Оглавление

[Введение](#_Toc246960753)

[Глава 1. Теоретические основы проведения пассивных операций коммерческими банками](#_Toc246960754)

[1.1 Основные характеристики пассивных банковских операций](#_Toc246960755)

[1.2 Классификация и анализ пассивных операций коммерческих банков](#_Toc246960756)

[1.3 Организация депозитной политики коммерческого банка](#_Toc246960757)

[Глава 2. Анализ управления пассивами в ОАО «Банк Москвы»](#_Toc246960758)

[2.1 Краткая характеристика деятельности банка](#_Toc246960759)

[2.2 Сущность и формы проведения пассивных операций в ОАО «Банк Москвы»](#_Toc246960760)

[2.3 Анализ пассивных операций коммерческих банков на примере ОАО АКБ «Банк Москвы»](#_Toc246960761)

[Глава 3. Рекомендации по совершенствованию управления пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»](#_Toc246960762)

[3.1 Выявление проблем управления пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»](#_Toc246960763)

[3.2 Предложения по совершенствованию управления пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»](#_Toc246960764)

[3.3 Оценка эффективности предложений по управлению пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»](#_Toc246960765)

[Заключение](#_Toc246960766)

[Список используемой литературы](#_Toc246960767)

**Введение**

**Актуальность темы исследования.**

В укреплении рыночной экономики Российской Федерации одну из ведущих ролей играют коммерческие банки. Проведение пассивных операций является одной из важнейших задач для их «здорового» функционирования, так как аккумулирование свободных финансовых ресурсов субъектов экономической системы и их превращение в инвестиции является основной функцией кредитных организаций. Как известно, привлеченные ресурсы служат «фундаментом», на котором стоит «здание» активных операций, и от его прочности во многом зависит устойчивость всей банковской «конструкции».

Особенность банков в рассматриваемом аспекте состоит в следующем: если все прочие (некредитные) коммерческие организации в хозяйственно-финансовой деятельности используют главным образом собственные средства, то банки работают в основном на привлеченных средствах (до 80% всех используемых средств, иногда и больше). Чтобы обеспечить прибыль владельцам банков, необходим намного больший оборот, чем позволяют собственные средства, поэтому в условиях конкуренции коммерческие банки много сил и времени тратят на формирование привлеченных ресурсов.

Как российские, так и зарубежные экономисты подчеркивают исключительную важность привлеченных ресурсов, к которым относятся и банковские пассивы. Однако, подчеркивая их важность, большинство российских экономистов не уделяют должного внимания работе коммерческого банка с этой группой средств, а приводят, как правило, экономические определения этих ресурсов и общие основы работы коммерческого банка с ними. Очевидно, что описание привлеченных банковских пассивов, проводимое во многих работах российских экономистов, раскрывает самое общее их содержание, не отражает принципиальных различий видов этих средств и не способствует более глубокому пониманию индивидуальной роли отдельных их видов в формировании привлеченных банковских ресурсов.

**Степень разработанности проблемы.**

Существенный вклад в разработку теории банковских ресурсов внесли российские и зарубежные экономисты, в трудах которых рассматривались проблемы формирования привлеченных банковских пассивов: Белоглазова Г.Н., Гилл Э., Лаврушин О.И., Печникова А.В., Полфреман Д., Самойлов Г.О., Тагирбеков К.Р., Щербаков Г.Н. и др.

**Целью дипломного исследования** является раскрытие специфики формирования различных видов пассивов, их индивидуальных экономических особенностей, обоснование оптимизации их структуры для снижения риска потери ликвидности при использовании в активных операциях.

Для достижения намеченной цели были поставлены следующие **задачи**:

- охарактеризовать сущность банковских пассивов и пассивных операций банка;

- рассмотреть банковские пассивы с точки зрения источников формирования и, используя индивидуальный подход, проанализировать их;

- раскрыть механизмы формирования банковских пассивов с учетом как их особенностей, так и особенностей экономического поведения вкладчиков и кредиторов банка;

- обосновать основные принципы оптимизации структуры пассивов;

- предложить меры по совершенствованию и оптимизации банковских пассивов;

- оценить эффективность предложенных мер.

В качестве непосредственного **предмета исследования** рассматриваются депозитные и недепозитные источники пассивов банка.

В качестве **объекта исследования** данной дипломной работы выступает ОАО АКБ «Банк Москвы».

**Научная новизна** проводимого исследования заключается в раскрытии индивидуальных экономических особенностей различных видов пассивов, специфики их формирования в современных российских условиях, обоснование оптимизации их структуры для обеспечения доходности банка и снижение риска потери ликвидности при использовании в активных операциях.

**Теоретическая значимость** дипломной работы состоит в том, что она представляет оригинальное исследование актуальной проблемы формирования основных источников банковских пассивов и оптимизации их структуры, которые соответствуют теории банковского дела в России.

**Практическая значимость** дипломного исследования заключается в том, что научно обоснованные практические рекомендации целесообразно использовать коммерческим банком при организации более рационального ведения пассивных операций, что создаст условия для увеличения объема названных ресурсов и будет способствовать адекватному реагированию банками на изменение окружающих конкурентных условий.

[Глава 1. Теоретические основы проведения пассивных операций коммерческими банками](#_Toc246960754)

**1.1** **Основные характеристики пассивных банковских операций**

Пассивные операции (операции по формированию банковских ресурсов) имеют большое значение для каждого коммерческого банка. Во-первых, ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Во-вторых, стабильность банковских ресурсов, их величина и структура служат важнейшими факторами надежности банка. И наконец, цена полученных ресурсов оказывает влияние на размеры банковской прибыли.

Следует также отметить важную народно-хозяйственную и социальную роль пассивных операций банков. Мобилизация с их помощью временно свободных средств предприятий и населения позволяет банковской системе удовлетворять потребности экономики в основном и оборотном капитале, трансформировать сбережения в производственные инвестиции, предоставлять потребительские ссуды населению. А проценты по вкладам и долговым ценным бумагам банков хотя бы частично компенсируют населению убытки от инфляции.

Пассивные операции делятся на две группы. К первой относятся операции по формированию собственных ресурсов, которые принадлежат непосредственно банку и не требуют возврата. С помощью операций второй группы банк привлекает средства на время, образует заемные ресурсы. По операциям второй группы у банка возникают обязательства (перед вкладчиками, банками-кредиторами). Поэтому операции второй группы нередко называют пассивными кредитными операциями в отличие от активных кредитных операций (банковских ссуд). По пассивным кредитным операциям банк является заемщиком, а его клиенты - кредиторами банка, в то время как по активным кредитным операциям банк выступает кредитором по отношению к своим клиентам

Одна их важнейших особенностей структуры пассивов банков, по сравнению с нефинансовыми предприятиями, - низкая доля собственных ресурсов: обычно от 10 до 22%, в то время как на нефинансовых предприятиях она в среднем составляет от 40 до 50%.

Однако, несмотря на относительно небольшой удельный вес, собственные средства (капитал) банка играют очень большую роль в его деятельности. Они выполняют три основные функции: оперативную, защитную и регулирующую.

Оперативная функция состоит в том, что собственные средства (капитал) служат финансовым ресурсом развития материальной базы банка. Без начального капитала ни один банк (как, впрочем, и любое предприятие) не может приступить к осуществлению своей деятельности. Именно за счет собственных средств приобретаются машины, оборудование, вычислительная техника, а также земля, здания и другие активы. Собственные средства (капитал) могут использоваться также для расширения сети филиалов и отделений банка, для слияний. Размер собственных средств (капитала) определяет в конечном счете масштабы деятельности банка. Не случайно устанавливаемые центральным банком экономические нормативы деятельности банков, рекомендуемые Базельским комитетом, базируются преимущественно на величине собственных средств (капитала) банка.

Защитная функция собственных средств (капитала) банка - поддержание устойчивости последнего, обеспечение обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами. Собственные средства (капитал) банка выступают в качестве страхового, гарантийного фонда, который позволяет банку сохранять платежеспособность даже в случае наступления неблагоприятных обстоятельств, возникновения непредусмотренных расходов и убытков, создающих угрозу банковской ликвидности. Поскольку собственные средства (капитал) - это ресурсы, не подлежащие возврату, они служат резервом для покрытия обязательств банка. В пределах собственных средств (капитала) банк стопроцентно гарантирует ответственность по своим обязательствам. С учетом этого можно говорить о существовании обратной зависимости между величиной собственных средств (капитала) банка и его подверженности риску. Чем больше собственные средства (капитал) банка, тем меньше риск вкладчиков и кредиторов, тем надежнее банк.

Защитная функция собственных средств (капитала) банка тесно связана с понятием «достаточность капитала», т.е. способность банка погашать финансовые потери за счет собственных средств (капитала), не прибегая к заемным ресурсам. Эта способность определяется тем, в какой мере величина собственных средств (капитала) адекватна, т.е. соответствует, рискованности банковских активов, иначе говоря, структуре и качеству последних. Это означает, что чем больше банковских активов сопряжено со значительным риском, тем больше должен быть объем собственных средств (капитала) банка. Вот почему в соответствии с рекомендациями Базельского комитета показатель (коэффициент) достаточности капитала банка определяется как отношение собственного капитала к его активам, взвешенным с учетом риска.

Регулирующая функция собственных средств (капитала) состоит в том, что центральные банки осуществляют регулирование деятельности коммерческих банков путем управления собственными средствами (капиталом) банка. Центральные банки устанавливают, во-первых, минимальный размер собственного капитала, необходимый для получения банковской лицензии, и, во-вторых, норматив достаточности капитала. Кроме того, как уже отмечалось, величина собственных средств служит базой большинства других экономических нормативов деятельности банков, устанавливаемых центральными банками.

Собственные средства (капитал) банка - это совокупность фондов и нераспределенной прибыли банка. Уставный фонд (капитал) образуется при создании банка, другие фонды - в процессе деятельности последнего.

Наибольший удельный вес в собственных средствах (капитале) банка приходится на уставный фонд (капитал). Размер уставного фонда, формы его образования и изменения определяются в Уставе банка. Порядок формирования уставного фонда зависит от правовой формы организации банка. Акционерные банки создают уставный капитал путем эмиссии акций, т.е. за счет средств, поступающих в оплату выпущенных акций (как простых, так и привилегированных). Паевые банки формируют уставный капитал за счет паевых взносов (вкладов) участников. Увеличение уставного фонда (капитала) может происходить либо путем размещения дополнительных акций или привлечения новых пайщиков, либо за счет отчисления части средств резервного и других фондов или нераспределенной прибыли. Порядок образования и величина резервного фонда также определяются Уставом банка. Его предназначение - прежде всего покрытие таких рисков банка, по которым не формируются специальные резервы. Источником образования резервного фонда, как и других фондов банка (фондов специального назначения, накопления, экономического стимулирования), служат отчисления от прибыли.

Важным компонентом собственных средств (капитала) банка является его нераспределенная прибыль. Прибыль банка представляет собой финансовый результат его деятельности, который образуется как сумма превышения доходов банка над его расходами. Нераспределенной называется прибыль текущего года и прошлых лет, остающаяся в распоряжении банка после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

Следует иметь в виду, что собственные средства банка - более широкое понятие, чем собственный капитал последнего. На собственный капитал приходится от 66 до 88% всех собственных средств банка. В него не входят такие элементы собственных средств, как амортизация материальных и нематериальных активов, часть резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета собственные средства (капитал) банка делятся на две части: базисный капитал (капитал первого уровня) и дополнительный капитал (капитал второго уровня). Такое деление позволяет дать качественную оценку структуры собственных средств (капитала) банка. Капитал первого уровня - это наиболее стабильная по стоимости часть собственных средств, которая практически в любой момент может быть направлена на покрытие любых потерь. Капитал второго уровня - относительно более изменчивая часть собственных средств, его стоимость может меняться в зависимости от изменения стоимости активов и рыночных рисков.

Основная часть банковских пассивов - от 80 до 90% - это заемные ресурсы (обязательства банка). Они включают четыре группы: депозиты (вклады); кредиты других банков; средства, полученные от реализации долговых ценных бумаг, выпущенных банком; средства, полученные в результате операций РЕПО.

Основная часть заемных ресурсов большинства банков - это депозиты (вклады). Термин «депозит» имеет несколько значений. В банковской практике под депозитом чаще всего понимают, во-первых, денежные средства, внесенные в банк физическими и юридическими лицами в форме вкладов на определенных условиях, закрепленных в договоре банковского вклада, и во-вторых, записи в банковских книгах, подтверждающие де-нежные требования владельцев депозита к банку.

Депозиты коммерческих банков можно классифицировать по ряду критериев: условиям внесения, использования и изъятия средств; по категориям вкладчиков; по виду процентной ставки; срокам; валюте депозита; указаниям получателей средств.

Для пополнения ликвидности коммерческие банки обращаются за кредитом (в основном краткосрочным) к банкам-корреспондентам или к центральному банку. Межбанковские кредиты могут быть получены как на национальном, так и на международном рынках.

К источникам заемных ресурсов коммерческих банков относится также выпуск последними на национальном и международном рынках долговых ценных бумаг: облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

Еще один источник ресурсов, связанный с рынком ценных бумаг, - операции РЕПО. РЕПО - это продажа банком ценных бумаг на условиях их обратного выкупа. Банк заключает одновременно две сделки: первую - на продажу ценных бумаг в определенный срок по определенному курсу, вторую - на покупку этих бумаг через определенный срок по фиксированному курсу.

**1.2** **Классификация и анализ пассивных операций коммерческих банков**

Пассивные операции играют важную роль в деятельности коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

Существует четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1. первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.

2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов.

3. получение кредитов от других юридических лиц.

4. депозитные операции.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

В широком смысле управление пассивами - это общий контроль и координация источников, формирующих ресурсы банка. Основное место здесь занимают привлеченные депозиты и другие средства, которые он непрерывно заимствует на финансовых рынках. Состав депозитов предполагает их деление на бессрочные, сберегательные и срочные. Анализ изменений структуры межбанковских депозитов дает представление о степени активности банка в отношениях с корреспондентами, в том числе и рейтинг анализируемого банка.

Коммерческие банки, как правило, определяют лимит размещаемых средств для каждого кредитного института. Сокращение депозитов в балансе анализируемого банка (если при этом еще увеличивается их количество) отражает снижение его престижа в банковской системе. Изменение объема денежных средств, привлекаемых на текущие и сберегательные счета, а также в срочные вклады, отражает динамику ликвидности баланса банка с позиций пассива. Прирост срочных депозитов меньше способствует росту доходности по операциям, однако повышает ликвидные позиции банка. Рост текущих и сберегательных счетов отражает обратную тенденцию.

При проведении анализа необходимо определить изменения объема постоянного капитала с учетом выполняемых им функций, к которым относятся:

1) предохранительная, обусловленная тем, что капитал защищает

банка и вкладчиков от банкротства путем устранения различного вида потерь;

2) ограничительная, связанная с установлением границ ссудной деятельности;

3) оценочная, позволяющая проанализировать относительную прибыльность банка со стороны внешних участников рынка.

Собственный капитал банка состоит из: акционерного либо паевого капитала, резервных либо страховых фондов, фондов специального назначения, нераспределенной прибыли.

Увеличение размера собственных средств, как основной части постоянного капитала, является необходимым условием расширения сферы деятельности банка и роста объема его операций. Источниками являются:

1) нераспределенная прибыль;

2) эмиссия новых акций.

Основное внимание при анализе управления банковским капиталом должно уделяться его классификации, оценке состава и структуры.

В мировой банковской практике при классификации капитала используют следующие его определения: уровень 1 (стержневой капитал), включающий в себя обыкновенные акции, бессрочные привилегированные акции, минус нематериальные активы ("гудвилл"), уровень 2 (дополнительный капитал), включающий в себя резерв на покрытие убытков от ссуд, долгосрочные привилегированные акции, подчиненный долгосрочный долг. Итого капитал будет равен:

уровень 1+уровень 2.

Уровень 1 должен по меньшей мере составлять 50 процентов от общей суммы капитала.

Данное определение позволяет классифицировать капитал следующим образом:

1) хорошо капитализирован: итого капитал превышает 10 процентов активов, взвешенных по уровню риска;

2) адекватно капитализирован: итого капитал превышает 8 процентов активов, взвешенных по уровню риска, но меньше чем 10 процентов;

3) недокапитализированный: итого капитал меньше чем 8 процентов активов, взвешенных по уровню риска, но превышает 6 процентов;

4) значительно недокапитализированный: итого капитал меньше чем 6 процентов активов, взвешенных по уровню риска: коэффициент левереджа (относительное соотношение долга и капитала в структуре пассивов ниже 3 процентов, но выше 2 процентов;

5) критически недокапитализированный: коэффициент левереджа падает ниже 2 процентов активов.

При этом капитал должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

1) коэффициент левереджа: капитал 1 уровня должен превышать 3 процента от итого активов;

2) коэффициент взвешенных рисков: капитал уровня 1+уровня 2 должен превышать 8 процентов от активов, взвешенных по уровню рисков.

**1.3** **Организация депозитной политики коммерческого банка**

Привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка. Сформированный на платной основе фонд средств используется для вложения в активные инструменты. Пассивные операции, таким образом, носят первичный характер по отношению к большей части операций банка, направленных на получение доходов. В этой связи привлеченные средства должны рассматриваться как самостоятельный объект банковской политики.

Таким образом, управление привлеченными средствами является важной составляющей деловой политики банка. Однако вопросы, связанные с исследованием теоретических основ этой сферы деятельности, в научной литературе разработаны недостаточно. Особенно это касается понятия депозитной политики банка как составного элемента стратегии управления пассивами.

К определению сущности сберегательной политики нельзя подойти однозначно. Сущность сберегательной политики и ее цели изменяются в зависимости от ее субъекта. Поэтому можно различать сберегательную политику государства, коммерческих банков и самих сберегателей.

Сберегательная политика коммерческого банка представляет собой стратегию и тактику банка по привлечению сбережений населения на возвратной основе. Сберегательная политика банка должна включать:

– разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению сбережений, основанную на всестороннем исследовании рынка, то есть анализ окружающей среды, рынка сбережений, места и роли банка на этом рынке, диагностика и прогнозирование;

– формирование тактики банка по разработке, предложению и продвижению новых банковских продуктов для сберегателей (в области товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политики);

– реализацию разработанной стратегии и тактики;

– контроль реализации политики и оценку ее эффективности;

– мониторинг деятельности банка по привлечению сбережений населения.

Таким образом, сберегательная политика должна строиться по маркетинговым принципам. Далее разделим сберегательную политику на четыре маркетинговых составляющих:

1) политика в области продукта (ассортимент депозитов и их объем);

2) ценовая (процентная) политика банка по депозитам;

3) политика в области сбыта;

4) коммуникационная политика.

Далее рассмотрим этапы формирования депозитной политики коммерческого банка. Весьма важным является исследование вопросов формирования и реализации механизма депозитной политики коммерческого банка, поскольку от эффективности его функционирования во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.

На основе анализа сложившейся практики проведения банками депозитных операций предложена схема формирования депозитной политики коммерческого банка, которая представлена на рисунке 1.1[[1]](#footnote-1).

**Постановка целей и определение задач проводимой депозитной политики**

**Выделение соответствующих подразделений и распределение полномочий сотрудников банка**

**Разработка необходимых процедур привлечения ресурсов**

**Организация контроля и управления в процессе осуществления депозитных операций**

Рисунок 1.1 – Схема формирования депозитной политики коммерческого банка[[2]](#footnote-2)

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка тесно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В связи с этим можно выделить следующие направления депозитной политики коммерческого банка:

- Постановка целей и определение задач проводимой депозитной политики;

- Выделение соответствующих подразделений и распределение полномочий сотрудников банка;

- Разработка необходимых процедур привлечения ресурсов;

- Организация контроля и управления в процессе осуществления депозитных операций;

– анализ депозитного рынка;

– определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;

– минимизация расходов в процессе привлечения средств;

– оптимизация управления депозитным и кредитным портфелем;

– поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости.

В этой связи следует уделить внимание некоторым принципам депозитной политики коммерческого банка. Наглядно они изображены на рисунке 1.2.

**Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка**

Специфические принципы

Общие принципы

Принцип обеспечения оптимального уровня издержек

Принцип научной обоснованности

Принцип оптимальности и эффективности

Принцип безопасности операций банка

Принцип единства элементов депозитной политики

Принцип комплексного подхода

Принцип обеспечения надежности

Рисунок 1.2. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

Анализ сложившейся практики свидетельствует, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, связано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относятся такие, как:

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

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

3) недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента;

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

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

Среди объективных факторов выделяются следующие:

1) прямое и косвенное воздействие государства и государственных органов;

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

3) межбанковская конкуренция;

4) состояние денежного и финансового рынка России;

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

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

Отрицательное воздействие на структуру ресурсной базы кредитной организации оказывает растущая зависимость от крупных межбанковских кредитов, поскольку межбанковский кредит не способствует диверсификации рисков по депозитным операциям.

В целях совершенствования депозитной политики коммерческого банка необходимо следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[Глава 2. Анализ управления пассивами в ОАО «Банк Москвы»](#_Toc246960758)

# 2.1 Краткая характеристика деятельности банка

ОАО «Банк Москвы» (акционерный коммерческий банк) был основан в 1995. Его уставной капитал составляет 12 310 093 200[[3]](#footnote-3) рублей.

Банк Москвы представляет собой финансово-кредитное учреждение, которое является универсальным. Банк может предоставить своим клиентам полнейший пакет услуг по предоставлению кредитов, выдаче и работе с карточками, проведению расчетных, документарных и других банковских операций, которые осуществляются не только в национальной, но и в иностранной валюте.

Банк Москвы относится к самым крупным банкам России. У Банка есть представительства во всех регионах страны, которые имеют экономическое значение. В Москве и области у Банка Москвы имеется собственная сеть, в которую входит 101 подразделение (отделения, пункты обмена, операционные кассы) в которых Банк может оказывать услуги своим клиентам. Также для этих целей есть 470 различных почтово-банковских отделений.

В 2008 году количество подразделений Банка во всех регионах составило 210. Эта цифра включает в себя не только 52 филиала, но и пункты обмена, операционные кассы, дополнительные офисы. Все филиалы Банка находятся в крупных центрах страны, имеющих административное значение.

Банк имеет огромное количество клиентов, из которых 93 тысячи составляют корпоративные клиенты, а 7,3 миллиона – это физические лица. У Банка Москвы есть очень крупные клиенты, представляющие различные организации и отраслевые предприятия. К ним относятся предприятия оборонной промышленности; предприятия, занимающиеся добычей алмазов, золота; отраслевые предприятия связи и транспорта; предприятия, занимающиеся строительством; предприятия сельского хозяйства; пищевой промышленности; предприятия нефтегазового комплекса; налоговые инспекции и фирмы; просто физические лица.

У Банка есть личный процессинговый центр, который занимается обслуживанием всех карточных программ, которые проводит Банк. Уже к февралю 2008 года Банк Москвы эмитировал 7,1 млн. карт. Процессинговый центр получил сертификаты Europay International и Visa International. Имеется большая сеть из 1253 банкоматов и пунктов, предназначенных для выдачи наличных.

# 2.2 Сущность и формы проведения пассивных операций в ОАО «Банк Москвы»

Долговые обязательства Банка Москвы являются надежным финансовым инструментом размещения временно свободных денежных средств предприятий.

Банк Москвы выпускает следующие виды долговых обязательств:

**Векселя Банка Москвы.**

«Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги; в качестве залога при получении ссуд; физическими и юридическими лицами; имеют достаточно высокую ликвидность, высокую процентную ставку; отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу; имеют различную срочность»[[4]](#footnote-4).

Законодательной основой вексельного обращения в Российской федерации в настоящие время является Федеральный закон «О переводном и простом векселе»[[5]](#footnote-5).

Вексель Банка Москвы — это:

- универсальное платежное средство, позволяющее проводить расчеты с партнерами;

- средство накопления, обеспечивающее стабильный доход;

- высоко ликвидная ценная бумага;

- надежное средство обеспечения при получении кредитов и гарантий.

Банк Москвы выпускает простые процентные и дисконтные векселя в рублях и в иностранной валюте (долларах США, евро).

Простой процентный вексель продается по номиналу, при наступлении срока погашения на номинальную стоимость начисляются проценты.

Простой дисконтный вексель продается по номинальной стоимости за минусом дисконта.

Доход образуется в виде разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения.

Банк Москвы выпускает векселя со следующими сроками платежа:

- по предъявлении;

- по предъявлении, но не ранее указанного срока;

- по предъявлении, но не ранее и не позднее указанных сроков;

- по предъявлении, но не позднее указанного срока;

- во столько — то времени от составления;

- во столько — то времени от предъявления;

- на определенную дату.

Векселя выпускаются на бланках, изготовленных типографским способом. Бланки отвечают техническим требованиям к бланкам ценных бумаг и обладают надежными признаками защиты.

Приобрести вексель Банка Москвы можно как в головном офисе, так и в любом филиале банка. Приобретение векселя осуществляется на основании заключенного договора выдачи.

Доходность по векселям устанавливается в зависимости от срока и номинальной стоимости приобретаемого векселя в соответствии с действующими на дату заключения договора ставками размещения денежных средств для юридических лиц в депозиты и векселя.

Вексельная программа Банка Москвы является частью реализуемой Банком программы внешнего финансирования. Целью реализации вексельной программы является диверсификация ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и создания публичной кредитной истории Банка.

Условия выпуска и выкупа векселей в рамках программы определяются текущими интересами управления ликвидности Банка и интересами партнеров Банка на вторичном рынке векселей. Выпуск векселей в рамках вексельной программы осуществляется строго в пределах ограничений, регулируемых Центральным Банком России.

Собственные векселя Банка Москвы являются надежным инструментом размещения средств и проведения расчетов как для клиентов Банка, так и для внешних инвесторов.

Ликвидность векселей Банка поддерживается, в том числе возможностью получения следующих видов кредитов под залог данных векселей:

• МБК;

• краткосрочное кредитование;

• получение овердрафтной линии при наличии расчетного счета в Банке.

Документооборот с клиентом при приобретении векселя Банка сводится к подписанию участниками сделки единственного документа – договора, и не требует со стороны векселеприобретателя предоставления в Банк справок и иных документов из внебюджетных фондов или налоговой инспекции.

Вексель может быть оплачен с любого расчетного или текущего счета клиента.

Вексель погашается Банком путем перечисления средств на расчетный счет клиента в Банке Москвы либо в любом другом банке, указанном клиентом в заявлении (письме) на погашение векселей.

**Депозитные сертификаты Банка Москвы.**

Депозитный сертификат Банка Москвы — это ценная бумага, удостоверяющая сумму депозита, внесенного в банк, и права держателя сертификата на получение по истечении установленного срока суммы депозита и обусловленных в сертификате процентов.

Выплата процентов по депозитному сертификату производится одновременно с его погашением.

Банк Москвы выпускает именные депозитные сертификаты.

Владельцами сертификата могут быть юридические лица-резиденты и нерезиденты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством.

Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации. Расчеты по операциям с сертификатами производятся только в безналичном порядке.

Права, удостоверенные сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии).

Сертификаты продаются в филиалах и отделениях Банка Москвы. Оплата сертификатов производится независимо от места выдачи в любом филиале Банка Москвы.

Депозитные сертификаты могут быть предъявлены к досрочному погашению. При досрочном погашении банком выплачивается сумма внесенного депозита.

**2.3 Анализ пассивных операций коммерческих банков на примере ОАО АКБ «Банк Москвы»**

Собственные средства составляют лишь от 8 до 18% ресурсов современного банка относительно заемных средств. Основной источник привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты (в западных банках их размер достигает 70% всех пассивов). Исходя из этого, анализ проведения пассивных операций Банка Москвы будет строиться на тщательном рассмотрении депозитных источников банка (как составляющих основную часть пассивов).

Анализ привлеченных средств банка проводился на основе Сведений об основных экономических показателей ОАО КБ «Банк Москвы». Привлеченные ресурсы ОАО КБ «Банк Москвы», согласно данным таблицы 2.1, в основном сформированы за счет депозитов физических и юридических лиц.

В структуре депозитов юридических лиц наибольшую долю представляют депозиты до востребования (44,8% в 2007 году, 58,1% в 2008 году, 31,1% в 2009 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 2.1. Структура привлеченных ресурсов ОАО КБ «Банк Москвы», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 1.01.2007 года | | На 1.01. 2008 года | | На 1.10.2009 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 ОАО КБ «Банк Москвы» в форме диаграммы за 2008 и 2009 год (за 3 квартала) соответственно (Приложение 1 и Приложение 2).

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 2008 годом на 6,6% и занимают на конец 2009 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 2008 году снизили свой удельный вес в структуре привлеченного капитала на 7,1% и составили 35,2%, а в 2009 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.

ОАО КБ «Банк Москвы» 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 ОАО КБ «Банк Москвы» в таблице 2.2.

Таблица 2.2. – Динамика привлеченных ресурсов ОАО КБ «Банк Москвы» за 2007 – 2009 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 год | 2008 год | Отклонения | | 2009 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 2008 году наблюдается увеличение привлеченных средств банка на 0,6%. Привлеченные средства юридических лиц увеличились в 2008 году на 13,1 %, а привлечение средств физических лиц сократилось на 16,1 %.

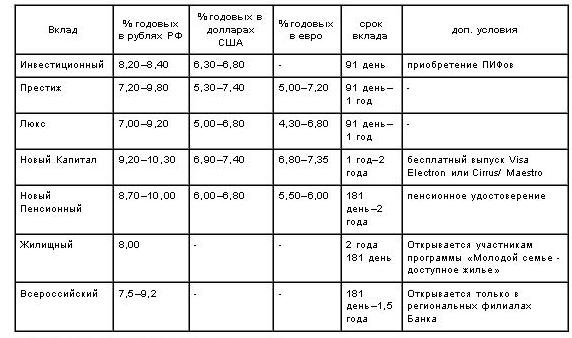
В 2009 году (3 квартала года) наблюдается обратная тенденция. Привлеченные средства ОАО КБ «Банк Москвы» снизились в 2009 году на 17,3% (258380 тыс. руб.). В основном снижение произошло за счет уменьшения привлеченных средств от юридических лиц на 435825 тыс. руб. (45,1% темпа снижения). Привлеченные средства от физических лиц в 2009 году увеличились на 33,4 %.

Банковские сертификаты занимают небольшой удельный вес в структуре привлеченных средств ОАО КБ «Банк Москвы». 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 ОАО КБ «Банк Москвы» 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 ОАО КБ «Банк Москвы».

В ОАО КБ «Банк Москвы» в настоящее время предлагаются такие виды вкладов для физических лиц:

Таблица 2.3. Сводная таблица с краткими условиями срочных вкладов.



На рисунке 2.3 представлена динамика привлеченных депозитных вкладов физических лиц.



Рисунок 2.3 – Вклады физических лиц в ОАО КБ «Банк Москвы» в 2007 – 2009 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 2009 году имеет тенденцию к увеличению привлекаемых от населения средств. Об этом свидетельствуют данные таблицы в Приложении 3. Исходя из данных таблицы Приложения 3, можно сказать, что в структуре привлеченных банком вкладов граждан в 2007 году лидирующие позиции принадлежат рублевые депозитам.

Разработка различных мероприятий по совершенствованию работы с частными вкладчиками позволила банку и в 2009 году наметить тенденцию к увеличению объема привлекаемых депозитов от населения. По объемным характеристикам на первом месте находятся все те же валютные депозиты.

Подводя итог анализируемой деятельности банка, следует отметить: в течение рассматриваемого периода (2007-2009гг.) происходит значительное снижение депозитов со стороны юридических лиц, а также уменьшение удельного веса сберегательных сертификатов.

Для того, чтобы стабилизировать состояние банковской деятельности, следует разработать методику, согласно которой Банк Москвы постепенно восстановит прежний режим деятельности, при этом увеличатся депозиты юридических и физических лиц, а также стабилизируется деятельность банка в целом.

[Глава 3. Рекомендации по совершенствованию управления пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»](#_Toc246960762)

# 3.1 Выявление проблем управления пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»

В прошедшем 2008 году мировая конъюнктура была относительно благоприятна для России. Цены на нефть достигли рекордных отметок. Приток капитала в Российскую экономику с международных рынков достиг 82,3 млрд. долл. В третьем квартале текущего 2009 года тенденция к росту притока капитала сохраняется.

Несмотря на глобальные финансовые и экономические проблемы, порожденные ипотечным кризисом в США, российская экономика на этом фоне демонстрировала высокие темпы роста ВВП, подкрепленные высокими финансовыми показателями, такими как профицит бюджета, сильная валюта, значительные золотовалютные резервы и Стабилизационный фонд.

Для банковского сектора последствия нестабильности мировой финансовой системы были более выраженными. В первую очередь оказалась под вопросом возможность рефинансирования за рубежом ранее полученных международных займов.

Во втором полугодии несколько выросли ставки привлечения и кредитования, что привело к ужесточению конкурентной борьбы за клиентов. При этом банки, в целом, ужесточили оценку заемщиков. Также во втором полугодии банковская отрасль периодически испытывала существенное сжатие ликвидности.

Российская банковская система в 2008 году сохранила высокие темпы роста по сравнению с 2007 годом. Неуклонно возрастала роль внешних заимствований, доля иностранных пассивов в совокупном объеме пассивов в 4 квартале 2008 года увеличилась до 16,8% (в 4 квартале 2007 года - 15,3%). За 2008 год было привлечено 70,3 млрд. долл. (заимствования, прямые инвестиции, депозиты и др.). А в 3 квартале 2009 года эта цифра увеличилась на 2,5%.

Продолжилась трансформация структуры банковской системы за счет нарастания удельного веса институтов с государственным и иностранным участием.

Следует отметить снижение рентабельности активов и рентабельности капитала банковской системы по сравнению с предыдущими годами. Снижение эффективности можно расценивать как временное явление, связанное со стагнацией фондовых рынков, обусловленной мировым финансовым кризисом. Система выдачи кредитов физическим лицам на пике кризиса во многих банках была приостановлена. Между тем, уже в 3 квартале 2009 года российская банковская система постепенно возвращается к возобновлению выдачи кредитов физическим лицам.

Наиболее динамично развивающимся видом банковских операций оставалось кредитование физических лиц. Несмотря на имевшиеся проблемы с ликвидностью, банки старались поддерживать рост кредитования, зачастую за счет сдерживания кредитования корпоративных клиентов и продажи портфелей ценных бумаг.

На фоне мировой нестабильности финансовых рынков ОАО «Банк Москвы» существенно улучшил показатели – это прослеживается в период с 3 квартала 2007 года по 3 квартал 2009 года: портфель розничных кредитов вырос более чем в 2 раза в период с 2007 по 2008гг. и составил 69 млрд. рублей, а по 3 квартал 2009 года сохранил тенденцию к росту. Наряду с этим, величина чистых активов паевых фондов под управлением управляющих компаний Банка выросла в 1,5 раза с 3 квартала 2007 года по 3 квартал 2009 года. Портфель корпоративных кредитов в 3 квартале 2009 года вырос на 27% по сравнению с 2008 годом.

Прибыль ОАО «Банк Москвы» за 2008 год выросла на 41%, активы – на 40 %, а собственный капитал – на 63%. Рентабельность активов составила 2,6%, а рентабельность акционерного капитала – 32% (по среднегодовым данным). Что в сравнении с 3 кварталом 2009 года составляет повышение этих данных, соответственно.

В 2008 году, даже в условиях снижения ликвидности на мировых финансовых рынках, ОАО «Банк Москвы» успешно продолжил развитие программы международных заимствований: разместил субординированные еврооблигации на 400 млн. долларов США, а также привлек синдицированный кредит от группы иностранных банков на 600 млн. долларов США. Общий объем иностранных заимствований, привлеченных за год, составил 1,2 млрд. долларов США и 5 млрд. рублей. Международные резервы представляют собой высококачественные финансовые активы, находящиеся в распоряжении ОАО «Банк Москвы» и Правительства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату. Международные резервы складываются из активов в иностранной валюте, монетарного золота, специальных прав заимствования (СДР), резервной позиции в МВФ и других резервных активов. В категорию активов в иностранной валюте входят валютные активы ОАО «Банк Москвы» и Правительства Российской Федерации в форме наличной иностранной валюты; остатков средств на корреспондентских счетах и депозитов до востребования в банках-нерезидентах; депозитов в банках-нерезидентах с первоначальным сроком погашения до 1 года включительно; ценных бумаг, выпущенных нерезидентами; прочих финансовых требований к нерезидентам с первоначальным сроком погашения до 1 года включительно. В категории другие резервные активы учитываются средства в форме обратных РЕПО. Часть Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, номинированная в иностранной валюте и размещенная на счетах в ОАО «Банк Москвы», переразмещается ОАО «Банк Москвы» в иностранные финансовые активы, которые являются составной частью международных резервов Российской Федерации. В активы Российской Федерации в иностранной валюте не включаются средства, размещенные в банках-резидентах и ценные бумаги, служащие обеспечением по сделкам прямого РЕПО (см. таблицу в Приложении 4).

Таким образом, из таблицы видно, что за период с января 2009 года по ноябрь 2009 года объем финансовых активов существенно возрос с 426,0 млрд. долл. США до 441,7 млрд. долл. США.

Для поддержания высоких темпов роста бизнеса проведена 11-я эмиссия акций. А на 3 квартал 2009 года общий объем поступлений за размещенные ценные бумаги составил 7 млрд. рублей.

Свидетельством высокой надежности Банка стало подтверждение в 2008 году инвестиционного уровня международных кредитных рейтингов:

- долгосрочный кредитный рейтинг по версии Fitch Ratings – BBB;

- долгосрочный кредитный рейтинг по данным Moody’s Investors Service - Baa2, рейтинг еврооблигаций - А3.

**Приоритетные направления деятельности ОАО «Банк Москвы».**

**Розничный бизнес**

- Потребительское кредитование, включая автокредитование;

- Ипотека;

- Кредитные карты;

- Текущие счета и срочные депозиты;

- Денежные переводы;

- Интернет- и телефонный banking;

**Private Banking**

- Кредитование;

- Депозиты;

- Управление активами;

- Консалтинг;

**Корпоративный и инвестиционный бизнес**

- Кредитование и синдикации;

- Торговое финансирование и аккредитивы;

- Операции в иностранных валютах;

- Расчетное и кассовое обслуживание;

- Синдицированные кредиты;

- Облигационные займы;

- Инвестиционно-банковские услуги;

- Финансовое консультирование;

- Организация и поддержка M&A [MBO, LBO];

- Организация публичных и частных сделок размещения акций.

**Международный бизнес**

- Международные расчеты;

- Документарные операции;

- Привлечение ресурсов на международных рынках;

- Корреспондентские отношения;

**Управление активами**

- Управление активами частных и корпоративных клиентов;

- Паевые инвестиционные фонды;

- Пенсионные фонды;

- Брокерские операции;

**Казначейский бизнес**

- Торговые операции с ценными бумагами с фиксированным и переменным доходом;

- Валютный рынок;

- Межбанковский кредитно-депозитный рынок;

- Операции с драгоценными металлами.

Анализ сложившейся практики свидетельствует, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, связано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относятся такие, как:

– масштабы деятельности и слабая капитальная база российских коммерческих банков;

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

– недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента;

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

– недостатки в организации депозитного процесса: отсутствие соответствующего подразделения в банке; низкий уровень постановки маркетинговых исследований депозитного рынка; ограниченный спектр предлагаемых депозитных услуг и так далее.

Среди объективных факторов выделяются следующие:

– прямое и косвенное воздействие государства и государственных органов на коммерческие банки;

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

– межбанковская конкуренция;

– состояние денежного и финансового рынка России;

– отсутствие в России правового механизма страхования и защиты банковских вкладов.

3. Депозитные вклады

Депозит - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента на временное пользование банку.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение степень доходности и т.д., однако, наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчиков, различают: - депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

- депозиты физических лиц.

Депозитные операции - понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады.

Вклады граждан вправе принимать только банки, обеспечивающие их сохранность и своевременный возврат страхованием или другими способами, предусмотренными законодательством.

Сохранность и возврат вкладов граждан в банках, созданных государством, и банках, где государству принадлежит более 50% акций (паев), гарантирующих государством или Центральным банком, отвечающими за неисполнение обязательств перед вкладчиками.

Депозит может быть использован в двух значениях:

1. Депозит представляет собой денежные средства или бумаги, вносимые должником в финансово - кредитные, судебные или административные учреждения для хранения с последующей передачей (при определенных условиях) тем или иным хозяйствующим субъектам или гражданам - депозитором (взносы в оплату таможенных пошлин, взносы на депозитные счета судов в обеспечении иска и для передачи взыскателям, взносы в нотариальные конторы, при невозможности вручить деньги или ценные бумаги непосредственно получателю).

2. Депозит представляет собой вклад денежных средств или ценных бумаг в банки. Депозит - это вклад на жестко - определенный срок, при котором сразу же оговариваются условия возврата или ценных бумаг.

Депозиты являются источником образования ссудного капитала банка, который используется на выдачу кредитов, осуществление инвестиций и т.п. Эти банковские операции приносят банку доход. Поэтому банк оплачивает гражданину его депозит. Процент на депозитные вклады гражданину и является платой за вложенные деньги.

Таким образом, исходя из имеющейся информации, можно выявить основную проблему управления банковскими пассивами ОАО КБ «Банк Москвы»: необходимо тщательное исследование активов и пассивов коммерческого банка как объектов управления.

Еще одной проблемой можно назвать недостаточную обеспеченность системы управления необходимой информацией.

Помимо этого, в условиях множественности информации, будет целесообразным выявить еще одну немаловажную проблему для ОАО КБ «Банк Москвы» - недостаточно организованное управление финансовыми потоками.

На основании выявленных проблем, имеет место предложить несколько вариантов совершенствования системы управления банковскими пассивами.

# 3.2 Предложения по совершенствованию управления пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»

В целях совершенствования пассивных операций, а также непосредственно депозитной политики банка, необходимо следующее:

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

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

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

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

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

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

В настоящее время динамично развиваются другие источники привлечения – средства юридических лиц, в том числе банков, а также ресурсы, привлекаемые на международных финансовых рынках.

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

**Предложение по совершенствованию финансового механизма управления портфелями коммерческого банка на основе концепции финансового потока.**

Прежде всего, целесообразным будет предложить финансовый механизм управления портфелями коммерческого банка на основе концепции финансового потока.

В работе показано, что организационно финансовый поток может быть представлен в виде последовательности ограниченных по времени процессов, являющихся объектами управления: процесс привлечения, процесс внутреннего оборота и перераспределения, а также процесс размещения финансовых ресурсов (денежных средств) (рисунок 3.1).

Специфика банка состоит в том, что в каждом из блоков функции могут быть ранжированы по уровню управленческих решений на их использование. Например, в блоке привлечения финансовых ресурсов решения об эмиссии, использовании прибыли принимаются на уровне Совета директоров, решения о получении кредитов и сборе страховых взносов – на уровне топ-менеджмента, а решения о порядке формирования фондов, использовании кредиторской задолженности, амортизации – на уровне отдельных подразделений.

В работе отмечено, что привлечение финансовых ресурсов – деятельность банка, направленная на получение денежных средств, необходимых для его нормального функционирования, то есть, на формирование пассивов. В рамках коммерческого банка эта задача усложняется наличием в его организационной структуре различных типов хозяйственных операций.

Несмотря на многовариантность, привлечение финансовых ресурсов в конечном итоге сводится к четырем способам, каждый из которых имеет свои известные особенности. Однако в предлагаемой системе подразумевается, что количество составляющих каждого элемента ограничено лишь экономической целесообразностью и законодательством. Например, одновременно нельзя размещать более одной эмиссии, либо распределять прибыль в фонды, не обозначенные в Уставе. При этом необходимо отметить, что объем привлекаемых финансовых ресурсов должен определяться на основе балансового уравнения финансирования деятельности.

Внутренний оборот и перераспределение финансовых ресурсов

Финансовый поток банка

Кредитование

Учетная политика

– логические финансовые связи

– организационные связи

Инвестирование

Платежи

Распределение затрат

Бюджетирование

Проектное финансирование

Межпроектный переток финансовых ресурсов

Размещение финансовых ресурсов

Привлечение финансовых ресурсов

Прибыль

Межбанковский кредит

Формирование фондов, амортизация

Кредиторская задолженность

– структурные связи

Внутреннее страхование потоков

Срочные депозиты

Эмиссия

Долговое финансирование

Остатки на счетах клиентов

Кассовые операции

Дебиторская задолженность

Рисунок 3.1 – Структура финансового потока коммерческого банка

Внутренний оборот и перераспределение финансовых ресурсов – управление финансовыми ресурсами путем изменения их пропорций и структуры для наиболее полного и эффективного использования основных источников в активных операциях. Таким образом, основной целью внутреннего оборота является обеспечение финансирования деятельности банка с учетом интересов собственников, а также с учетом требований, возникающих при проведении активных операций. В условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов депозиты являются важным источником ресурсов банковской коммерции. ОАО «Банк Москвы» должен постоянно заботиться как о количественном, так и качественном улучшении своих депозитов, используя для этого разные методы (процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчикам). При этом соблюдая принципы организации депозитных операций.

**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 Банку Москвы 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.

Таким образом, 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 3.2.

Внутренняя управленческая информация

Внешняя управленческая информация

Процесс принятия решений по управлению финансовыми ресурсами

Направления политики по управлению ресурсами банка

Решения

Рисунок 3.2. Принятие решений по управлению ресурсами банка.

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

Для организации функции управления финансовыми ресурсами в Банке Москвы 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.

Таким образом, 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.

**Совершенствование системы управления пассивами Банка Москвы через создание комитета по управлению финансовыми ресурсами.**

Объем предоставляемых полномочий зависит от ряда факторов и, прежде всего, от 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 Москвы 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 3.3.

Комитет по управлению финансовыми ресурсами

Комитет по управлению рыночными рисками

Комитет по кредитному риску

Казначейство

Рисунок 3.3. Структура комитета по управлению финансовыми ресурсами Банка Москвы.

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.

В рамках следующей задачисформулированы **основные направления совершенствования системы управления пассивами коммерческого банка и разработан инструментарий их использования в деятельности банка,** а также обоснован тезис о том, что для первичного разбиения активов в процессе многоуровневой портфелизации целесообразно использовать GAP-метод как наиболее подходящий при оперировании диполями.

Реализация портфельного подхода исключительно для пассивных операций коммерческого банка нецелесообразна, так как не влечет повышения общей эффективности функционирования кредитной организации. Исходя из этого, целесообразно предложить многокритериальный алгоритм выбора финансового решения в рамках управления не только портфелями активов и пассивов коммерческого банка, но и их совокупностью. Таким образом, проблема эффективного управления пассивами коммерческого банка состоит в решении следующих задач (рисунок 3.4):

1. Первичное разбиение активов и пассивов по степени эластичности к процентной ставке.

2. Формирование равномощных множеств портфелей активов и пассивов с высокой эластичностью.

3. Построение множества диполей, т.е. формирование активов и пассивов по критерию максимального процентного дохода.

4. Определение оптимальности группировки портфелей пассивов и активов на основе многопараметрического критерия эффективности.

5. Для активов и пассивов с низкой эластичностью применяется транспортная задача оптимизации по критерию максимизации чистого процентного дохода для управления структурой пассивов коммерческого банка.

6. При достижении оптимальности по обеим группам активов и пассивов на основе концепции финансового потока применяется финансовый механизм управления портфелями коммерческого банка.

1. Первичное разбиение активов и пассивов по эластичности к процентной ставке

6. На основе концепции финансового потока применяется финансовый механизм управления портфелями

**Портфели с высокой эластичностью**

**Портфели с низкой эластичностью**

5. Применяется транспортная задача оптимизации

3. Построение множества диполей

да

нет

2. Формирование равномощных множеств портфелей активов и пассивов с высокой эластичностью

4. Определение оптимальности





Оптимальное распределение пассивов с низкой эластичностью в активные операции

Рисунок 3.4 – Алгоритм выбора финансового решения в рамках управления портфелем активов и пассивов коммерческого банка

Первый этап заключается в первичном разбиении активов и пассивов по эластичности к процентной ставке. Так, согласно технологии GAP-анализа, осуществляется количественная оценка влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход:

GAP = RSA – RSL, (1)

Где RSA – активы, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке;

RSL – пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке;

GAP – разрыв, выраженный в абсолютных единицах (рублях или валюте).

На основании расчета эластичности конкретных пассивов и активов формируются четыре независимых портфеля: два портфеля с высокой эластичностью (активы и пассивы), два портфеля с низкой эластичностью (активы и пассивы). Для каждой группы портфелей применяются адаптированные технологии оптимизации для повышения совокупной эффективности коммерческого банка.

На втором этапе с помощью кластерного анализа формируются равномощные множества портфелей активов и пассивов с высокой эластичностью. Для проведения кластерного анализа в диссертации разработана система параметров портфелизации пассивов банка. Для целей построения системы управления пассивами необходимо четко классифицировать пассивы и создать портфели управления для определения приоритетов использования средств конкретных портфелей. В работе показано, что формирование портфелей целесообразно осуществлять на основе многопараметрического анализа, в частности, агломеративных процедур. Основными параметрами для каждого источника являются следующие: срок предоставления, уровень возвратности, ликвидность, ставка привлечения, сумма, характер, категория инвестора. Ликвидность (li) в рамках проводимого анализа целесообразно рассчитывать по следующей формуле:

, (2)

Где zi – удельные (в расчете на единицу денежных средств) затраты банка на трансформацию i-го вида средств к виду, удобному для использования при проведении активных банковских операций.

По доходности классификация операций делит их на: бездоходные, (остатки на счетах), низкодоходные (акции, облигации банка), средне- доходные (межбанковские кредиты), высокодоходные (паевые фонды). Инвесторов предложено классифицировать следующим образом: физические лица, малые предприятия и индивидуальные предприниматели, средний бизнес, крупный бизнес, транснациональные корпорации и государственные структуры.

**Недостаточность формирования ресурсной базы.**

При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. В части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. Поэтому конкурентная борьба межу банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Вследствие этого в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банка необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. Поэтому банку необходимо разработать грамотную депозитную политику, в основу которой ставится привлечение денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности пассивов с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Этого можно достичь с помощью расширения перечня вкладов. Так, можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений, или другим личным и государственным праздникам. Сроки этих вкладов короче сроков, чем по обычным вкладам, а процент устанавливается выше.

Примером целевого вклада могут стать так называемые «новогодние вклады», «рождественские вклады», т.е. в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег доследующего нового года.

Например, предлагается принципиально новый вид вклада «Свадебный». Цель данного вклада – привлечение новых вкладчиков и стимулирование долгосрочного хранения средств.

Его условия:

- открытие вклада до регистрации брака совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство;

1. валюта по вкладу – российские рубли;
2. минимальная сумма вклада – не ограничена;

- срок привлечение средств: максимальный – до 3 лет, минимальный – день предъявления документа о регистрации брака;

1. процентная ставка – фиксированная, 12% годовых, капитализация дохода, проценты присоединяются к остатку по вкладу;
2. возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
3. расходные операции по вкладу не производятся;
4. возможность открывать вклад на имя другого лица;
5. права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по вопросам, связанным с данным вкладом;
6. при хранении средств на вкладе более 2 лет при закрытии вклада и при предъявлении свидетельства о регистрации брака выдается подарок от банка – кредитная пластиковая карточка на окончательную сумму вклада с одновременным оформлением кредитного договора и процентной ставкой, действующей на момент оформления по краткосрочным кредитам на потребительские нужды и минус один процентный пункт.

Главное отличие данного вида вклада от существующих в банке – возможность получения клиентом кредита на потребительские нужды по выгодной процентной ставке. Поэтому, если сравнить его с похожими вкладами, то вклад «Свадебный» направлен на накопление средств и по нему предусмотрена возможность пополнения вклада. Поэтому вкладчиков скорее привлечет данный вид.

Вклад «Новогодний». Цель вклада – стимулирование накопления средств. Его условия:

- открытие вклада совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство;

- валюта по вкладу – российские рубли;

- минимальная сумма вклада – 50 тыс.рублей;

- срок привлечение средств: до 1 года;

- процентная ставка – фиксированная, 11,5% годовых;

- возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения до наступления нового года и после наступления нового года, за исключением 30 календарных дней, оставшихся до наступления нового года;

- расходные операции по вкладу до закрытия вклада производятся в размере не более 70% от суммы вклада без пересчета процентов. Расходные операции не совершаются в период 30 календарных дней, оставшихся до наступления нового года. При совершении расходных операций в указанный срок, проценты по вкладу пересчитываются по ставке до востребования;

- при невостребовании вклада (остатка по вкладу) проводится автоматическая пролонгация вклада или части вклада на новый срок на прежних условиях по прежней процентной ставке, независимо от уровня ставки рефинансирования НБ;

- сумма начисленных процентов зачисляется на отдельный счет и может быть выплачена в любой день до окончания вклада или в день закрытия вклада. На начисленные проценты начисляется процентная ставка по вкладам до востребования;

- при хранении средств на вкладе больше 11 месяцев без осуществления расходных операций, за исключением снятия процентов, на остаток по вкладу начисляется дополнительный доход в размере 0,5% годовых.

Преимущества данного вклада для вкладчиков:

- фиксированная процентная ставка;

- возможность пополнения вклада;

- возможность совершения расходных операций в крупном размере без перерасчета процентов;

- автоматическая пролонгация вклада;

- выплата процентов;

- дополнительный доход при несовершении расходных операций.

Преимущества для банка:

- привлечение новых клиентов;

- возможность открытия вклада до востребования на начисленные проценты;

- увеличение ресурсной базы.

Главное отличие данного вида вклада от существующих в банке – возможность вкладчиком совершать расходные операции в крупном размере. С этой точки зрения данный вклад предназначен для клиентов, которые рассчитывают не только накапливать деньги, но предпочитают пользоваться средствами на вкладе по своему усмотрению. Поэтому данные категории вкладчиков предпочтут данный вид вклада, чем например «Мобильный», который предусматривает расходные операции в размере всего 30% от остатка вклада.

Еще один вариант вклада - вклад «Ко дню рождения». Цель данного вклада – привлечение новых клиентов и увеличение ресурсной базы банка.

Условия по вкладу:

- открытие вклада любому лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство или свидетельства о рождении, если вклад открывается на имя несовершеннолетнего;

- возможность открывать вклад на имя другого лица;

- валюта по вкладу – российские рубли;

- минимальная сумма вклада – 25 тыс.рублей;

- срок привлечение средств: от 6 месяцев до дня наступления Дня рождения вкладчика или лица, на имя которого открыт вклад при предъявлении паспорта или вида на жительство или свидетельства о рождении, если вклад открыт на имя несовершеннолетнего;

- процентная ставка – плавающая, ставка рефинансирования плюс 3 процентных пункта, капитализация процентов;

- возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;

- права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по вопросам, связанным с данным вкладом;

- расходные операции по вкладу не производятся;

- начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу;

- при невостребовании вклада проводится автоматическая пролонгация вклада на новый срок на прежних условиях по процентной ставке, предусмотренной в договоре.

Преимущества данного вклада для вкладчиков:

- возможность пополнения вклада;

- автоматическая пролонгация вклада;

- выплата процентов;

- возможность открывать вклад на имя несовершеннолетнего.

Преимущества для банка:

- привлечение новых клиентов;

- накопление ресурсной базы.

Главное отличие данного вклада от привлекаемых банком – невысокая сумма вклада и выгодная процентная ставка. Для вкладчиков, которые не стремятся хранить деньги в банках длительное время, данный вид вклада является выгодным.

Сравним процентные расходы по предложенным вкладам при условии одинакового срока хранения и одинаковой суммы остатка по вкладу.

«Свадебный». Остаток по вкладу – 500 000 рублей;

Процентная ставка – 12% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году - 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и на начисленные проценты начисляются проценты (капитализация).

Расчет процентов за 1-й месяц:

=5000 рублей



Расчет за 2-й месяц:

=5050 рублей



Общая сумма по вкладу составит:

500000+5000+5050=510050 рублей

Процентные расходы составят:

5000+5050 = 10050 рублей

«Новогодний». Остаток по вкладу – 500 000 рублей;

Процентная ставка – 11,5% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году - 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты зачисляются на отдельный счет и на проценты начисляется процентная ставка до востребования.

Расчет процентов за 1-й месяц:

=4792 рублей



Расчет за 2-й месяц:

=4792 рублей



2 руб.



4 руб.



Общая сумма по вкладу составит: 500000 рублей

Процентные расходы составят:

4792+4792+2+4 = 9590 рублей

Доходы банка от вклада «Свадебный» составят приблизительно:

Расчет

1 вклад 500 000 рублей – 100 вкладов 50 000 000 т.р

Процентные расходы составят:

На 1 вклад 9590 рублей – 100 вкладов 959 000 т.р

Общая сумма вклада находится в обороте у банка под 20% годовых, что за два месяца принесет доход:

50 000 000 т.р. + 3,3 % (20% делим на 12 месяцев и умножаем на 2 месяца)

Получаем 50 000 000 т.р + 1 650 000 рублей.

Из этих денег делаем выплаты по вкладу которые составят на 100 человек 50 959 000 т.р и в остатке у банка останется 691 000 т.р (приблизительно =1% от общей суммы вкладов (доход за 2 месяца по вкладу), что составляет прирост примерно на 1,4 %.

«Ко дню рождения». Остаток по вкладу – 500 000 рублей;

Процентная ставка – 13% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году - 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и проценты на них не начисляются.

Расчет процентов за 1-й месяц:

=5417 рублей



Расчет за 2-й месяц:

=5417 рублей



Общая сумма по вкладу составит:

500000 + 5417+5417 = 510834 рублей

Процентные расходы составят:

5417+5417 = 10834 рублей

Таким образом, при сравнении процентных расходов по приведенным вкладам можно сделать вывод, что для вкладчика наибольшие проценты составят по вкладу «Ко дню рождения», поскольку данный вклад предусматривает самую высокую процентную ставку.

\*Для клиентов с разным уровнем дохода банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой. Это даст возможность разным категориям клиентов максимально эффективно распределить свой капитал.

Поскольку страхование депозитов в настоящее время является актуальным вопросом, то с целью поддержания устойчивого положения и динамичного развития на рынке депозитных услуг в банке целесообразно создать такую систему страхования депозитов. Причем для этого существует нормативная и законодательная основа. Однако в банке такая система не развита. Причиной такого положения является обязательное условие в оплате страховых платежей за счет вкладчика и недоверие населения к страховым организациям. В целях привлечения новых клиентов можно банку предложить разделить расходы по страхованию депозитов вместе с вкладчиком. Это можно предусмотреть, к примеру, только для постоянных вкладчиков. Не смотря на то, что данные расходы непосредственно относятся на затраты банка и снижают его прибыль, это даст возможность заинтересовать клиентов и убедить в надежности банка.

Таким образом, данная система даст банку дополнительный приток временно свободных средств населения во вклады, поскольку вкладчик будет уверен, что его вклад останется защищенным в кризисных ситуациях. Прогнозируемый приток новых средств соответственно позволит банку расширить свою базу для кредитования реального сектора экономики и предоставит клиентам возможность мобильно распоряжаться своими средствами.

Прогнозируемый приток денежных средств вкладу ко «Дню рождения» на 100 человек может составить дополнительный приток денежных средств в размере 50 000 000 руб., из которых процентные расходы составят 1 083 400 руб. Что позволит банку в период вклада (2 месяца), обернуть данные денежные средства под определенный процент (возьмем, к примеру 20 % годовых), это позволит банку увеличить приток денежных средств за 2 месяца на 3,3% (1 083 400 уйдет на оплату процентов по вкладу). Прибыль банка по вкладу ко дню рождения за 2 месяца составит около 3,3%.Что составляет примерно 1 639 166 р

Расчет

1 вклад 500 000 рублей – 100 вкладов 50 000 000 т.р

Процентные расходы составят:

На 1 вклад 10834 рублей – 100 вкладов 1 083400 т.р

Общая сумма вклада находится в обороте у банка под 20% годовых, что за два месяца принесет доход:

50 000 000 т.р. + 3,3 % (20% делим на 12 месяцев и умножаем 2 )

Получаем 50 000 000 т.р + 1 650 000 рублей.

Из этих денег делаем выплаты по вкладу которые составят на 100 человек 50 010 834 т.р. и в остатке у банка останется 1 639 166 р что составляет прирост примерно на 3,3%.

В целях снижения риска ликвидности банка возникает необходимость по принятию защитных мер при внезапном непредвиденном и досрочном изъятии срочных вкладов населением. Только в случае защиты от досрочного изъятия банк в полной мере сможет использовать депозиты населения для расширения кредитного рыка.

Следовательно, необходимо определить оптимальный объем периода хранения срочных вкладов. При этом банку следует обратить внимание на то, что сроки депозитов должны ненамного отличаться от сроков оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты. В то же время при осуществлении кредитных операций банк не разграничивает свои средства в том, какие именно ресурсы направляются на кредиты: срочные ли депозиты или ресурсы приобретенные, например, на бирже или в других банках. Поэтому депозитная политика должна предусматривать примерно похожие сроки размещения и привлечения средств, что в принципе в настоящее время и происходит. Исключение составляют долгосрочное привлечение средств во вклады – вклады на длительные сроки. Причиной такого состояния депозитного рынка является относительно высокий уровень инфляции в стране, недостаточная устойчивость экономики страны и соответственно невысокий уровень обеспечения национальной денежной единицы произведенным валовым внутренним продуктом и золотым запасом. Решение проблемы в данной области могут дать только глобальные изменения в стране к качественному улучшению состояния экономики.

В целом ситуация с привлечением средств населения у небольших банков остается не слишком оптимистичной, что в первую очередь связано с жесткой конкуренцией со стороны системообразующих банков, способных предложить населению более выгодные условия по вкладам и по процентным ставкам.

К тому же на рынке депозитов последние несколько лет была заметна следующая тенденция - банки путем повышения величины минимальной суммы вклада отсеивают мелких вкладчиков, доходы от работы с которыми зачастую не покрывают даже операционных расходов. Однако в Банке Москвы в этом направлении сделаны большие шаги вперед, поскольку уже существуют вклады с возможностью внесения любой суммы вклада. Несмотря на то, что банк также на некоторые виды вкладов вводит ограничения по минимальной сумме вклада, не стоит сомневаться в том, что эти вклады найдут своего клиента.

Таким образом, это расширяет возможности клиентов в сфере управления своими финансовыми потоками по вкладу.

Кроме того, банку можно предложить расширить возможности использования банковских пластиковых карт и банкоматов и инфокиосков. Так, например, предлагается качественно новая услуга - зачисление денежных средств с пластиковой карточки на депозитный счет при наличии номера этого счета и списание денежных средств на карт-счет.

Данная операция позволит вкладчикам без обращения непосредственно в банк самостоятельно зачислять с пластиковой карточки денежные средства на вкладной счет, открытый ранее и при наличии номер этого счета. И кроме того, при необходимости вкладчик может также самостоятельно перевести денежные средства со вклада на карт-счет. Банкомат (инфокиоск) выдаст чек на проведение банковской операции. При этом все условия по вкладу сохраняются. Если предусмотрено ограничение в сумме по расходованию средств или запрет расходования средств, то банкомат (инфокиоск) должен отказать в проведении операции фразой «недопустимая операция». В этом случае банкомат (инфокиоск) может предложить операцию закрытия вклада и условия при закрытии должны быть соблюдены полностью. Например, если вклад закрыт досрочно и при этом предусмотрены пониженные проценты, то при автоматическом закрытии вклада должен производится перерасчет процентов по пониженной ставке. Для реализации данного предложения программистам центрального аппарата банка необходимо составить новый алгоритм программы по операциям с пластиковыми карточками и данную системную программу по сети установить на все аппараты обслуживания населения.

Кроме того, отдельные банки предлагают открытие вкладного счета с одновременным оформлением пластиковой карточки. Для получения непосредственно пластиковой карточки необходимо обратиться в само отделение банка. При этом в отделении связи с вкладчиком одновременно заключается два договора: депозитный и договор карт-счета. Таким образом, вкладчик имеет возможность самостоятельно через банкомат пополнять свой депозит и снимать денежные средства со своего счета с сохранением всех условий по договору.

Такая услуга кажется целесообразной и выгодной не только для банка, но и для вкладчика. При этом банку не обязательно обращаться в отделение связи для совершения данных операций. Это можно сделать у себя на месте. При этом необходимо принять во внимание, что сроки изготовления и доставки до банка пластиковых карточек (изготавливаются эмиссионным центром банка централизованно) в настоящее время еще исчисляются не только днями, но и неделями. Поэтому в данном случае можно предусмотреть в договоре выдачу пластиковой карточки в течение 10 дней с момента оформления вклада.

В настоящее время уже достаточно развита сеть банкоматов, однако часто наблюдается нестабильность в их работе. К примеру, зачастую в баноматах отсутствуют деньги, и владельцы пластиковых карт вынуждены либо обратиться в отделение банка, либо идти к другому банкомату. Кроме того, достаточно часто возникают ситуации, когда банкомат «зависает» и не производит операции. Нередко можно наблюдать большие очереди перед банкоматами. Причиной такого положения является нетолько нехватка наличных денежных средств в банке, но и перебои в работе доставки денег или наплыв держателей пластиковых карт в выходные дни, когда происходит массовое снятие денежных средств со счетов. При этом доставку денег в банкоматы осуществляет служба инкассации, но банки часто экономят средства на содержание этой службы, работников инкассации зачастую не хватает, однако банк не всегда пополняет кадры этой службы. И такое положение зачастую раздражает вкладчиков. В этой связи предлагается усовершенствовать программное обеспечение для банкоматов и наладить систему доставки денежных средств в банкоматы. При этом не стоит экономить денежные средства на репутации банка и обслуживании клиентов, поскольку в дальнейшем такая экономия выражается в негативном отношении держателей пластиковых карт к системе обслуживания банка и к самому банку. А это, в свою очередь, также является сдерживающим фактором для привлечения новых клиентов в банк.

Продолжая тему расчетов пластиковыми карточками, можно предложить банку разработать систему возможности расчетов в торговой сети и оплате услуг посредством дебетовых пластиковых карточек, выданных на сумму депозита. Это позволит рассчитываться за товары и услуги не только держателям зарплатных пластиковых карточек, но и владельцам вкладных счетов.

\* Также предлагается банку ввести услугу перевода денежных средств с одного вида вклада на другой посредством зарплатной пластиковой карточки, при условии, что известен номер вкладных счетов. При этом сами договора должны быть заключены непосредственно в отделении банка.

Кроме того, в настоящее время многие активные вкладчики, пользуясь информацией о вкладах в других банках и надеясь на более благоприятные условия, принимают решения об изъятии средств со вклада и открывают вклад в другом банке на других условиях. Поскольку между системообразующими банками существует взаимосвязь в наличии возможности снятия денежных средств посредством пластиковых карточек, эмитированных другим банком, то также предлагается создать такую возможность перевода средств с одного вкладного счета одного банка в другой банк посредством пластиковой карточки.

В настоящее время держатели зарплатных пластиковых карточек при регулярном поступлении денежных средств на карточку имеют право пользоваться овердрафтом на сумму оговоренном с банком, но не больше суммы, поступающей в среднем в месяц на карточку. Это условие предусматривается договором карт-счета. При этом денежные средства можно использовать только один раз и в дальнейшем предусматривается оплата процентов за пользование овердрафтом и погашение всей суммы задолженности по кредиту. Некоторые клиенты предпочитают годами пользоваться овердрафтом и платить проценты, но не погашать сумму кредита. Такое положение объясняется тем, что списание овердрафта производится в полной сумме сразу и по желанию вкладчика. Возможность частичного погашения овердрафта пока не предусмотрена. Это не сильно влияет на владельцев небольшой суммы овердрафта, но тем, кто заключил договор на крупную сумму (к примеру, 1 млн.руб. и более) погасить сразу такую сумму представляется сложным. Поэтому предлагается ввести систему плавного погашения овердрафта по желанию вкладчика. При этом при обращении в банк к договору карт-счета должно быть заключено дополнительное соглашение, которое будет предусматривать периодичность и суммы списания денежных средств с карточки - например, начиная с третьего месяца пользования овердрафтом списывать с карт-счета в погашение овердрафта сумму в размере 50,0 тысяч рублей. Это мера будет способствовать снижению задолженности по овердрафту держателей пластиковых карт и улучшению ликвидности банка. Данная услуга поможет банку и клиенту обеспечить сохранность финансового оборота на паритетных началах, а также конфиденциальность денежных потоков и возможность для самого клиента отслеживать полную картину операций через интернет посредством различных мобильных технологий практически из любого его месторасположения.

В настоящее время депозитный договор может иметь только письменную форму. При этом в век высоких технологий уже достаточно много возможностей приобретения товаров и услуг через Интернет. В этой связи предлагается разработать систему возможности открытия вкладных счетов без посредника – работника банка. При этом можно использовать индивидуальный цифровой ключ в качестве подписи вкладчика, который будет известен только ему и который выбирается хаотично программой открытия вкладов. Вкладчик выбирает самостоятельно на сайте вид вклада, вносит сведения по вкладу, денежные средства списываются с зарплатной пластиковой карточки и зачисляются на вкладной счет. После того, как данные прошли обработку в банковской сети, специалист банка составляет договор, как необходимое обязательное условие сделки, с подлинной подписью банковского работника, и данный договор пересылается экспресс-доставкой по России в место, указанное вкладчиком и передается ему при предъявлении ключа цифровой подписи.

Продолжая данную тему, по такой же схеме можно переводить денежные средства с одного вклада в другой вклад через Интернет. При этом для совершения операции программа всегда должна запрашивать индивидуальный пароль и ключ с цифровой подписью.

Разработка системы обслуживания вкладчиков без посредника работника банка будет способствовать минимизации расходов на обслуживание населения и сокращению затрат времени на обслуживание, на возможность перевести освободившуюся численность работников на те участки работы, где это более необходимо. Эта система поможет сократить операционные расходы банка и будет способствовать увеличению прибыли.

Предлагается использовать розыгрыши лотереи. К примеру, при нахождении денежных средств в размере свыше 2,0 млн.руб. более 1 года при окончании срока вклада предлагать переоформить вклад на новый срок и при этом участвовать в розыгрыше лотереи. При условии выигрыша, вкладчик имеет право на процентную ставку по вкладу на 1% выше ставки, предусмотренной по договору, на весь срок оформления депозита.

Предлагается для постоянных вкладчиков установить по окончании срока вклада поощрительный приз в виде возможности получения кредита на потребительские нужды по процентной ставке, установленной ниже, чем предусмотрено по данным кредитам. Установить, что постоянными вкладчиками признаются физические лица, у которых денежные средства хранятся в данном банке 3 и более лет, при этом сумма вклада должна быть не ниже 5,0 млн.рублей. Если вкладов несколько, то общая сумма денежных средств суммируется, при этом срок хранения денежных средств на каждом вкладе также должен превышать более 3-х лет, в том числе с учетом переоформления этих средств на другой вид вклада. Данные условия необходимо также предусмотреть в депозитной политике банка. Такая мера также будет способствовать привлечению новых вкладчиков, при этом движущим и побудительным фактором для длительного размещения средств и их накопления будет именно возможность получения кредита. Что благоприятно отразится на формировании положительного имиджа банка.

Предлагается предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вкладного счета. Такое условия необходимо предусмотреть в кредитном договоре в разделе «способы погашения кредита» и в депозитном договоре в разделе «расходные операции по вкладу», если такие операции предусмотрены условиями вклада. При обращении вкладчика в банк для погашения кредита производится операция погашения кредита с одновременной операцией списания денежных средств с вкладного счета. При этом учетной и депозитной политикой банка необходимо предусмотреть увязку сроков погашения кредитов со сроками проведения расходных операций по вкладам, по которым такие операции предусмотрены.

По мере роста доходов граждан, стабилизации общеэкономической ситуации, возврата доверия к финансовой системе банки сталкиваются с большой конкуренцией на рынке банковских услуг. При этом помимо надежности банка и привлекательности ставок на первый план начинают выходить качество обслуживания и этика поведения персонала. В настоящее время банки становятся центром концентрации грамотных и квалифицированных специалистов, и этика общения специалистов клиентами находится на высоком уровне.

В Банке Москвы существует документ об этике поведения работников - «Кодекс чести банковского работника», но в большинстве случаев специалисты не ознакомлены с ним и не умеют использовать советы кодекса на практике. В связи с этим в целях недопущения конфликтных и нестандартных ситуаций с клиентами необходимо усилить контроль за соблюдением этики поведения работников и проводить семинары со специалистами в этом направлении.

Предложения по совершенствованию депозитных операций с физическими лицами представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Предложения по совершенствованию депозитных операций с физическими лицами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Предложение | Результат реализации предложения |
| 1 | Ввести новые виды вкладов: «Свадебный», «Новогодний», «Ко дню рождения» | Привлечение новых потенциальных вкладчиков |
| 2 | Создать систему страхования вкладов при участие банка в страховых платежах | Привлечение новых клиентов |
| 3 | Увязать сроки оборачиваемости кредитов со сроками привлечения денежных средств | Снижение риска ликвидности банка при внезапном изъятии денежных средств |
| 4 | Зачисление денежных средств с пластиковой карточки на депозитный счет при наличии номера этого счета и списание денежных средств на карт-счет | Возможность для клиента без обращения в банк самостоятельно перечислять денежные средства на вклад и обратно на карточку |
| 5 | Открывать вкладные счета с одновременным оформлением пластиковой карточки | Возможность самостоятельно пополнять вкладной счет через банкомат |
| 6 | Наладить доставку денежных средств в банкоматы и усовершенствовать программное обеспечение для банкоматов | Укрепление репутации банка |
| 7 | Разработать систему расчетов в торговой сети посредством дебетовых пластиковых карточек | Возможность для клиентов рассчитываться за товары посредством пластиковых карт, сокращение наличного оборота |
| 8 | Ввести услугу перевода денежных средств через пластиковые карточки внутри вкладных счетов одного банка и внутри вкладных счетов между банками | Возможность для клиентов распоряжаться своими денежными средствами без участия работника банка |
| 9 | Ввести систему плавного погашения овердрафта | Снижение задолженности по овердрафту держателей пластиковых карт и улучшение ликвидности банка |
| 10 | Предусмотреть систему открытия вкладных счетов без посредника – работника банка через Интернет и перевод денежных средств через Интернет внутри вкладных счетов | Снижение операционных расходов для банка, возможность для клиента самостоятельно без посредника банка распоряжаться денежными средствами |
| 11 | Использовать розыгрыши лотерей | Привлечение новых вкладчиков |
| 12 | Предусмотреть поощрительный приз для постоянных вкладчиков в виде возможности получения кредита по пониженной процентной ставке | Привлечение новых вкладчиков |
| 13 | Предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вкладного счета | Снижение задолженности по кредитам и расширение способов погашения кредита |
| 14 | Усилить контроль за соблюдением этики поведения банковских специалистов и проводить семинары по вопросам этики | Укрепление репутации банка, недопущение конфликтных ситуаций |

Примечание: Источник: Собственная разработка

Исходя из всего вышесказанного, в том числе приведенных данных в таблице, можно сделать следующие выводы. Данные рекомендации позволят ОАО АКБ «Банк Москвы» выйти на новый, приближенный к европейской (разноуровневой) банковской модели, уровень коммерческого развития. И оптимизировать взаимосотрудничество между банком и клиентами, а также способствовать стабилизации общей экономической ситуации, концентрации грамотных и квалифицированных специалистов, повышению уровня обслуживания клиентов и деловой этики персонала.

# 3.3 Оценка эффективности предложений по управлению пассивами ОАО АКБ «Банк Москвы»

**Предложение по совершенствованию финансового механизма управления портфелями коммерческого банка на основе концепции финансового потока.**

В работе показано, что размещение финансовых ресурсов – деятельность коммерческого банка по финансированию различных объектов с использованием наиболее эффективных инвестиционных инструментов. К наиболее распространенным инструментам относятся кредитование и инвестирование. Отличия между ними в том, что срок и доход инвестирования заранее не определен, а кредитование основано на принципах срочности, возвратности, платности и доходности. При использовании указанных инструментов коммерческий банк извлекает процентную маржу, обусловленную разницей между ставками привлечения и ставками размещения средств. Данная маржа составляет один из основных источников дохода банка.

Таким образом, финансовый поток коммерческого банка представляет собой набор как минимум трех взаимозависимых составляющих: привлечения, внутреннего оборота и размещения ресурсов. Их взаимная зависимость проявляется в том, что каждая составляющая является необходимым условием следующего этапа и достаточным условием предыдущего. В этом диалектика финансового потока, подразумевающая наличие системы управления финансовым потоком банка. При этом основой управления финансовым потоком является финансовая стратегия коммерческого банка.

**Обеспечение системы управления необходимой информацией.**

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.

**Совершенствование системы управления пассивами Банка Москвы через создания комитета по управлению финансовыми ресурсами.**

При совершенствовании системы управления финансовыми ресурсами банка необходимо руководствоваться следующими принципами, которые помогут банку (при их тщательном соблюдении) значительно улучшить проблему управления пассивами.

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 Банка Москвы позволит повысить эффективность использования финансовых ресурсов банка и улучшить их структуру. Развитие кредитных отношений банков с населением − вопрос не только экономический, но также политический и социальный. Помимо необходимой экономической и политической стабилизации, разработки коммерческими Банком Москвы социально-ориентированной политики во взаимоотношениях с населением, требует также модернизации форм и методов кредитования, совершенствования процентной политики и условий предоставления и погашения кредитов, использования опыта зарубежных стран с рыночной экономикой.

**Разработка вариантов оптимальных целевых вкладов.**

Из предложенных разработок целевых вкладов можно выделить основные преимущества как для клиента, так и для банка:

Преимущества данного вида вклада для клиента:

- фиксированная процентная ставка, которая не зависит от уровня ставки рефинансирования;

- капитализация дохода;

- возможность открытия вклада на другое лицо (к примеру, на совершеннолетних детей или внуков);

- возможность пополнять вклад;

- оформление выгодного кредита при долгосрочном хранении средств.

Преимущества данного вида вклада для банка:

- привлекаются новые вкладчики;

- накопление ресурсной базы;

- возможность получить нового клиента для кредитования.

Банк тем больше сокращает свои расходы, чем меньшая сумма процентов выплачена вкладчикам. С данной точки зрения для банка более выгодным является вклад «Новогодний» по сравнению с другими предложенными вкладами.

Поскольку сокращение затрат напрямую влияет на размер прибыли банка, то можно говорить, что на данную сумму сокращенных затрат банк больше получит прибыли.

Однако, поскольку каждый банк испытывает трудности в дополнительных ресурсах для использования их в долгосрочном инвестировании, то целью данных вкладов является не именно максимизация прибыли, а привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в длительном хранении средств. И тем самым банк получит долгосрочную перспективу в виде возможности использования данных средств в кредитных операциях и соответственно получит процентные доходы от размещения ресурсов. А это, в свою очередь, и принесет напрямую прибыль банку.

Поэтому с данной точки зрения наиболее выгодным вкладом является вклад «Свадебный», поскольку именно используя данный вклад можно выйти на качественно новый сегмент рынка банковских услуг. А именно, он дает возможность дополнительно привлечь молодежь и граждан, имеющих совершеннолетних детей или внуков для рационального размещения средств до момента их вступления в брак.

Кроме того, в качестве подарка банк выдает кредитную карту на сумму остатка по вкладу на момент закрытия вклада. Следовательно, заинтересованность вкладчика в доступном кредите и по приемлемой процентной ставке будет влиять на его стремление сохранить денежные средства на вкладе как можно дольше и больше.

Таким образом, этим банк получает одного клиента на два вида услуг одновременно - открытие депозитного счета и возможный кредитополучатель.

В целом все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы банка, привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы банка.

По приведенным расчетам видно, что использование даже двух вкладов поможет повысить доходность банка примерно от 2-4 % в месяц, что составляет примерно от 24-48 % в год. Это даст возможность увеличить обороты денежных средств и сравнительно повысить доходы банка.

**Заключение**

Бурное развитие национальной экономики России в последние годы существенным образом отразилось на развитии банковской системы. С одной стороны, активы банковского сектора росли быстрыми темпами (по итогам 2007 г. темп прироста банковских активов составил 44,1%[[6]](#footnote-6)), основные игроки демонстрировали впечатляющие финансовые результаты (рост прибыли за 9 мес. 2007 г. составил 26%). С другой стороны, мелкие и средние коммерческие банки, не сумевшие должным образом диверсифицировать свои операции, и соответствовать ужесточающимся мерам государственного контроля уходят с рынка (за 2007 г. более 60 банков были лишены лицензий[[7]](#footnote-7)). Это во многом обусловлено отсутствием продуманной политики формирования источников и участием в высоко рискованных операциях, не гарантирующих стабильного маржинального дохода.

Разразившийся в августе 2008 г. кризис стал следствием не только экономических проблем в США, его источники существовали и в российской экономике. Ориентация отечественного бюджета только на поступления от энергетических налогов, искусственное снижение объемов свободной ликвидности привели к тому, что в условиях кризиса денежная масса сжалась до критических отметок, что привело к резкому падению объемов кредитования реального сектора экономики и повышению рискованности банковских операций. Остро встала проблема оттока средств населения и вывода большого количества инвестированных в экономику ресурсов за рубеж.

На фоне мировой нестабильности финансовых рынков ОАО «Банк Москвы» существенно улучшил показатели – это прослеживается в период с 3 квартала 2007 года по 3 квартал 2009 года: портфель розничных кредитов вырос более чем в 2 раза в период с 2007 по 2008 и составил 69 млрд. рублей, а по 3 квартал 2009 года сохранил тенденцию к росту. Наряду с этим, величина чистых активов паевых фондов под управлением управляющих компаний Банка выросла в 1,5 раза с 3 квартала 2007 года по 3 квартал 2009 года. Портфель корпоративных кредитов в 3 квартале 2009 года вырос на 27% по сравнению с 2008 годом. Следовательно, наблюдается тенденция к перспективному росту и развитию Банка Москвы в системе международной коммерческой деятельности.

В этих условиях проведение пассивных операций стало одной из важнейших задач для «здорового» функционирования банков, так как аккумулирование доступных финансовых ресурсов субъектов экономической системы и их превращение в инвестиции является основной функцией кредитных организаций. Как известно, привлеченные ресурсы служат «фундаментом», на котором стоит «здание» активных операций, и от его прочности во многом зависит устойчивость всего механизма функционирования банка.

В условиях кризиса вопрос результативного управления структурой пассивов коммерческого банка встал еще острее. Дополнительное значение приобрела проблема расчета и обоснования их адекватной структуры. В сложившихся в настоящее время условиях даже с учетом государственной поддержки выжить сумеют только те банки, которые сумеют внедрить новые подходы, повышающие научную обоснованность принятия решений, соответствие приемлемого уровня рентабельности операций при соблюдении требуемого уровня финансовой устойчивости.

В условиях обострения конкуренции именно в части формирования пассивов разработка адекватного инструментария управления процессами их формирования приобретает не только теоретическое значение, но и становится одним из рычагов выведения банковской системы из кризиса. Таким образом, приведенные выше аргументы позволяют судить о высокой научной и практической значимости заявленной темы дипломного исследования.

Положительный эффект для развития кредитования частных лиц имеет:

* введение целевых вкладов различных категорий;
* проведение банками маркетинговых исследований с целью выявления потребности населения в существующих и в новых видах ссуд;
* повышение уровня информированности частных клиентов банков о новых видах кредитов и банковских услуг;
* максимальный учет интересов клиента и индивидуальный подход при кредитовании.

Представляется целесообразным существенно расширить перечень видов ссуд, а также предоставлять различные услуги клиентам.

**Список используемой литературы**

1. Федеральный закон № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г.
2. Банки и банковские операции: Учебник/ Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998. -357с.
3. Банковское дело: учебник /под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой – изд.с изм. – М: Экономистъ, 2006 – 766с.
4. Банковское дело: Учебник. -2-е изд., перераб. и доп./Под ред. О.И.Лаврушина. -М.: Финансы и статистика, 2003. - 672с.
5. Геращенко В.В. О состоянии и перспективах развития банковской системы России // Деньги и кредит. 2000. - 7 с 8-10.
6. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2003. - 600 с.
7. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие. А.В. Борискин и др. - СПб.: Спецлит, 2000. - 151с.
8. Иноземцева В., Коваль Л. На радость вкладчику. // Ведомости. 17.02.2006г.
9. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). // М.: Юность, 2003г
10. Соколова О.В. Финансы, деньги, статистика. -М.: Издательство Юристъ, 2000. -789 с.
11. Финансы, деньги, кредит: Учебник / Под ред. О.В.Соколовой. -М.: Юристъ, 2000. -789 с.
12. Эриашвили Н.Д., Банковское право.- 3-е изд., перераб. и доп. -М.: Закон и право, 2003. -632 с.
13. Инструкция № 1-2-р «О порядке совершения в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц» от 16 октября 2000 г. (Редакция 2).
14. Инструкцией Банка России № 16 «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации» от 16 июля 1993 г.
15. Инструкция ЦБ № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г.
16. Инструкция ЦБ № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14 января 2004 г.
17. Концепция развития Сберегательного банка до 2005 года. М:, 2000.
18. Письмо ЦБ РФ № 26 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями» от 23 февраля 96 г.
19. Положение № 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в центральном банке Российской Федерации» от 30 марта 1996 г. (в ред. Указаний ЦБ РФ № 1143-У от 29.04.2002, от 01.12.2003 №1347-У).
20. Положения № 51 «Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации» от 4 ноября 1996 г.
21. Положение ЦБ РФ № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» от 9 апреля 1998 г. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.11.2000 № 857-У) (с изм., внесенными Указанием ЦБ РФ от 09.04.1999 № 536-У).
22. Положение № 247-П «О порядке рассмотрения Банком России заявления об обжаловании отрицательного заключения Банка России на повторное ходатайство о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов» от 16 января 2004 г.
23. Положение № 248-П «О порядке рассмотрения Банком России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов» от 16января 2004 г.
24. Положение № 14-3-20 «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10 января 1992 г. с изменениями и дополнениями

1. Банковское дело: учебник /под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой – изд.с изм. – М: Экономистъ, 2006 с.213 [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело: учебник /под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой – изд.с изм. – М: Экономистъ, 2006 с.213 [↑](#footnote-ref-2)
3. По материалам www.mmbank.ru [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское дело: Учебник. -2-е изд., перераб. и доп./Под ред. О.И.Лаврушина. -М.: Финансы и статистика, 2003. -672с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. [↑](#footnote-ref-5)
6. По данным ЦБ РФ. // http://www.jur-jur.ru/news/news236.html [↑](#footnote-ref-6)
7. По данным ЦБ РФ. [↑](#footnote-ref-7)