействует с аудиторскими организациями, которые осуществляют ежегодный внешний аудит банка. Базовые цели системы внутреннего контроля – обеспечение соблюдения всеми сотрудниками банка требований законодательства РФ при выполнении своих служебных обязанностей; оценкой мер по минимизации рисков банковской деятельности. возникающие новые аспекты деятельности банка требуют наличия знаний и навыков в таких областях, как риск – менеджмент и оптимизация бизнес-процессов. кроме того, аудит финансовой отчетности больше не является единственным направлением деятельности внутреннего аудита. Все больше значение приобретает обеспечение эффективной поддержки руководства во всех областях деятельности.
6. Система мотивации и поощрения. Система мотивации должна включать в себя следующие элементы: адекватное среднеотраслевым показателям материальное стимулирование; оценка работы каждого работника банка; поощрение за проявленную инициативу, эффективное выполнение задачи; гарантированный карьерный рост и обучение персонала.
7. Повышение прозрачности управления. Практически невозможно организовать эффективные управлением банком и взаимоотношения между собственниками, советом директоров при отсутствии прозрачной и понятной структуры. Права и обязанности каждой группы акционеров также должны быть понятны и четко сформулированы. Банку надлежит раскрывать информацию о своих владельцах и делать все для повышения прозрачности своей отчетности, так как это приведет к повышению качества управления и облегчит доступ е инвестиционному капиталу.

Итак, намеченные пути совершенствования системы управления финансовыми ресурсами отделения Сбербанка №8417 г. Заринска позволит повысить эффективность использования финансовых ресурсов банка и улучшить их структуру.

**3.3 Формирование системы гарантирования депозитов в коммерческих банках**

Привлечение средств юридических и физических лиц, операции по депозитным счетам являются одним из основных видов деятельности для банков. В то же время банкротство банков приводит к потере вкладчиками своих денег. Гарантия сохранности банковского вклада в таких случаях может быть обеспечена посредством механизма депозитного страхования.

В настоящее время в банковской сфере четко выделена проблема отсутствия системы страхования депозитов в России, которая решается на протяжении многих лет. Такое положе­ние дел связано, прежде всего, с проблемой нахождения ис­точников средств для создания страхового фонда, заинтере­сованностью банков в отчис­лении страховых выплат, наде­лением фонда функцией конт­роля за деятельностью банков.

Решение о создании системы страхования депозитов вводились за рубежом, как правило, в наиболее тяжелые для экономики и банковской системы периоды, и Россия здесь, видимо, не будет исключением. Начатый в свое время процесс создания системы страхования депозитных вкладов так и не был доведен до конца. После кризиса 17 августа 1998 года проблема построения такого механизма страхования как средства минимизации потерь общества из-за банкротств остается первоочередной и требует безотлагательного решения. Думается, что целесообразно не дожидаться критических событий, а предупреждать их. Кроме того, создание системы депозитного страхования в значительной мере должно способствовать восстановлению доверия вкладчиков к банковской системе.

После кризиса банки в целом стали заметно лучше относиться к гарантированию вкладов, но реальная привлекательность гарантий для банков является спорной. Анализ процентной политики крупнейших российских банков показывает, что эффект государственных гарантий сильно выражен только на рынке рублевых вкладов. Так, например, дополнительный доход Сбербанка, благодаря наличию гарантий рублевых вкладов со стороны государства, составил в 2000 году около 3 млрд. руб. В то же время потенциальный выигрыш коммерческих банков от включения их в системы гарантирования рублевых вкладов составляет 1,2% среднегодового остатка депозитов, что составляет по данным на начало 2001 года порядка 370 млн. руб.

Несмотря на то, что Гражданским кодексом Российской Федерации предусмотрена возможность страхования своего депозита, клиенты банков практически лишены этого. Дело в том, что страховая премия колеблется от 5 до 15 %, а иногда и выше – в зависимости от срока страхования и лимита ответственности страховщика. Поэтому значительное уменьшение дохода по вкладу вынуждает клиентов банка обходиться без услуг страховых компаний.

Кроме того, ныне действующие отечественные страховые компании не берутся страховать банковские вклады, поскольку, несмотря на череду кризисов, в финансовом плане банковская система в финансовом плане по-прежнему превосходит страховую.

В то же время по действующему законодательству государство гарантирует вклады в Сбербанке. Однако сам факт непомерной концентрации сбережений в одном государственном банке (на Сбербанк России приходится до 90 % счетов населения) достаточно красноречив и служит доказательством недоверия к другим коммерческим банкам, что крайне вредно для банковской системы. При этом, как известно, возрастание роли коммерческих банков в аккумуляции сбережений населения является своего рода ключом к оживлению инвестиционного процесса в экономике. В конце концов, развитие рыночной экономики невозможно без всестороннего увеличения роли банков в экономической жизни самых широких слоев населения. Гарантирование вкладов отечественных коммерческих банков явилось бы действенным методом хотя бы частичного решения данной проблемы. В целях защиты интересов вкладчиков практически во всех развитых странах созданы системы страхования банковских депозитов. Такое страхование представляет собой комплекс мер, обеспечивающих страховую защиту вкладов в случае банкротства коммерческого банка. Страховой принцип при этом выражается главным образом в создании страхового фонда, установлении страховых сборов с банков в соответствии с актуарными расчетами, выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Внедрение системы депозитного страхования в России должно включать комплекс мер по выработке концепции системы, принятию соответствующих законодательных и нормативных актов, а также организационному обеспечению принятых решений.

Пост­роение системы страхования банковских депозитов на наш взгляд должно базироваться на следующих основных положениях:

1. Создаваемая в России система страхования депозитов должна быть законодательно оформлена. Нормативная база позволит избежать неопределенностей при выплате страхового возмещения, при этом в процессе ее создания крайне важно обратиться к мировому опыту функционирования институтов гарантирования вкладов.
2. Страхование депозитов должно быть обязательным для всех коммерческих банков, не­зависимо от их финансового положения. Это позволит решить основную задачу системы страхования – создание населению твердых гарантий в надежности помещения средств в коммерческие банки, а для коммерческих банков – равные стартовые условия в конкуренции за привлечение вкладов. Обязательная фор­ма участия обеспечит распределение риска по всей бан­ковской системе. Во многих зарубежных странах осознали негативные последствия банкротств банков, не вступивших в систему депозитного страхования, для национальной банковской системы. Так, созданная в США в годы Великой депрессии Федеральная корпорация страхования депозитов объединяет 98 % американских банков, в которых находится 99,5 % всех активов. Уверенность подавляющего большинства американских вкладчиков в том, что они в любом случае застрахованы от потерь своих вкладов, стала решающим фактором устойчивости банковской системы США. Обязательная форма страхования депозитов, в частности, применяется в Канаде, Великобритании, Нидерландах, Японии и других. Таким образом, имеются веские аргументы в пользу применения принципа принудительного участия в системе страхования депозитов. При этом в дальнейшем для нашей страны не исключается возможность создания добровольных фондов страхования вкладов, что, безусловно, будет только способствовать укреплению всей системы гарантирования в целом.
3. Фонд страхования банков­ских депозитов должен иметь государственное управление, так как в условиях глубокого финансового кризиса именно государству отводится перво­степенная роль в финансовом оздоровлении экономики. Со­вместное управление страхо­вым фондом возможно лишь в перспективе, поэтому вопрос о страховом фонде как неза­висимой от государства орга­низации, на наш взгляд, преждевременен.
4. Членство в Государствен­ном фонде страхования депо­зитов должно стать необходимым требовани­ем получения лицензии от ЦБ РФ на право привлечения средств фи­зических лиц. Действующий в настоящее время порядок защиты индивидуальных вкладчиков имеет ряд серьезных проблем. Одна из наиболее важных заключа­ется в том, что вкладчики Сбер­банка получают государствен­ные гарантии, в то время как вкладчики частных коммерческих банков могут иметь защи­ту лишь в рамках создания добровольного фонда. Эти фонды в российских условиях не по­лучили широкого распростра­нения. Другая проблема состо­ит в том, что государственные гарантии Сбербанку фактичес­ки создают ему значительные преимущества при конкуренции с участниками рынка частных вкладов.
5. Объектами страхования в первоочередном порядке (из-за недостатка источников фи­нансирования) должны стать де­позиты физических лиц, а в пер­спективе и депозиты юридичес­ких лиц. Также в объекты страхования должны быть включены валют­ные депозиты резидентов, что препятствовало бы оттоку ва­лютных ресурсов за границу.
6. Наступлением страхового случая должен считаться факт отзыва у банка лицензии на осуществление банковских опе­раций.
7. Определение ставок стра­ховых платежей должно быть дифференцированным в зави­симости от степени риска кон­кретного банка. Поэтому не­обходима разработка системы оценки страхового риска для проведения дифференциации страховых взносов, уплачива­емых банками с различным фи­нансовым положением. По мере необходимости взносы по страхованию депозитов могут пересматриваться в зависимости от потребности для компенсации возможных потерь.

Введение на первом этапе построения страховой системы единых ставок для всех бан­ков с возможностью пересмот­ра их во времени в случае повышенных рисковых опера­ций конкретного банка не явля­ется целесообразным, несмот­ря на трудность оценки стра­хового риска при дифференци­рованном подходе. В настоя­щее время, а в ближайшем будущем вряд ли ситуация кар­динально изменится, наблюда­ются не только сильное разли­чие в финансовом положении коммерческих банков, но и рез­кая неустойчивость финансового положения банков и во време­ни. Поэтому единые ставки не дадут положительного эффекта и не достигнут целей, постав­ленных системой страхования банковских депозитов. Такая мера по нашему мнению лишь еще раз подтолк­нет банки к предоставлению не­достоверной и неполной инфор­мации о своем финансовом по­ложении. Проблема недостовер­ности финансовой отчетности, предоставляемой банками, яв­ляется краеугольным камнем для эффективного решения любой задачи в рамках финансового оздоровления банковской сис­темы и поэтому ее усугубление недопустимо.

Основанием для расчета уплачиваемых в страховой фонд взносов должна являться сумма депозитов банка. Так, Министерство экономического развития и торговли РФ предлагает установить объем фонда гарантирования банковских вкладов в размере 5% от общей суммы страхуемых депозитов. В эту сумму должны войти ежеквартальные взносы банков в размере 0,15% от объемов депозитов населения, а также, в случае необходимости, – взнос государства. Для вкладов граждан в рублях коммерческие банки при таких ставках взносов получат свою часть выигрыша. А вот при включении вкладов в валюте результат заметно меняется. При неизменности процентной политики по валютным вкладам выигрыш банков снижается до 0,45% от суммы привлеченных депозитов, что уже не окупается. С учетом переложения банками этих расходов на вкладчиков реальным результатом может оказаться всеобщее снижение процентных ставок по вкладам граждан в условиях, когда реальная ставка по вкладам в рублях уже является отрицательной, что также не способствует росту сбережений в банках и экономике в целом.

По степени охвата объекта страхования на наш взгляд наиболее рациональным стал бы выбор ограниченной системы депозитного страхования, т.е. при банкротстве банка страховой фонд возмещает вклады лишь в пределах определенной суммы. Оптимальным может быть вариант, при котором граница, до которой осуществляется выплата возмещения, устанавливалась пропорционально минимальным размерам оплаты труда.Отметим, что частичная гарантия депозитов оправдана уже тем, что побуждает вкладчиков более осознанно подходить к выбору банка и, в конечном счете, компенсирует недостаточную конкуренцию и недостаточно эффективное управление банковскими рисками. Наконец, излишне щедрые гарантии государства в условиях бюджетных проблем способны вызвать недоверие к самой системе страхования вкладов, ее финансовой стабильности.

При рассмотрении предлагаемых проектов будущей системы гарантирования вкладов следует принимать во внимание опыт стран, где действующие системы страхования вкладов оправдали себя в качестве одного из способов поддержания стабильности банковской системы. В то же время в полной мере должны быть учтены и национальные особенности, характерные для российской банковской системы. Безусловно, на первых этапах создания системы депозитного страхования в России вряд ли удастся избежать проблем, в том числе вызванных несовершенством нормативной базы. Однако, несмотря на возможные ошибки, трудности в нахождении источников первоначального капитала фонда страхования депозитов и слабую мотивацию для вступления коммерческих банков в систему страхования, принятие основных принципов формирования системы защиты депозитов граждан должно оказать благоприятное воздействие на владельцев денежных средств – возрастет степень доверия к национальной банковской системе, увеличатся объемы привлекаемых в банки средств.

И все же главным фактором, определяющим вид системы защиты депози­тов, является экономический уровень развития страны: сте­пень развитости денежно-кре­дитной системы, доля государ­ственной собственности в банковском секторе, а также возможность возникновения банковского кризиса, что является важным стимулом для введения более эффективного механизма защи­ты депозитов.

По большому счету, введение всеобщего гарантирования вкладов граждан приведет к перераспределению части средств из Сбербанка в коммерческие банки. При этом важнейшим фактором перераспределения средств между банками, естественно, будет процентная политика банков. Введение гарантий приведет к снижению процентных ставок по депозитам в коммерческих банках, а высокими процентные ставки останутся только в наиболее рискованных и агрессивных банках, нуждающихся в дополнительных средствах, стимулирование которых никак не входит в число задач создания подобной системы в России.

Однако на самом деле введение системы гарантирования вкладов не настолько привлекательно для коммерческих банков как для их клиентов. Гарантии вкладчикам важны, но их система должна быть правильно структурирована. Таким образом, распространенная среди коммерческих банков поддержка введения гарантирования вкладов в реальности не учитывает экономическую эффективность подобной поддержки. В связи с чем преимущества и недостатки основополагающих компонентов предлагаемой системы депозитного страхования можно кратко представить в виде таблицы 3.2.

Наряду с этим следует отметить, что, учитывая, что при введении гарантирования вкладов вряд ли произойдет резкое увеличение остатков на счетах граждан в банках, а потенциальное снижение процентных ставок может оказаться меньше страховых выплат. Поэтому для самих банков реальная привлекательность таких гарантий вовсе не столь велика.

В то же время, если в ходе законодательной работы законопроект о гарантирование вкладов граждан в коммерческих банках будет распространен только на вклады в рублях, то такая система действительно будет для них привлекательна.

# Таблица 3.2– Сравнительный анализ основополагающих компонентов системы депозитного страхования (СДС)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид СДС | Краткое содержание | Преимущества | Недостатки |
| Обязательное | Все банки принимают участие в СДС в обязательном и установленном законом порядке | Полнота охвата обеспечивает равные гарантии клиентам разных банков, что создает в этом смысле равные стартовые возможности в межбанковской конкуренции | Ослабляет мотивацию клиентов в выборе самых надежных банков, увеличиваются издержки всех банков, которые они, очевидно, будут закладывать в цену своих услуг |
| Ограниченное | Объем покрытия ограничен, ориентированно на защиту мелких вкладчиков | Защищает в основном население, одновременно сохраняя рыночную мотивацию у крупных депозиторов | Трудно реализовать в период сильной инфляции (определить порядок расчета базы минимального покрытия); исключает возможность полного решения банком проблемы страхования депозитов |
| Государственное | Учредителями СДС являются органы государственного управления и регулирования | Высокий статус СДС, возможность функционирования как не прибыльной организации, соблюдение ер контроля текущей деятельности | Вероятное недостаточно эффективное вложение средств фонда СДС (черта государственного сектора в принципе) |
| Дифференциация по рискованности операций банка | Устанавливается шкала платежей, величина которых определяется для каждого банка индивидуально в зависимости от выполнения им экономических нормативов или других показателей ликвидности и рискованности деятельности | Более обоснованно с точки зрения соотношения уровня риска, принимаемого банком и размером отчислений в фонд СДС | Трудности в оценке рисков, значимость которых меняется со временем, отсутствие опыта сбора и обработки балансов на базе среднемесячных данных |

Однако даже если гарантии по вкладам граждан окажутся на поверку не достаточно привлекательными для самих коммерческих банков, то остается другой аспект проблемы, выходящий за рамки розничного рынка. А именно: то, что гарантии по вкладам граждан для Сбербанка бесплатны, это оказывает влияние не только на депозитный рынок. В то же время гарантии вкладов в Сбербанке необходимы, их отмена реально может привести к изъятию средств из этого банка, что отрицательно скажется на экономике в целом. Реальным выходом может быть введение платы за гарантии в Сбербанке. Полученные средства не обязательно должны идти в бюджет, а могут быть направлены, например, на формирование резерва выплат компенсации вкладчикам Сбербанка, пострадавшим в начале 1990-х годов. В таком контексте смысл гарантии государства и использование страховой премии оказываются и социально значимыми и уменьшают нагрузку на бюджет. Одновременно достигался бы эффект уравнивания конкурентных преимуществ Сбербанка и других коммерческих банков.

Ведение гарантий по вкладам не окажет значительного влияния на объем сбережений в банках. Расширение сферы действия государственных гарантий по вкладам со Сбербанка на все коммерческие банки вряд ли приведет к увеличению объема привлеченных банками средств граждан. Те граждане, для которых наличие гарантий играет важную роль, уже имеют возможность выбрать Сбербанк.

Таким образом, стоит отметить, что для нашей страны в условиях общей экономической неста­бильности, инфляции, создание мно­жества банков, реорганизация банковской системы со всей остротой встает вопрос страхования банковской деятельности, обеспечение интересов клиентов банков. Современные приемы и методы страхования работы банков, использование гарантий, поручительств не всегда могут быть реализованы в полном объеме, в связи, с чем возникает вопрос необходимости серьезного изучения передового за­рубежного опыта и внедрение его в банковскую практи­ку.

В заключение данного вопроса надо сказать, что надежность коммерческих банков является одним из решающих элементов их деятельности, а одной из важных мер по обеспечению на­дежности является страхование депозитов, которое применяется во всех странах с высокоразвитыми банковскими системами. Важнейшими функциями организации по страхова­нию депозитов должны стать не только компенсации потерь вкладчиков, но также регулирование деятельности банков и контроль за операциями, связанными с депозитными вкладами, в пределах компе­тенции, определенной совместно с Центральным банком страны.

**Заключение**

Рассмотренные в работе вопросы позволяют сделать следующие выводы.

Коммерческие банкипредставляют собой частные и государст­венные банки, осуществляющие универсальные операции по кре­дитованию промышленных, торговых и других предприятий, глав­ным образом за счет тех денежных капиталов, которые они полу­чают в виде вкладов.

Главны­ми видами привлеченных финансовых ресурсов являются средства, привлеченные банками в процессе ра­боты с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулиро­ванные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций) и средства, поза­имствованные у других кредитных учреждений посредством межбанков­ского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Депозиты среди привлеченных средств банка являются важным источником ресурсов. Однако такому источнику формирования банковских ресурсов как депозиты присущи и не­которые недостатки. Речь идет прежде всего о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Необходимость эффективного управления активами и пассивами для коммерческого банка в современных условиях определяется:

- возрастающей конкуренцией на местных и мировых рынках;

- возникновением новых сложных продуктов;

- значительными изменениями в структуре привлеченных ресурсов;

- экономической нестабильностью народного хозяйства;

- необходимостью координировать деятельность банка по всем направлениям;

- высоким уровнем требований к банкам пользователям банковских услуг;

- необходимостью координировать подход к предоставлению банковских услуг в общих рамках управления рисками.

Управление пассивами банка обеспечивает всю финансовую политику и стратегию банка. При этом правильное построение организационной структуры управления финансовыми ресурсами обеспечивает адекватное распределение полномочий и обязанностей между соответствующими подразделениями банка и уровнями управления рисками, что позволяет полнее реализовывать вложенные на них функции.

Ресурсы отделения Сберегательного банка №8417по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлеченные средства. Привлеченные средства отделения ОСБ №8417 составляют на конец 2005 года 96,5% в структуре ресурсной базы банка. Собственные средства соответственно составили 3,5%. В 2006 году привлеченные средства составили 93,0%, а собственные 7%.

Большая часть собственных средств капитала (более 50% всех собственных источников формирования ресурсов) была образована за чет самых устойчивых и стабильных средств, и, прежде всего – уставного капитала, фондов банка. Следовательно, банк ОСБ №8417 имеет достаточно собственных средств, которые могут обеспечить продолжение ими операций в случае непредвиденных потерь.

Привлеченные средства, в части вкладов населения и остатки на расчетных, текущих, бюджетных счетах юридических лиц, отделения Сбербанка №8417 снизились в 2006 году на 17,3% (258380 тыс. руб.). В основном снижение произошло за счет уменьшения привлеченных средств от юридических лиц на 435825 тыс. руб. (45,1% темпа снижения). Привлеченные средства от физических лиц в 2006 году увеличились на 33,4 %.

По результатам исследования эффективности системы управления финансовыми ресурсами ОСБ №8417 было выявлено, что система управления финансовыми ресурсами ОСБ №8417 является эффективной, но за три года эффективность управления незначительно снизилась в результате недостаточности информации необходимой для управления, несовершенной организационной структуры управления и неэффективного типа управления.

Стоимость привлеченных ресурсов за три года снизилась до 5,7%, в том числе снизилась стоимость вкладов населения до 5,3%, а стоимость привлеченных ресурсов юридических лиц до 1,1%.

При этом наблюдается увеличение стоимости банковских услуг до уровня 6,2%. Снизилась эффективность активных операций с 12,3% в 2004 году до 8,6% в 2006 году. Рентабельность активов также снизилась до уровня 3,6% в 2006 году против 4,8% в 2004 году. Отметим, что при негативной динамики показателей эффективности наблюдается рост доходности активов на 0,7% в 2005 году и на 5,8% в 2006 году, в основном за счет снижения стоимости активов, приносящих доход.

Основными направлениями совершенствования системы управления финансовыми ресурсами ОСБ №8417 являются:

1. Совершенствование управленческой информации.
2. Создание комитета по управлению финансовыми ресурсами.
3. Соблюдение принципов управления.

Отметим, что настоящее время сотрудничество с реальным сектором экономики – необходимое условие успешной работы банка. В 2005 году была принята Концепция развития Сбербанка России на период до 2008 года. Ее основной, стержневой задачей определяется повышение качества обслуживания клиентов как основного фактора повышения объемов продаж банковских продуктов и услуг, расширения сферы деятельности. Это обуславливает применение в банке усложненный тип управления, которое соответствует конкурентной стратегии банка.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая): По состоянию на 20.02.2007 – Новосибирск: Сиб. унив. изд – во, 2007. – 430с.
2. Налоговый кодекс РФ (часть первая). - М.: ЭКМОС, 2002. - 120с.
3. Федеральный закон «О Центральном Банке РФ (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (в редакции ФЗ от 06.06.2006г. №85 ФЗ) // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395 -1 (в редакции от 27.07.2006г.) // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
5. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 03.10.2002 (в редакции от 11.06.2004 №1442-У) // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
6. Письмо ЦБ РФ «О депозитных и сбере­гательных сертификатах банков» от 10.02.92 № 14-3-20 в ред. Писем ЦБ РФ от 18.12.92 N 23, от 24.06.93 N 40, Указаний ЦБ РФ от 31.08.98 N 333-У, от 29.11.2000 N 857-У // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
7. Положение «О проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке РФ» № 355-3-р от 27.03.2002 (в ред. от 29.09.2003) // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
8. Порядок открытия и ведения счетов юридических лиц Сбербанком России и его филиалами № 814-3-р от 14.04.2004 // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
9. Указание ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» № 1050-У от 14.11.2001 // Справочно-правовая система (СПС) «Референт».
10. Аверченко В. А. К вопросу о безналичном денежном обращении в России / В. А. Аверченко // Банковское дело. 2005. - № 4. С.6-9.
11. Банки и банковские операции / Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2004. – 400 с.
12. Банковское дело: Учебник/ Г. Г. Коробовой.- М.: Экономист, 2003.-756с.
13. Банковское дело: Учебник / О. Н. Лаврушина– М.: Финансы и статистика, 2005. – 672 с.
14. Березина М. П. О необходимости дальнейшего реформирования расчетов в России / М. П. Березина // Финансы. – 2005.- № 7- С. 13-16.
15. Деньги. Кредит. Банки / Е. Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.
16. Ершов М. Банковская система и развитие российской экономики / М. Ершов // Мировая экономики и международные отношения. 2005. -№3. – С. 28-34.
17. Жарковская Е. А., Арендс И. Н. Банковское дело: Курс лекций / Е. А. Жарковская, И. Н. Арендс. - М.: ИКФ Омега-Л, 2002. – 399 с.
18. Информационный банк // Банковское дело. - 2005. - № 6.-С. 17.
19. Карпинская В. Финансовый супермаркет / В. Карпинская // Прямые инвестиции.- 2005.- № 1.- С. 54-57.
20. Карпинская В. Все, что вы хотели спросить о Сбербанке / В. Карпинская // Прямые инвестиции. - 2005. - № 4.- С. 57-63.
21. Карпинская В. Все, что вы хотели спросить о Сбербанке / В. Карпинская // Прямые инвестиции.- 2006.- № 12.- С. 70.
22. Максименко Т. В. Депозитарное и брокерское обслуживание / Т. В.Максименко // Сбербанк-Алтай. – 2005.- № 5.- С. 3.
23. Одесс В. И., Наумик В. Т. Роль информационных технологий в работе банков / В. И. Одесс, В. Т. Наумик // Банковское дело. – 2005. - № 6. - С. 31-33.
24. Плисецкий Д. Е. Об основных тенденциях и перспективах развития банковской системы России / Д. Е. Плисецкий // Банковское дело. - 2005. -№6. - С.14-22
25. Сбербанк России: история, современность, перспектива / А. И. Казьмина. - М.: ЛК Пресс, 2004. – 160 с.
26. Сиземова О. Б. Платежные системы межбанковских расчетов и повышение обоснованности их правовых баз / О. Б. Сиземова // Банковское право. – 2005. - № 3.- С. 5-10.
27. Солнцев О.М. Источники роста кредитных ресурсов // Эксперт. **–** 2002. **–** №38. – С. 41.
28. Содействие бизнесу клиентов // Сбережения. – 2005. - № 10.- С.5-6.
29. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008 года // Деньги и кредит. – 2005. -№4. - С.18-37.
30. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент) / О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2003. – 688 с.
31. Черемных О. С. Процессно-стоимостной подход к управлению коммерческим банком / О. С. Черемных // Банковское дело. – 2005.- № 8.- С. 11-18.
32. Финансы, деньги, кредит / О. В. Соколовой. - М.: Юристъ, 2000. – 300 с.
33. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов/ Г. Б. Поляка.- М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2-е изд., 2003.-512с.