# Глава 2. Анализ управления пассивами в ОАО ФСКБ «Примсоцбанк»

# 2.1 Краткая характеристика деятельности банка

Социальный Коммерческий Банк Приморья (сокращенное название - "Примсоцбанк") - это один из крупнейших банков Приморского края.

Свою деятельность «Примсоцбанк» осуществляет на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации, которая разрешает ?обслуживать операции юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, совершать операции на рынке ценных бумаг.

Центральный офис банка и около?????три его отделения расположены во всех районах г. Владивостока. Развитая сеть филиалов по краю -Уссурийск, Находка, Дальнегорск, Кавалерово, Большой камень, Арсеньев, Пограничный, Преображение и на Камчатке .

???ДАТА открытия?В Петропавловске-Камчатском банк находится по адресу: 683003, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Ленинградская, д.1.

???Примсоцбанк? обладает самыми современными банковскими технологиями для обслуживания своих клиентов. Особое внимание Примсоцбанк уделяет обслуживанию торговых операций и расчетов компаний и платежей физических лиц с Китаем.

????Банк предоставляет следующие виды банковских услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание;

- депозитные услуги;

- брокерские услуги на рынке ценных бумаг;

- услуги по доверительному управлению;

- депозитарные услуги;

- услуги по операциям с наличной валютой;

- обслуживание валютных контрактов;

- услуги по электронному банковскому обслуживанию через Интернет;

- расчеты с использованием микропроцессорной карточки платежной системы "Золотая корона";

- сдача в аренду индивидуальных сейфов;

- консультационно-методические услуги.

В области международных операций банк предоставляет услуги по международным расчетам через систему SWIFT, Western Union, ?перечисление??, услуги по торговому финансированию.

За последние годы банк показывает стабильные темпы роста. По данным агентства «РБК», Примсоцбанк занимает:

- 146 место по величине чистых активов;

- 74 место по ликвидным активам;

- 138 место по кредитному портфелю;

- 86 место по потребительским кредитам;

- 21 место по количеству выданных ипотечных кредитов;

- 86 место по депозитам физических лиц.

Примсоцбанк уверенно входит в «Top 300 универсальных банков» агентства «РБК». По итогам 1 квартала 2010 года банк занимает 112 строчку данного рейтинга.

3 февраля 2009 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило банку следующие рейтинги:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) «B-» (B минус), прогноз «Стабильный»;

- краткосрочный РДЭ «B»;

- рейтинг поддержки «5»;

- уровень поддержки долгосрочного РДЭ «нет уровня поддержки»;

- национальный долгосрочный рейтинг «BB(rus)», прогноз «Стабильный»;

- индивидуальный рейтинг «D/E».

Присвоение международного рейтинга свидетельствует о прочных позициях банка в области капитала, качества активов, ликвидности, прибыльности и корпоративного управления.

В состав акционеров Примсоцбанка входит Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР).

Оценим финансовые результаты деятельности банка за **2007-2009гг**.

Таблица 1

Финансовые результаты деятельности банка за 2007-2009 г.г. (млн. рублей)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Факт** | | | **Темп прироста за год** | |
| **на 01.01.08** | **на 01.01.09** | **на 01.01.10** | **2008** | **2009** |
| Активы | 10 345 | 10 474 | 12 832 | 1.3% | 22.5% |
| Обороты банка (млрд. руб.) | 1 152 | 1 425 | 1 645 | 23.7% | 15.4% |
| Средства клиентов | 8 410 | 8 049 | 10 858 | -4.3% | 34.9% |
| Чистая ссудная задолженность | 7 980 | 6 823 | 7 676 | -14.5% | 12.5% |
| Собственные средства | 952 | 1 284 | 1 386 | 34.8% | 7.9% |
| Чистая прибыль | 247.5 | 320.3 | 101.8 | 29.4% | -68.2% |
| Рентабельность собственных средств (капитала) | 37.1% | 28.4% | 7.6% | -23.5% | -73.3% |
| Капитал банка (для целей регулирования) | 929 | 1 291 | 1 379 | 39.0% | 6.8% |

Валюта консолидированного баланса банка на 01.01.09 составила 10 474 млн. рублей (темп прироста за год – 1.3%), на 01.01.10 составила 12 832 млн. рублей (темп прироста за год – 22.5%).

Собственные средства банка на 01.01.09 г., согласно балансовому отчету, составляли 1 284 млн. рублей (темп роста за год составил 34.8%). на 01.01.10 г., согласно балансовому отчету, составляли 1 386 млн. рублей (темп роста за год составил 7.9%).

Капитал банка в 2008 году, рассчитанный для целей регулирования, составил 1 291 млн. рублей (темп роста за год – 39.%). Норматив достаточности капитала на конец года составил 17.6%. В условиях развивающегося кризиса, увеличение капитала банка остается приоритетным направлением финансовой деятельности.

Капитал банка в 2009 г., рассчитанный для целей регулирования, составил 1 1379 млн. рублей (темп роста за год – 6.8%). Рост капитала банка обеспечен за счет чистой прибыли банка за 2009 год.

Норматив достаточности капитала на конец года составил 16.37%. Он характеризует наличие достаточного капитала для поддержания устойчивого роста банка в 2010 году.

Привлеченные средства банка составили на 01.01.09 г. 9 190 млн. рублей. По сравнению с началом года они уменьшились на 2.2%.

Снижение привлеченных средств обусловлено оттоком средств по расчетным и депозитным счетам юридических лиц на 793 млн. рублей (темп прироста - -21,3%). Частично этот отток компенсирован увеличением остатков средств по вкладам физических лиц на 431 млн. рублей (темп прироста - 9.2%), ростом выпущенных долговых обязательств на 91 млн. рублей, ростом средств кредитных организаций на 19 млн. рублей и ломбардным кредитом от ЦБ РФ на 56 млн. рублей.

Управляя рисками банковской деятельности, банк выполняет все обязательные нормативы.

В таблице (2) приведены обязательные нормативы, характеризующие риски различных операций банка по состоянию на 01.01.2010 года.

Таблица 2

Риски различных банковских операций на 01.01.2010

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Статья** | **Норматив (%)** | **Факт 01.01.10**  **(%)** | **Факт 01.01.09**  **(%)** |
| H1 | Достаточности капитала, % min | 10.0 | 16.37 | 17.58 |
| H2 | Мгновенной ликвидности, % min | 15.0 | 56.31 | 65.32 |
| H3 | Текущей ликвидности, % min | 50.0 | 106.81 | 86.64 |
| H4 | Долгосрочной ликвидности, % max | 120.0 | 76.30 | 104.01 |
| H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика, % max | 25.0 | 21.03 | 14.62 |
| H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max | 800.0 | 197.30 | 92.31 |
| H9.1 | Совокупная величина кредитов, выданных акционерам, % max | 50.0 | 0.00 | 0.00 |
| H10.1 | Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам, % max | 3.0 | 2.04 | 2.23 |
| H12 | Использование собств.средств для приобретения долей др. юр.лиц, % max | 25.0 | 0.00 | 0.00 |

Привлеченные средства банка составили на 01.01.10 г. 11 446 млн. рублей. По сравнению с началом года они увеличились на 24.2%.

В 2009 году приоритетными направлениями деятельности являлись:

- поддержание устойчивого финансового положения банка за счет увеличения капитала банка и реализации адекватной рыночной ситуации политики в области управления рисками;

- кредитование предприятий малого бизнеса и среднего бизнеса в условиях экономического кризиса;

- снижение кредитных рисков и кредитование частных клиентов;

- ускорение темпов рефинансирования ипотечных кредитов;

- привлечение клиентов за счет новых видов вкладов;

- реализация проектов по вхождению в международную платежную систему «Visa», расширение и оптимизация сети терминалов и банкоматов;

- расширение корреспондентской сети и международных расчетов, расширение клиентской базы;

- сохранение рыночных позиций в регионах присутствия;

- повышение эффективности деятельности банка;

- соответствие банка регулятивным требованиям со стороны законодательных органов, ЦБ РФ и других контрагентов.

# 2.2 Сущность и формы проведения пассивных операций в ОАО ФСКБ «Примсоцбанк»

Основными финансовыми инструментами привлечения средств клиентов являются депозиты и долговые обязательства-векселя банка.

**2.2.1 Векселя ОАО ФСКБ «Примсоцбанк».**

Векселя Примсоцбанка — удобный инвестиционный инструмент, выгодное и надежное вложение свободных средств, дающее держателям ряд преимуществ по сравнению с другими видами ценных бумаг.

1. Ликвидность.

Вексель является ценной бумагой, и в случае необходимости его можно продать на фондовом рынке или заложить в банк. Денежный эквивалент векселя можно получить в максимально короткие сроки.

2. Простота расчетов

Используемые в расчетах векселя могут индоссироваться неоднократно, таким образом, значительно упрощается процедура оплаты товаров и услуг поставщиков.

3. Доходность

Процентная ставка по срочным («депозитным») векселям соответствует ставкам по обычным депозитам банка.

4. Безопасность

Поставщик избегает риска неплатежа со стороны покупателя, поскольку ответственность по платежу берет на себя банк.

5. Дополнительные возможности

Используя векселя, предприятие-покупатель может рассчитывать на отсрочку платежа. Предприятие-поставщик может получить в банке денежный кредит под залог находящихся у него векселей. Оформление кредита производится по упрощенной технологии.

Законодательной основой вексельного обращения в Российской федерации в настоящие время является Федеральный закон «О переводном и простом векселе»[[1]](#footnote-1).

Вексель Примсоцбанка — 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 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 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 может как физическое, так и юридическое лицо, причем вам не обязательно иметь расчетный счет в Примсоцбанке. Операции с собственными векселями банка проводятся во всех его филиалах и отделениях.

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.

**2.2.2 Депозиты в Примсоцбанке.**

Вклады — простой и надежный способ сохранения и приумножения денежных средств, проверенный временем и защищенный государством. Набор депозитных предложений «Примсоцбанка» рассчитан на самых требовательных вкладчиков — здесь каждый сможет найти подходящее для себя решение.

Для частных лиц -вклады в рублях и иностранной валюте (таблица3 ):

Для малого и среднего бизнеса:

Временно свободные денежные средства, размещённые на депозитных счетах в Примсоцбанке, обеспечивают клиентам стабильный дополнительный доход. При заключении договора банк старается учесть все потребности и пожелания клиента.

Открыть депозитный счет могут как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели, в том числе не являющиеся резидентами РФ.

Таблица 3

Вклады в рублях и иностранной валюте в «Примсоцбанке»

| Название вклада | Минимальная сумма | Пополнение | Снятие | Проценты | Сроки (дней) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| Вклад «Универсальный»Гибкое решение для управления вашим счетом. Пополнение и снятие денежных средств без ограничений. | 10 руб. 20 USD (EUR) | yes | Yes | от 1,6 до 7,0 | в рублях до 1096 дней в долларах США и евро 360 дней |
| Вклад «Привлекательный 2»Комфортные условия для ваших денежных средств сроком на 2 года. | 10 000 руб. | Yes | Yes | 7,4 | 730 дней |
| Вклад «Привлекательный 3»Выгодное размещение денег на длительный срок. | 10 000 руб. | Yes | Yes | 7,6 | 1100 дней |
| Вклад «Значительный»VIP вклад – серьезные доходы для крупных вкладов. | 1 000 000 руб. | Yes | No | 8,5 | 370 дней |
| Вклад «Урожайный»Ощутимый доход! Проценты выплачиваются каждые три месяца. | 10 000 руб. | Yes | No | 7,2 | 370 дней |
| Карта + депозит  Это два счета в одном. Расплачивайтесь картой и одновременно получайте процент по вкладу. |  |  |  |  |  |

Преимущества депозитов «Примсоцбанка»

- клиент может подобрать удобный срок размещения денежных средств.

- процентные ставки учитывают сумму и срок размещения вклада.

Условия открытия депозита.

- валюта депозита: рубли, доллары США, евро;

- минимальная сумма: 300 000 рублей / 50 000 долларов США / 50 000 евро;

- процентные ставки: устанавливаются, в зависимости от срока и суммы вклада;

- выплата процентов: ежемесячно, ежеквартально или по окончании срока депозита.

Пакет документов, необходимый для открытия срочного депозита:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица по ф. № Р51001 либо свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (для юридических лиц, созданных до 01.07)

- оригинал свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

- оригинал или нотариально заверенная копия документов, подтверждающих полномочия лица, действующего от имени клиента;

- заполненная анкета клиента .

Клиентам, имеющим расчетный счет в «Примсоцбанке», требуется предоставить только документы, подтверждающие полномочия представителя.

В период действия депозита «Примсоцбанк» не изменяет процентную ставку, за исключением случаев досрочного расторжения депозитного договора.

Вклады до востребования — это сбережения, вносимые в банк без указания срока хранения. Вкладчик имеет право в любое время востребовать свой вклад частями или полностью. Ваши деньги работают — ежемесячно по вкладу начисляется процент — при этом доступны вам в любое время.

ОАО СКБ «Примсоцбанк» открывает вклады до востребования в рублях или иностранной валюте: долларах США, евро, японских иенах.

Распоряжаться счетом по вкладу до востребования вы можете по своему усмотрению: лично или через своего представителя, оформив доверенность в банке, либо у нотариуса. Вклад до востребования можно пополнять. Остаток денежных средств на счете по вкладу должен сохраняться на уровне не ниже, чем минимальный первоначальный взнос.

Процентная ставка по вкладам до востребования в любой валюте составляет 0,10% годовых.

Депозитный договор вступает в силу с момента поступления денежных средств на счет вкладчика и действует до полного погашения взаимных обязательств сторон. В случае невнесения вкладчиком суммы вклада на счет вклада в течение определенного договором банковского вклада срока, договор считается несостоявшимся. По вкладам «до востребования» внесение денежных средств на счет по вкладу удостоверяется вкладной книжкой.

Денежные средства в депозите «до востребования» и срочные вклады принимаются Банком без ограничения максимального размера вносимой суммы, а минимальный размер первоначального взноса и дополнительных взносов определяется условиями договора банковского вклада по этим видам вкладов на основании тарифов, утвержденных уполномоченным лицом Банка.

Проценты по вкладам исчисляются в размере, определяемом договором банковского вклада в соответствии с утвержденными тарифами. Банк дифференцирует процентные ставки по срочным вкладам в зависимости от срока действия договора, суммы вкладов, условий их возврата. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется действующей ставкой рефинансирования на день уплаты Банком суммы процентов по договору.

Привлечение в депозиты денежных средств юридических лиц осуществляется в соответствии со следующими требованиями:

- для открытия депозитного счета юридическим лицам, являющимся клиентами Банка, на основании этикета, содержащего все необходимые данные, составляется депозитный договор. Юридические лица, не являющиеся клиентами Банка, представляют в Банк подлинный либо нотариально заверенный экземпляр учредительных документов;

- внесение денежных средств в депозит юридическими лицами осуществляется только в безналичном порядке на основании платежного поручения с расчетного (текущего) банковского счета. Не допускается зачисление в депозиты денежных средств со ссудных счетов. Юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах денежные средства другим лицам;

- по договорам срочных вкладов с юридическими лицами Банк не вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки, если иное не предусмотрено договором;

- проценты по депозитам зачисляются на счет вкладчика (расчетные, текущие, транзитные, валютные, корреспондентские, счета банковского вклада, счета по учету прочих привлеченных средств) в сроки, предусмотренные договором. Если в договоре не предусмотрены сроки зачисления процентов на счета клиентов, проценты зачисляются один раз в квартал. Договором может быть предусмотрено причисление начисленных процентов к основной сумме депозита;

- проценты за пользование привлеченными средствами относятся на расходы Банка в момент их уплаты. Неуплаченные Банком в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре проценты по привлеченным средствам переносятся с лицевого счета «Обязательства Банка по уплате процентов» на лицевые счета балансовых счетов «Неисполненные обязательства по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц (юридических лиц- нерезидентов)» в конце дня, являющегося датой уплаты процентов согласно договора. В день выплаты начисленные проценты относятся на соответствующие счета расходов;

- начисление процентов на суммы депозитов по истечении срока действия депозитных договоров, производится в соответствии с действующими условиями и тарифами Банка для вкладов «до востребования», если иное не предусмотрено в договоре. Перенос суммы вклада и начисленных процентов осуществляется на вновь открытый лицевой счет соответствующего балансового счета по учету вкладов «до востребования». Если условиями договора при не востребовании депозита предусмотрено продление договора на тех же условиях, действующих для данного вида вкладов, учет осуществляется на тех же лицевых счетах;

- возврат суммы вклада Банком осуществляется в соответствии с условиями, установленными договором безналичным перечислением на расчетный (текущий, транзитный валютный) счет юридического лица;

- отнесение начисленных процентов по остаткам по счетам, открытым клиентам Банка, на счета по учету расходов с соответствующими символами отчетности осуществляется в зависимости от организационно – правовой формы учредителя (собственника) организации – распорядителя средств.

По заявлению вкладчика денежные средства, находящиеся во вкладе в валюте РФ, могут быть перечислены с одного лицевого счета на другой лицевой счет или на имя физического лица, как самого вкладчика, так и другого лица.

Денежные средства в иностранной валюте могут быть перечислены на другой лицевой счет или на имя, как самого вкладчика, так и другого лица в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки на вклады «до востребования» с обязательным уведомлением вкладчиков в средствах массовой информации (телевидение, газеты, журналы и т.д.). В случае уменьшения Банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иной срок не предусмотрен договором. Решение Банка увеличить процентную ставку вступает в силу в установленном Банком порядке и может не доводиться до сведения вкладчиков.

Банк не вправе без согласования с вкладчиком - физическим лицом уменьшать размер процентной ставки по срочным вкладам, если иное не предусмотрено договором. Проценты по срочным вкладам выплачиваются по истечении срока договора банковского вклада или на условиях, предусмотренных договором. Договором банковского вклада может быть предусмотрена периодическая выплата процентов. В этом случае на невостребованную вкладчиком сумму начисленных процентов по данному договору начисляется доход по ставке вклада «до востребования» со дня, следующего за днем, оговоренным в договоре как срок выплаты процентов.

Если условиями договора срочного вклада не предусмотрено продление договора по истечении его срока, то договор считается продленным на условиях вклада «до востребования». Если условиями договора при невостребовании депозита предусмотрено продление договора на тех же условиях, действующих для данного вида вкладов, учет осуществляется на тех же балансовых счетах.

Возврат вкладов физическим лицам производится по предъявлении паспорта вкладчика (или заменяющего его документа), договора банковского вклада (депозитного договора) и вкладной (сберегательной) книжки (если она выдавалась).

Сумма вклада (начисленные проценты) выплачиваются в рублях и копейках по вкладам в валюте РФ. По вкладам в иностранной валюте дробная часть суммы вклада при выплате перечисляется в доход Банка в качестве платы за обслуживание при наличии данного условия в договоре.

При отсутствии в договоре условия о зачислении дробной части остатка начисленных процентов на счет доходов Банка производится конвертации дробной части по курсу Банка России, на дату совершения операции с последующим зачислением на рублевый счет клиента или выдачи наличными.

**2.3 Анализ ресурсной базы, увеличение пассивов Филиала ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за счет привлечения денежных средств населения во вклады .**

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 «Примсоцбанка» будет строиться на тщательном рассмотрении депозитных источников банка (как составляющих основную часть пассивов).

Увеличение клиентской базы в 2008 году банк планировал в основном за счет увеличения продаж имеющихся услуг и внедрения новых услуг для корпоративных клиентов и частных лиц. О результатах этой работы можно судить по росту числа клиентов, пользующихся услугами банка. На 01.01.09 количество счетов, открытых юридическими лицами составило 17 936 (темп прироста – 13%). Количество счетов, открытых частными лицами составило 333 963 (темп прироста –5%). В рейтинге банков России банковского сайта bankir.ru по размеру вкладов физических лиц банк занимает 91 позицию, по размеру остатков на расчетных счетах – 125 позицию.

Основными финансовыми инструментами привлечения средств клиентов являются депозиты и долговые обязательства векселя банка.

Структура пассивов банка представлена в таблице 3.

Таблица 4

Структура пассивов ОАО ФСКБ «Примсоцбанк» за 2007-2009 г.г.(%)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Сумма |  |  | Доля |  |  |
| ПАССИВЫ | 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.10 | 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.10 |
| Кредиты Центрального банка РФ | 0 | 56 | 0 | 0,0% | 0.5% | 0.0% |
| Средства кредитных организаций | 811 | 830 | 360 | 7,8% | 7.9% | 2.8% |
| Средства юридических лиц | 3 706 | 2 913 | 3 945 | 35,8% | 27.8% | 30.7% |
| Вклады физических лиц | 4 704 | 5 136 | 6 914 | 45,5% | 49.0% | 53.9% |
| Выпущенные долговые обязательства | 83 | 174 | 85 | 0.8% | 1.7% | 0.7% |
| Прочие пассивы | 26 | 82 | 143 | 0.6% | 0.8% | 1.1% |
| Всего источников собственных средств | 952 | 1 284 | 1 386 | 9,2% | 12.3% | 10.8% |
| ВСЕГО ПАССИВОВ | 10 345 | 10 474 | 12 832 | 100% | 100.0% | 100.0% |

Привлеченные средства корпоративных клиентов на конец 2008 года (не кредитных организаций) составили 2 913 млн. рублей, привлеченные средства физических лиц превысили 5 135 млн. рублей. В структуре привлеченных средств, средства на счетах корпоративных клиентов составляют 31.9% (в 2007 г. – 39.5%), средства на счетах физических лиц составляют 55.9% (в 2007 г. – 50.1%).

Банк стараемся предлагать своим клиентам лучшие условия, обеспечивать возможность выбора различных параметров депозита в зависимости от целей и потребностей клиента. Рост депозитов физических лиц говорит о высоком уровне доверия, оказываемого банку частными лицами.

Особой популярностью в исследуемый период пользовались вклады в рублях и иностранной валюте сроком на 1 год, во втором полугодии, в связи с колебаниями валютных курсов, – вклад «Мультивалютный».

Стремясь к увеличению размеров ресурсной базы, банк разработал и предлагал в 2009 году широкий спектр депозитов и вкладов на привлекательных для клиентов условиях. В результате удалось существенно увеличить объем привлеченных вкладов населения.

Средства клиентов физических лиц в течение года показывали устойчивую динамику роста (темп прироста 34.6%) и составили на конец года 6 914 млн. рублей.

Средства клиентов юридических лиц выросли на 35.4% и составили 3 945 млн. рублей.

Особой популярностью в 2009 году пользовались вклады в рублях и иностранной валюте сроком на 1 год и, в связи с колебаниями валютных курсов, – вклад «Мультивалютный».

В структуре пассивов, средства на счетах корпоративных клиентов составляют 30.7% (в 2008 г. – 27.8%), средства на счетах физических лиц составляют 53.9% (в 2008 г. – 49.0%).

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).

Определим динамику пассивных операций ОАО ФСКБ «Примсоцбанк» в таблице 5.

.

Таблица 5

Динамика пассивных операций ОАО ФСКБ «Примсоцбанк» за 2008-2009 г.г.(млн.руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Сумма |  |  | Абсолют  ное отклонение | Абсолют  ное отклонение | Темп прироста, % | Темп прироста,% |
| ПАССИВЫ | 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.10 | 01.01.08/  01.01.2009 | 01.01.09/  01.01.2010 | 01.01.08/  01.01.2009 | 01.01.09/  01.01.2010 |
| Кредиты Центрального банка РФ | 0 | 56 | 0 | 56 | -56 |  |  |
| Средства кредитных организаций | 811 | 830 | 360 | 19 | -470 | 102,3 | 43,4 |
| Средства юридических лиц | 3 706 | 2 913 | 3 945 | -793 | 1035 | 78,6 | 135,4 |
| Вклады физических лиц | 4 704 | 5 136 | 6 914 | 432 | 1778 | 109,2 | 134,6 |
| Выпущенные долговые обязательства | 83 | 174 | 85 | 91 | -89 | 209,6 | 48,8 |
| Прочие пассивы | 26 | 82 | 143 | 56 | 61 | 315,4 | 174,3 |
| Всего источников собственных средств | 952 | 1 284 | 1 386 | 332 | 102 | 134,9 | 107,9 |
| ВСЕГО ПАССИВОВ | 10 345 | 10 474 | 12 832 | 129 | 2358 | 101,2 | 122,5 |

Общая сумма пассивов в исследуемый период выросла на 2487 млн.руб., на 23.7%.

Таким образом, в 2008 году привлеченные средства юридических лиц сократились на 21,4 %, а привлечение средств физических лиц увеличились на 9.2 %.

В 2009 году на произошло увеличение привлеченных средств от юридических лиц на 1035 млн руб. (35,4%). Привлеченные средства от физических лиц в 2009 году увеличились на 34,6 %.

Средства кредитных организаций увеличились на 01.01.2008 г на 29 млн.руб., и снизились в 2009 году на 470 млн.руб.

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 «Примсоцбанк» постепенно восстановит прежний режим деятельности, при этом увеличатся депозиты юридических и физических лиц, а также стабилизируется деятельность банка в целом.

1. Федеральный закон № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. [↑](#footnote-ref-1)