**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

## Кафедра финансов и кредита

# **ОТЧЕТ**

**О ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ**

## в ОАО «Банк Москвы»

**Выполнил: студент группы ФК – 072**

**Шабунина К. А.**

**Проверил:** **Вагина Н. Д.**

### Кемерово 2010

**Содержание**

Введение…………………………………………………………........................3

1. Организационно-правовые, технико-экономические основы деятельности ОАО «Банк Москвы».

2. Положение ОАО «Банк Москвы» на рынке банковских услуг………….............................................................................................................11

3. Основные экономические, финансовые показатели ОАО «Банк Москвы»…..16

Заключение………………………………………………………………………

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

Приложения……………………………………………………………………...

Глава 1.1. Общие сведения о банке, его правовом статусе, структуре, операциях

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество). Сокращенное наименование Банка: ОАО «Банк Москвы».

Место нахождения Россия, 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15.

Банк Москвы — один из крупнейших универсальных банков России, предоставляющий диверсифицированный спектр финансовых услуг как для юридических, так и для частных лиц.

По состоянию на 31 декабря 2009 года (по МСФО) активы Группы Банка Москвы составили 825,1 млрд рублей, кредитный портфель — 577,8 млрд рублей.

Банк Москвы входит в топ-5 крупнейших российских кредитных организаций по размеру активов и капитала, а также по объему привлеченных средств населения.

Ключевым акционером Банка с момента основания в 1995 году является Правительство Москвы. Сегодня город владеет 46,48% акций Банка напрямую и 17,32% через Группу дочерних компаний ОАО «Столичная страховая группа».

В настоящее время Банк Москвы обслуживает более 100 тыс. корпоративных и более 9 млн частных клиентов. Среди клиентов — юридических лиц — крупнейшие отраслевые предприятия, предприятия среднего и малого бизнеса.

Банк представлен практически во всех экономически значимых регионах страны и насчитывает 393 обособленных подразделения, включая дополнительные офисы, обменные пункты и операционные кассы. По состоянию на 1 августа 2010 года в регионах России работало 259 подразделений Банка. В Москве и Московской области действует 134 офиса Банка. Кроме того, услуги населению оказываются в 474 почтово-банковских отделениях столичного региона.

В сеть Банка также входят 5 дочерних банков, находящихся за пределами России: АО «БМ Банк» (Украина), ОАО «Банк Москва-Минск» (Беларусь), Латвийский Бизнесбанк (Латвия), Эстонский кредитный банк (Эстония) и АО «Банк Москвы» — (Белград) (Сербия). Представительство Банка Москвы действует во Франкфурте-на-Майне (Германия).

В Банке Москвы действует собственный Процессинговый центр, обслуживающий карточные программы Банка. Банк выпустил более 13 млн пластиковых карт. Процессинговый центр сертифицирован Visa International и MasterCard и располагает широкой сетью банкоматов (1,8 тыс. штук).

Высокую надежность Банка Москвы подтверждают рейтинги международных рейтинговых агентств. Долгосрочный кредитный рейтинг Банка по версии Moody’s Investors Service — Baa1, по данным Fitch Ratings — ВВВ-.

Цель создания банка:

1) Расширение рынка банковских услуг;

2) Развитие экономического и финансово потенциала различных регионов Российской Федерации;

3) Концентрация средств для осуществления приоритетных муниципальных программ, в том числе за счет целевого использования временно свободных денежных средств, находящихся на бюджетных счетах, а так же привлечения российского и иностранного капитала;

4) Банковское обслуживание клиентов различных организационно-правовых форм и совершенствования расчетно-кассового обслуживания счетов.

5) Развитие филиальной сети Банка на территории Российской федерации и за рубежом.

Банк действует на коммерческой основе с целью извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Банк является универсальным, предоставляет своим клиентам - частным лицам, крупнейшим отраслевым компаниям, предприятиям среднего и малого бизнеса, государственным структурам - широкий спектр услуг.

Уставный капитал банка составляет 13 735 958 000 и разделен на 137 359 580 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Генеральная лицензия банка на осуществление банковских операций № 2748 от 14 октября 2004 г.

Так же у банка имеются лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

· брокерской деятельности, включая операции с физическими лицами;

· дилерской деятельности;

· деятельности по управлению ценными бумагами;

· посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки;

· депозитарной деятельности.

Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами № 2748 от 14 октября 2004 г.

Уполномоченный депозитарий, платежный агент и уполномоченный агент по организации размещения на рынке облигаций Городского облигационного (внутреннего) займа Москвы.

Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

Участник системы страхования вкладов №104.

Представители Банка Москвы являются постоянными членами:

· Российско-Индийской Межправительственной комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и культурному сотрудничеству (Подгруппа по банковским и финансовым вопросам);

· Комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств России и Китая (Подкомиссия по межбанковскому сотрудничеству);

· Российско-Иракской Комиссии по торговле, экономическому и научно-техническому сотрудничеству;

· Межправительственной Российско-Ливийской комиссии по торгово-экономическому и научно-техническому сотрудничеству

**1.2 Организационная структура банка.**

Общее собрание акционеров является высшим органом управления ОАО «Банк Москвы». Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый Советом директоров Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными и проводятся по мере необходимости.

Совет директоров является органом управления Банка и осуществляет общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров. Совет директоров в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и настоящим Положением. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Правление является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет принятие решений по вопросам текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров. Правление в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и настоящим Положением. Правление решает вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

В соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом ОАО «Банк Москвы» ежегодно на годовом Общем собрании акционеров избирается Ревизионная комиссия.

В целях обеспечения финансовой стабильности и успешной работы, а также защиты прав акционеров и инвесторов Банк Москвы руководствуется следующими принципами корпоративного управления:

- принцип эффективного управления.

- принцип гарантии прав и интересов акционеров.

- принцип прозрачности структуры собственности и информационной

открытости.

- принцип эффективного контроля и распределения полномочий между органами управления.

- принцип эффективного контроля финансово-хозяйственной деятельности.

- принцип соблюдения законности и этических норм.

- принцип справедливого вознаграждения.

- принцип корпоративной социальной ответственности.

**Внедрение современных банковских технологий в ОАО «Банк Москвы»**

В своей деятельности Банк Москвы активно использует информационные технологии и различные электронные средства коммуникации. Так, в одном только головном офисе Банка более 2,5 тыс. служащих имеют доступ к Интернету через корпоративную электронную почту. При этом объемы почтового трафика составляют более 5 Гб (около 60 тыс.) сообщений в сутки.

«В процессе операционной деятельности в Банке Москвы аккумулируются большие объемы персональных данных наших клиентов. Всю эту информацию мы обязаны защитить не только потому, что так требует закон, но еще и потому, что утечка этих сведений или злоупотребление ими нанесет вред нашим клиентам. Такая ситуация является недопустимой для Банка Москвы», — подчеркивает начальник отдела защиты информации службы безопасности Банка Москвы Василий Окулесский.

Банк Москвы внедряет современные банковские технологии, ориентированные на значительное упрощение работы со счетами физических лиц.

Уже в 2000 году в Банке Москвы встал вопрос об автоматизации ввода платежных документов. Хотя Банк Москвы обладает собственной мощной командой программистов, способной решать сложнейшие задачи, подобная разработка обошлась бы слишком дорого и была бы нецелесообразна. Тем более, что на рынке уже давно и успешно существуют коробочные системы автоматизированного ввода платежных документов. В результате тщательного исследования, специалисты Банка Москвы остановились на системе ABBYY FineReader Банк.

Банк Москвы изначально выдвигал жесткие требования к системе ввода платежных документов. Например, система должна была напрямую обращаться к актуальным базам данных банковской системы, из соображений безопасности экспорт данных в банковскую систему должен был осуществляться также напрямую, то есть должны были отсутствовать промежуточные файлы. Из всех рассмотренных в Банке Москвы систем ввода платежных документов, только FineReader Банк соответствовал всем поставленным условиям. Для тестовой эксплуатации система ABBYY FineReader Банк была установлена в 6 отделениях Банка Москвы. По ее результатам было принято решение о закупке системы во все московские отделения банка.

В апреле 2007 года клиенты Банка Москвы получили возможность пополнить или снять деньги со своего счета в любом отделении (операционной кассе) Банка, расположенного в Москве или Московской области, независимо от того, в каком отделении был открыт счет.

Очередной этап реализации проекта обеспечил возможность осуществления переводов между счетами и внесения платежей, в т. ч. с использованием банковских карт по данной технологии.

Все операции по зачислению или расходу средств на счета (в том числе на карточные) теперь производятся в режиме on-line. Таким образом, клиент мгновенно получает доступ к деньгам на счете.

Ежегодно крупнейший американский банк JPMorgan Chase Bank по результатам анализа определяет среди своих корреспондентов банки по уровню эффективности расчетов в долларах США. Банк Москвы 9-й год подряд признан одним из наиболее технологичных банков в мире по качеству оформления платежей в этой валюте.

Церемония вручения награды «Quality Recognition Award» прошла в центральном офисе Банка Москвы. В торжественной обстановке представитель JPMorgan Chase Bank Натараджан Сетхумадхаван, Управляющий директор, Глава Подразделения по работе с финансовыми институтами стран Восточной Европы, Азии и Африки, передал заслуженную награду вице-президенту Банка Москвы Павлу Горбацевичу.

Руководители JPMorgan Chase Bank подчеркнули современные технологии, высокий профессионализм сотрудников, а также отличающие Банк Москвы стандарты деятельности на российском и международном рынках.

«Качество расчетных услуг традиционно является одной из важнейших характеристик современного коммерческого банка, фактором, привлекающим к сотрудничеству как клиентов, так и банковских деловых партнеров, — отметил Павел Горбацевич, Вице-президент Банка Москвы. — Нам очень приятно, что по этому параметру Банк Москвы уже много лет в числе лучших банковских институтов мира».

**Положение ОАО «Банк Москвы» на рынке банковских услуг**

История развития.

ОАО "Московский муниципальный банк – Банк Москвы" был создан на основании распоряжения мэра Москвы в марте 1995 года с уставным капиталом 300 млн неденоминированных рублей. В апреле 1997 года банк был назначен Уполномоченным депозитарием и платежным агентом по обслуживанию городских облигационных сберегательных займов, в августе получил генеральную лицензию Банка России на совершение банковских операций.

В конце августа 1998 года в условиях финансового кризиса на встрече мэра Москвы с представителями московских банков было принято решение о создании пула московских банков. 25 августа в пул московских банков, созданный под гарантии правительства Москвы, вошли Банк Москвы, Мосбизнесбанк, МИБ, Огни Москвы, Мосводоканалбанк и Мосэксимбанк. Расчетным центром пула стал Банк Москвы.

2 сентября 1998 года мэр Москвы Юрий Лужков подписал распоряжение о переводе бюджетных счетов столицы в Банк Москвы. Согласно распоряжению, туда должны быть переведены все бюджетные и внебюджетные счета департамента государственного и муниципального имущества столицы, государственного унитарного предприятия "Медтехника", счета для зачисления платежей по налогу на землю, а также валютные счета Государственной налоговой инспекции по Москве и всех территориальных налоговых инспекций.

Решение о переводе счетов было принято "для обеспечения их сохранности, а также проведения своевременных расчетов между городскими организациями и бюджетом Москвы". Тем самым московские власти фактически отказали в доверии всем прочим кредитным учреждениям столицы, которые, как следует из заявления, не только не проводят в срок платежи, но и вовсе могут "заиграть" бюджетные деньги, не убоявшись даже и московского ГУ. Доверять в такой ситуации мэр Москвы готов только полностью контролируемому банку.

На протяжении всего 1999 года был открыт ряд филиалов в регионах РФ.

В апреле 2000 года в результате шестого выпуска акций Банка Москвы уставный капитал был увеличен до 1,6 млрд рублей. В 2002 году Банк Москвы начал выпускать карты "Социальная карта москвича" и "Карта студента", уставный капитал был увеличен до 8 млрд рублей.

В мае 2004 года банку были присвоены кредитные рейтинги агентствами Moody's Investors Service и Fitch Ratings. В сентябре банк получил новое наименование - Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (ОАО),а в декабре акции банка начали торговаться на ММВБ.

**Положение банка на рынке**

ОАО «Банк Москвы» является одним из самых крупных финансовых институтов Российской Федерации, который предлагает достаточно широкий спектр банковских услуг своим клиентам, которыми являются и физические, и юридические лица.

Банк Москвы относится к тройке среди банков, имеющих наивысшие объемы средств, привлеченных от населения.

Инфраструктура банка широко развита: только в Москве есть более ста подразделений банка. Услуги банка также можно получить в 470 почтово-банковских отделениях Московского региона.

Количество клиентов банка грандиозно – более ста тысяч юридических и семи миллионов физических лиц.

Как показывает мировая практика, от 40 % до 65 % своего дохода банки зарабатывают на кредитных операциях, на них же падает и основная сумма потерь, то есть от 50 % до 85 %, поэтому постоянное расширение и совершенствование кредитных операций, является важнейшим условием функционирования банковской системы страны в целом.

В связи с этим не случайно в качестве примера мною выбрана технология кредитной работы ОАО «Банка Москвы», благодаря ликвидному обеспечению и профессиональной работе специалистов кредитного управления ОАО «Банка Москвы» с заемщиками, величина проблемных кредитов в кредитном портфеле банка значительно уменьшилась, и проводимая постоянная работа с заемщиками позволяет надеяться на успешное преодоление проблем и возврат практически всех текущих кредитов в среднесрочной перспективе.

ОАО «Банк Москвы»— крупнейший инвестиционный коммерческий банк России, успешно работающий на благо своих клиентов уже более 9 лет, одна из самых надежных и диверсифицированных финансовых структур России.

ОАО «Банк Москвы» входит в пятерку крупнейших финансовых структур России по величине активов и собственного капитала.

Кредитование в ОАО « Банке Москвы» - является одним из самых важных продуктов, предлагаемый Банком клиентам. Кредитная деятельность ОАО «Банке Москвы» включает торговое кредитование, кредитование оборотного капитала и капитальных вложений. Среди клиентов Банка есть крупные предприятия, однако, основные заемщики - предприятия среднего бизнеса, а диверсифицированность кредитного портфеля в условиях России - гарантия устойчивости.

Несмотря на длительную историю кредитных отношений, не существует единой кредитной политики для всех банков, как и не существует единого подхода к оценке кредитоспособности и платежеспособности заемщика.

Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая, экономические политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Поэтому изучение проблемы и совершенствования системы кредитования физических лиц в работе банка будет всегда актуальным.

На сегодняшний день ОАО «Банк Москвы» – универсальное финансово-кредитное учреждение, предоставляющее полный пакет банковских услуг, в числе которых расчетные, кредитные, карточные, документарные и иные банковские операции, осуществляемые в российской и иностранной валютах.

Наиболее важными направлениями размещения средств ОАО « Банка Москвы» являются ссуды и инвестиции, на которые приходится 44,3% активов баланса банка, за ними следуют: перераспределение кредитных ресурсов между учреждениями ОАО «Банка Москвы» (19,2%), размещение средств на валютных счетах в банках-корреспондентах (1,3%), в основные фонды, дебиторам и прочие.

Анализируя данные по финансово-экономическим показателям, можно сделать вывод, что ОАО «Банк Москвы» сохраняет стабильные позиции по росту прибыли, учитывая, что с каждым кварталом вложение средств со стороны клиентов, в том числе и физических лиц, увеличиваются как по вкладам, так и кредитам, это говорит о том, что доверие и популярность банка у населения растет.

Это доказывает, что предлагаемые банковские услуги в сфере кредитования физических лиц имеют значительный и перспективный рынок сбыта и что они являются конкурентоспособными.

Стандартный анализ рынка содержит три основных этапа:

- анализ спроса эти банковские услуги и тенденции развития кредитования физических лиц;

- описание структуры рынка, его основных сегментов;

- исследование объема рынка.

Важное значение в этой связи приобретает факт обеспечения и анализа качества оказываемых банковских услуг ОАО «Банком Москвы» в области кредитования физических лиц.

Можно предложить следующие основные методы по обеспечению качества банковских услуг в ОАО « Банке Москвы»:

- использование новейших технологий маркетинга, продаж и обучения персонала;

- развитие деловых отношений с партнерами на заявляемых в политике качества принципах;

- формирование целей и задач в области обеспечения качества для каждого подразделения;

- совершенствование предупреждающих действий и управление ими с целью предупреждения неудовлетворенности потребителя;

- постоянное повышение профессионального мастерства персонала

и многие другие.

Основным документом системы качества услуг является «Руководство по качеству».

Являясь надежным и перспективным банком у ОАО «Банка Москвы» есть все шансы добиться больших успехов на рынке кредитования физических лиц. Планируя провести политику по совершенствованию системы кредитования физических лиц, путем выведения на рынок кредитования новых услуг, пользующиеся спросом у населения, банк обеспечит себе стабильные позиции по росту прибыли и рентабельности активов.

Целью кредитной работы ОАО «Банка Москвы» является получение стабильных доходов на условиях максимального снижения уровня риска по предоставлению коммерческих кредитов и полной их возвратности.

Основными задачами кредитования физических лиц является анализ их кредитоспособности, который заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя. Размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах и, наконец, условий его предоставления.

Основная работа по осуществлению кредитных операций проводится по следующим условным этапам :

Первый этап - предварительная работа при решении вопроса о предоставлении кредита - включает в себя: оформление заемщиком заявление на выдачу кредита и предоставление необходимых документов; анализ представленных заемщиком документов ; анализ предлагаемого заемщиком обеспечения ; принятие решения о предоставлении кредита ; составление заключения; перечисление средств по кредиту.

Второй этап - работа с заемщиком в период срока действия кредитного договора.

Третий этап - возврат кредита.

ОАО «Банк Москвы» наряду с межбанковским кредитованием и кредитованием юридических лиц традиционно предоставляет потребительские кредиты населению.

Они подразделяются на краткосрочные: кредит на не отложенные нужды, кредит под заклад ценных бумаг, долгосрочные: кредит на приобретение недвижимости, строительство и реконструкцию его, и дополнительные: кредит на покупку автомобиля, кредит на приобретение дорогостоящей техники, мебели и т.д.

Порядок предоставления кредитов в ОАО « Банке Москвы», погашение и уплата процентов по ним определен в регламенте организации работы по предоставлению кредитов физическим лицам в подразделениях ОАО « Банка Москвы».

**Маркетинговая политика кредитной организации ОАО « Банка Москвы».**

ОАО «Банк Москвы» планирует рекламировать свои услуги следующим образом. Были выбрали следующие средства распространения:

- пресса (газеты, журналы);

- печатная реклама (каталоги, проспекты, визитные карточки); реклама на транспорте;

- Интернет –реклама (усовершенствование веб-сайта).

Также планируется участие в выставках, ярмарках, посещение деловых семинаров. Внимание потребителей будет привлекаться с помощью личных контактов. Возможно, эта мера окажется не менее эффективной, чем реклама.

С помощью маркетинговой политики планируется обеспечить оптимальный спрос на новые банковские услуги по кредитованию физических лиц (быстро кредит, авто кредитование, ипотека), все выше перечисленные методы способствуют продвижению банковских услуг на кредитный рынок, что в дальнейшем позволит увеличить долю рынка ОАО «Банком Москвы» и занять определенный сегмент рынка.

Конкуренция сегодня между банками усиливается, однако пока рынок далек от насыщения. Необходимо поставить во главу угла профессионализм и сделать ставку на цель кредитной политики банка, то есть на получение банком стабильных доходов на условиях максимального снижения уровня риска по предоставлению коммерческих кредитов и полной их возвратности мобильность банковского бизнеса. Надо сделать цены привлекательными для потенциального клиента

**Миссия банка**

Банк Москвы – универсальный и инновационный банк. Его цель — предоставление каждому клиенту полного комплекса современных банковских продуктов и услуг с использованием последних достижений и инноваций в сфере финансовых технологий.

Банк Москвы – универсальный коммерческий банк. Банк обеспечивает своим клиентам — частным лицам, крупнейшим отраслевым компаниям, предприятиям среднего и малого бизнеса, государственным структурам — широкий спектр услуг.

Банк Москвы – банк федерального значения. Чтобы максимально полно обеспечить потребности клиентов, Банк активно развивает филиальную сеть в России и за ее пределами. Это позволяет клиентам всегда и везде получать современные и качественные банковские продукты и услуги на уровне мировых стандартов.

Банк — надежный партнер при реализации крупных социально-экономических проектов России. В Москве Банк занимает лидирующее положение на рынке инвестиционного обеспечения городских программ.

Банк Москвы – банк развития бизнеса клиентов. Предлагая адресные решения и соблюдая конфиденциальность взаимоотношений с партнерами, Банк проявляет гибкий подход к запросам клиентов, как розничных, так и корпоративных. Внедряя передовые технологии и инновационные решения, Банк гарантирует клиентам высокое качество обслуживания и стабильный доход.

Банк Москвы – социально ответственный банк. Банк ориентирован на поддержку социально-экономического развития клиентов. В Москве Банк уполномочен осуществлять выплату пенсий и пособий. Банк оказывает благотворительную помощь социально незащищенным слоям общества, учреждениям медицины, образования и культуры, спортивным и религиозным организациям в Москве и в регионах России.

3 глава

Продолжающаяся интеграция России в мировую финансово-экономическую систему способствует повышению зависимости экономики нашей страны от негативных факторов и процессов, происходящих за рубежом. Кризисные явления на мировом финансовом рынке и связанные с ними проблемы снижения банковской ликвидности в 2007 - 2008 гг., а также повышение стоимости направляемых на кредитование ресурсов, затронули российский финансовый рынок и поставили банки перед необходимостью поиска не только способов привлечения достаточных объемов средств, но и наиболее эффективного их размещения. При этом излишнее стремление банков максимально увеличить свою долю на рынке кредитования за счет активного предоставления недостаточно надежных или даже не в надлежащем объеме резервируемых ссуд неизбежно приводит к росту уровня кредитного риска и становится причиной уязвимости финансовых посредников от неблагоприятных факторов внешней среды.

Несмотря на это, Банку Москвы удалось сохранить свои позиции и получить положительный финансовый результаты.

Активная работа Банка по всем направлениям деятельности, постоянное взаимодействие со всеми категориями клиентов, внедрение и развитие новых продуктов и услуг позволили Банку Москвы достичь значительных финансовых результатов и показать высокую эффективность бизнеса.

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

По итогам 2008 года Банк заработал балансовую прибыль в размере 153,1 млрд. рублей, что на 35,7% превышает результат 2006 года. Чистая прибыль составила 116,7 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 32,8%. Рекордное значение прибыли Сбербанка России за отчетный год наглядно показывает его устойчивость к кризисным явлениям на международных рынках.

Практически двукратный рост капитала в 2008 году был обеспечен как размером полученной прибыли, так и в значительной степени проведенной в I квартале эмиссией обыкновенных акций, в ходе которой в капитал Банка было привлечено 230,2 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2009 года капитал Банка составил 681,6 млрд. рублей, а его доля в совокупном капитале российского банковского сектора составила 25,5% против 20,5% на начало 2007 года. Уровень достаточности капитала в результате дополнительного выпуска акций увеличился с 11,7 до 15,1%.

Рисунок 2.2. Динамика активов-нетто и капитала Банка Москвы за 2003-2007 гг.

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

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

Ключевым фактором роста бизнеса Банка является развитие операций кредитования - на долю кредитов корпоративным и частным клиентам в работающих активах приходится в совокупности около 87%. Вложения в ценные бумаги осуществляются Банком в основном в целях поддержания необходимого уровня ликвидности. По состоянию на 1 января 2009 года вложения в ценные бумаги составляют лишь немногим более 11% работающих активов, что снижает зависимость финансовых результатов Банка от изменения цен на фондовых рынках.

Основным источником ресурсов Банка Москвы традиционно являются средства частных клиентов, привлеченные во вклады - их доля в привлеченных средствах превышает 62%. Средства корпоративных клиентов составляют еще около 30% привлеченных средств. Таким образом, ресурсная база Банка Москвы формируется практически целиком за счет внутренних источников. На средства, привлеченные на международных финансовых рынках, приходится 3% всех привлеченных средств (рисунок 2.3).

Рисунок 2.3. Структура работающих активов и привлеченных средств Банка Москвы

Таким образом, возможности Банка Москвы по увеличению работающих активов практически не зависят от конъюнктуры внешних рынков.

За 9 месяцев 2009 года совокупный кредитный портфель Банка увеличился на 946,6 млрд. рублей и превысил 5 трлн. рублей. Прирост кредитного портфеля составил 23,1%. В сентябре 2009 года объем кредитного портфеля юридических лиц увеличился на 53,8 млрд. рублей, что больше чем за август и июль текущего года. Объем кредитов физическим лицам на 1 октября 2009 года составил около 1,25 трлн. рублей, прирост за 9 месяцев текущего года - 31,8% (прирост за 9 месяцев 2008 года - 24,9%). Сайт Банка Москвы .Режим доступа - www.bm.ru

Вложения в ценные бумаги за 9 месяцев сократились на 23,0 млрд. рублей и составили 490,1 млрд. рублей. Более 65% портфеля приходится на государственные ценные бумаги и используется банком для регулирования ликвидности. По итогам 9 месяцев банк получил положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами в объеме 16,1 млрд. рублей, в III квартале финансовый результат по портфелю ценных бумаг, отраженный в отчете о прибылях и убытках, составил -0,3 млрд. рублей.

Ресурсная база Банка увеличилась за счет притока средств физических и юридических лиц.

За 9 месяцев 2009 года остатки средств на счетах физических лиц возросли на 346,6 млрд. рублей и превысили 3 трлн. рублей. Прирост средств на счетах физических лиц за сентябрь составил 15,6 млрд. рублей, за август 41,6 млрд. рублей.

Замедление притока средств физических лиц в сентябре было компенсировано увеличением прироста средств юридических лиц (прирост за сентябрь составил 108,8 млрд. рублей, за август 52,2 млрд. рублей). В целом за 9 месяцев текущего года средства юридических лиц возросли на 457,5 млрд. рублей до 1785,3 млрд. рублей.

Прибыль до уплаты налогов из прибыли увеличилась по сравнению с результатами 9 месяцев 2008 года на 31,1% и составила 134,8 млрд. рублей. Прирост прибыли обусловлен увеличением доходов от операций кредитования и комиссионных операций. Чистая прибыль Банка по итогам 9 месяцев 2009 года составила 102,9 млрд. рублей - на 26,7% больше чем за аналогичный период прошлого года. Отношение затрат к доходам (Cost/Income) по сравнению с показателем за 2008 год улучшилось на 1,1 процентных пункта и составило 45,0%.

Капитал Банка увеличился с начала текущего года на 15,0% за счет полученной чистой прибыли и составил 783,5 млрд. рублей.

Банк Москвы - универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг на всей территории России. Действуя в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров, Банк стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, кредитует граждан, способствует устойчивому функционированию российской банковской системы и сбережению вкладов населения.

Основные направления деятельности Банка:

· кредитование российских предприятий;

· кредитование частных клиентов;

· вложение в государственные ценные бумаги и облигации Банка России;

· осуществление операций на комиссионной основе.

Ключевым фактором роста бизнеса Банка является развитие операций кредитования - на долю кредитов корпоративным и частным клиентам в работающих активах приходится в совокупности около 87%.

Банк Москвы традиционно проводит консервативную политику развития операций на рынке кредитования частных клиентов. Банк не предоставляет кредитные ресурсы без анализа платежеспособности потенциального клиента, несмотря на то, что его основные конкуренты активно наращивали объемы необеспеченного потребительского кредитования. Результатом этой политики стало сохранение качества кредитного портфеля на высоком уровне при снижении доли Банка Москвы на рынке кредитования физических лиц с 37,0 до 32,1%.

Ключевые показатели деятельности Группы ОАО «Банк Москвы» в 2009 году:

Чистая прибыль Группы за год составила 717 млн рублей;

Чистые процентные доходы увеличились на 10,2%;

Консервативный подход к формированию резервов под обесценение кредитов: объем резервов под обесценение кредитов клиентам, созданных Группой в 2009 году, составил 30,4 млрд рублей;

Высокий уровень достаточности капитала: показатель достаточности общего капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Базельским соглашением, по состоянию на 31.12.2009 составил 18,9%;

Контроль за расходами: в 2009 году показатель отношения операционных расходов к операционным доходам (Cost to income ratio) снизился до 30,8% по сравнению с 49,3% в 2008 году;

Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 17,6% до 489,5 млрд рублей;

Средства на клиентских счетах увеличились на 5,3%, остатки на счетах физических лиц возросли на 17,4%.

Процентные доходы Группы за 2009 год составили 82,3 млрд рублей, увеличились на 33,6% по сравнению аналогичным показателем 2008 года (61,6 млрд рублей). Данный рост был обусловлен увеличением доходов от кредитования, вызванным как ростом процентных ставок, так и увеличением объема кредитов, предоставленных юридическим лицам.

Процентные расходы Группы за 2009 год выросли на 53,5% и составили 51,0 млрд рублей против 33,2 млрд рублей в 2008 году. Основным фактором, повлиявшим на рост процентных расходов, стал рост процентных ставок, в результате чего произошло увеличение стоимости фондирования Группы в первой половине 2009 года.

Чистые процентные доходы составили 31,3 млрд рублей, показав рост на 10,2% по сравнению с 2008 годом.

Чистые комиссионные доходы Группы снизились на 5,1%, с 5,8 млрд рублей в 2008 году до 5,5 млрд рублей в 2009 году. Данное снижение было вызвано уменьшением комиссий по пластиковым картам и операциям с ценными бумагами.

Восстановление финансовых рынков, начавшееся со второго квартала 2009 года, создало предпосылки для увеличения объема операций с ценными бумагами. В 2009 году торговых портфель Группы увеличился в 3,3 раза по сравнению с 2008 годом и составил на конец 2009 года 118,5 млрд рублей. Группа увеличила объем операций с облигациями и еврооблигациями РФ и субъектов РФ, а также облигациями первоклассных российских корпоративных эмитентов. В результате чистый доход Группы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, по итогам 2009 года составил 9,6 млрд рублей.

Чистая прибыль Группы в 2009 году составила 717 млн руб. Основным фактором, повлиявшим на снижение роста прибыли в 2009 году, стало существенное увеличение объема резервов, созданных Группой. Также в первой половине 2009 года Группа поддерживала значительный запас ликвидности, что привело к снижению темпов роста операционного дохода по сравнению с предшествующими периодами.

Активы Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года составили 825,1 млрд руб., увеличившись за 2009 год на 3,0%.

Общий кредитный портфель (до вычета резервов) увеличился на 9,1% и достиг 577,8 млрд рублей. Основным источником роста кредитного портфеля стали кредиты юридическим лицам, которые возросли на 17,6% и составили на конец 2009 года 489,5 млрд рублей. Группа развивала клиентские отношения на базе комплексного подхода к удовлетворению нужд клиентов, активно используя перекрестные продажи.

Розничный бизнес является одним из приоритетных направлений деятельности Группы. Банк Москвы занимает 3-е место в Росси по объему средств, привлеченных от населения. В 2009 году остатки на счетах физических лиц возросли на 17,4% с 151,2 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2008 года до 177,5 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2009 года. Объем кредитов физическим лицам сократился на 21,9% до 88,3 млрд рублей.

Данное снижение было обусловлено экономической ситуацией и снижением спроса на кредитные продукты со стороны населения. Группа считает, что высокое доверие к ее бренду, солидные позиции на рынке банковских услуг и разветвленная сеть продаж, позволят ей в 2010 году увеличить объем кредитования физических лиц.

В течение 2009 года Группа уделяла особое внимание поддержанию оптимального объема резервов под обесценение кредитов в условиях экономической нестабильности. По состоянию на 31 декабря 2009 года объем резервов под обесценение кредитов клиентам достиг 43,3 млрд рублей, увеличившись с начала года в 3,4 раза. На конец года доля «неработающих» кредитов (non-performing loans) в общем кредитном портфеле Группы составила 3,94%. Показатель отношения резервов под обесценение кредитного портфеля к «неработающим» кредитам составил 190%. Успех Группы по поддержанию качества кредитного портфеля в условиях экономической нестабильности обусловлен консервативной политикой по управлению рисками.

Остатки на клиентских счетах увеличились на 5,3% и составили по состоянию на 31 декабря 2009 года 428 млрд рублей по сравнению с 406,5 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Собственный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 121,6 млрд рублей, увеличившись в течение отчетного периода на 33,7%. В июле 2009 года были зарегистрированы итоги 13-ой дополнительной эмиссии акций Банка Москвы, в результате которой капитал Банка был увеличен на 20 млрд рублей. В октябре 2009 года Банк Москвы привлек необеспеченный субординированный кредит от Внешэконобанка на сумму 11,1 млрд рублей, который вместе с увеличением уставного капитала, позволил повысить уровень капитализации Группы. По состоянию на 31 декабря 2009 года показатель достаточности собственного капитала (капитал 1-го и 2-го уровня), рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, значительно превысил установленный минимум 8% и составил 18,9%; показатель достаточности капитала 1-ого уровня составил 12,8%.

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы ОАО «Банк Москвы» за 2009 год был проведен ЗАО «БДО».