СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc279402233)

[1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАССИВНЫХ И АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИХ СОСТАВ 6](#_Toc279402234)

[1.1. Виды банковских пассивов 6](#_Toc279402235)

[1.2 Виды банковских активов 12](#_Toc279402236)

[1.3. Основы управления банковскими пассивами и активами 20](#_Toc279402237)

[1.4. Стратегия управления активами и пассивами коммерческого банка 27](#_Toc279402238)

[2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВАМИ И АКТИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ЧФ ОАО "НОРДЕА БАНК" 37](#_Toc279402239)

[2.1 Краткая характеристика ЧФ ОАО "Нордеа банк" 37](#_Toc279402240)

[2.2 Структура и анализ управления активами банка 39](#_Toc279402241)

[2.3 Структура и анализ управления пассивами банка 48](#_Toc279402242)

[3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ И АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ В ЧФ ОАО «НОРДЕА БАНК» 53](#_Toc279402247)

[3.1. Совершенствование системы управления пассивными и активными операциями в ЧФ ОАО "Нордеа банк" 53](#_Toc279402248)

[3.2 Оценка эффективности предложений по управлению пассивами ОАО «Нордеа банк» 80](#_Toc279402249)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 86](#_Toc279402250)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 89](#_Toc279402251)

# ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки являются важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников воспроизводственного процесса государства, хозяйствующих субъектов, населения. При этом коммерческие банки способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

Практическая роль банковской системы в экономике народного хозяйства, определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. В то же время эффективность вложения денежных средств в значительной степени зависит от способности самой банковской системы направлять эти средства именно тем заемщикам, которые способы их оптимально и эффективно использовать. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияют на скорость их оборота, эмиссию, общую массу включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация роста денежной массы - это дело снижения темпов инфляции, обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого, рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Это дело государства

Успех того или иного банка все больше зависит от эффективного управления, постоянного повышения конкурентоспособности. Поэтому вопрос управления активными и пассивными банковскими операциями в современных условиях приобретает особую остроту, поскольку от того, насколько эффективно используются ресурсы банка, зависит основной финансовый показатель деятельности банка – прибыль. Опыт как мировой, так и отечественной практики показывает, что недооценка управления в банках, приводит к негативным последствиям в их деятельности.

Все вышесказанное определяет актуальность выбранной темы дипломной работы.

Объектом исследования в дипломной работе является Челябинский филиал ОАО «Нордеа банк», в качестве предмета выступают активные и пассивные операции банка.

Цель работы – на основе анализа управления активными и пассивными операциями ОАО «Нордеа банк» разработать мероприятия по повышению эффективности управления.

Поставленная цель определила задачи дипломной работы:

- рассмотреть теоретические основы управления пассивными и активными операциями банка;

- проанализировать активные операции Челябинского филиала ОАО «Нордеа банк»;

- провести анализ пассивных операций Челябинского филиала ОАО «Нордеа банк»;

- разработать систему мероприятий по повышению эффективности управления активными и пассивными операциями, рассчитать их эффективность.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы.

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.

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

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАССИВНЫХ И АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИХ СОСТАВ

## 1.1. Виды банковских пассивов

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.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по ссылке.**

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.

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.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по** [**ссылке**](http://www.diplomrus.ru/raboti/28714)**.**

## 1.2 Виды банковских активов

В соответствии с положением из Закона «О банках и банковской деятельности» содержится упоминание об операциях и услугах банков. В отечественной экономической литературе нередко не делают различий между этими понятиями. При этом распространено определение банковских услуг как «массовых операций». Однако из этого определения не ясно, чем услуги отличаются от банковских операций. Между тем о банковских услугах речь может идти лишь в рамках взаимоотношений «клиент-банк». Именно наличие клиента и позволяет рассматривать операции банка как его услуги. Таким образом, банковской услугой является одна или несколько операций банка, удовлетворяющую определенную потребность клиента. Кроме того, услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату.

По классификации активных операций, как и по структуре активов сложились разные точки зрения.

По мнению Белоглазовой Н.Г. основными активными операциями являются: кредитные операции, в результате которых формируется кредитный портфель банка; инвестиционные операции, создающие основу для формирования инвестиционного портфеля; кассовые и расчетные операции, являющиеся одним из основных видов услуг, оказываемых банком своим клиентам; прочие активные операции, связанные с созданием соответствующей инфраструктуры, обеспечивающей успешное выполнение всех банковских операций.

Лаврушин О.И. считает, что наиболее распространенными активными операциями банков являются:

* ссудные операции, как правило, приносят банкам основную часть их доходов. В макроэкономическом масштабе значение этих операций состоит в том, что посредством них банки превращают временно бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения и потребления;
* инвестиционные операции, в процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности;
* депозитные операции, назначение активных депозитных операций банков заключается в создании текущих и длительных резервов платежных средств на счетах в Центральном банке (корреспондентский счет и резервный счет) и других коммерческих банках;
* прочие активные операции, разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В российской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

Такие авторы, как Поляков В.П., Московкина Л.А. подразделяют активные операции на банковские инвестиции, предоставление ссуд, учет (покупка) коммерческих векселей и фондовые операции.

Антонов П.Г., Пессель М. выделяет такие же операции как и Букато В.И. и Львов Ю.И., то есть: кассовые, кредитные, инвестиционные и прочие операции.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по ссылке.**

Кроме выше перечисленных видов кредитов следует так же назвать межбанковский кредит – это привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных ресурсов кредитных учреждений.

Наряду с ссудными – расчетные операции относятся к числу важнейших операций банка.

Расчетные операции – операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленными ЦБ РФ; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности между собой; а при выполнении международных расчетов – в порядке, установленными федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Коммерческие банки, ЦБ РФ обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация выплачивает проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке ЦБ РФ.

К основным формам расчетов относятся: перевод, вексель, чек, аккредитив, инкассо, клиринг.

Перевод является наиболее распространенной формой расчетов и подразделяется на кредитовый и дебетовый. В России используется преимущественно кредитовый перевод, занимающий более 90% платежного оборота. В качестве платежного инструмента используется платежное поручение о дебетовых списаниях – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Вексель – безусловное абстрактное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее векседержателю бесспорное право по наступлении срока требовать от векседателя или акцептанта уплаты денежной суммы. Различают простой и переводной векселя. Простой вексель – письменный документ, по которому векседатель обязуется уплатить векседержателю (бенефициару) или по его указанию третьему лицу определенную сумму в определенный срок. Переводной вексель – письменный документ, по которому кредитор (трассант) поручает своему дебитору (трассату) выплатить определенную сумму в установленный срок определенному лицу (ремитенту.)

Чек – ценная бумага, выполненная владельцем счета в банке (чекодателем) на бланке установленной формы, содержащая поручение этому банку (плательщику) произвести платеж по ее предъявлении указанной суммы третьему лицу (чекодержателю) или лицу, давшему это поручение.

Аккредитив – письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Аккредитивная форма – одна из основных в международных расчетах. 90% всех аккредитивов составляет документарный аккредитив – это соглашение, в силу которого банк (банк-эмитент) должен по просьбе клиента и на основании его инструкций произвести платеж третьему лицу или по его приказу (бенефициару) или должен оплатить или акцептовать переводные векселя (тратты), выставленные бенефициаром, или негоциировать (купить или учесть) документы, или дает полномочия произвести любую из этих операций другому банку (исполняющему банку). Используется также денежный аккредитив – именной документ, который выдается банком лицу, внесшему определенную сумму и желающему получить ее в другом городе страны или за границей.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по** [**ссылке**](http://www.diplomrus.ru/raboti/28714)**.**

Инвестиционные операции – операции в процессе которых банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности. Такими ценными бумагами могут служить привилегированные акции, облигации, государственные долговые обязательства, финансовые инструменты (векселя и др.).

Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются целью получения дохода и обеспечения ликвидности определенной группы своих активов. Основное содержание активной инвестиционной политики банка составляют определение круга ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств, оптимизация структурного инвестиционного портфеля на каждый конкретный период.

Отличительной особенностью инвестиционных операций коммерческого банка от кредитных операций заключается в том, что инициатива проведения первых исходят от самого банка, а не его клиента. Это инвестиционная деятельность самого банка.

Фондовые – операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных). К фондовым операциям относятся: операции с векселями (учет и переучет операций, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе) и операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

## 1.3. Основы управления банковскими пассивами и активами

Связь между активными и пассивными операциями коммерческого банка чрезвычайно сложна. Поэтому необходим четкий анализ всех сфер банковской деятельности. Так, если анализ пассива есть анализ ресурсов банка, то анализ актива есть анализ направлений использования этих ресурсов – на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются. По активу баланса коммерческого банка можно проследить за распределением ресурсов банка по видам операций.

Анализ качества управления активами банка следует начинать с оценки структуры банковских активов, в первую очередь с позиций ее рациональности и диверсифицированности.

Банковские активы, как и пассивы, состоят из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи активов – земля и здания, принадлежащие банку, текущие – денежная наличность банка, учетные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и инвестиции. С точки зрения ликвидности и прибыльности можно выделить четыре группы банковских активов.

Первая группа банковских активов – первичные резервы. Это самые ликвидные активы, которые могут быть немедленно использованы для выплаты изымаемых вкладов и удовлетворения заявок на кредиты. Сюда входят: денежная наличность банка (кассовые остатки на банковских счетах в виде банкнот и монет, достаточные для повседневных расчетов и средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ), чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования, средства на корреспондентских счетах в других коммерческих банках. Такие активы не приносят дохода, но служат главным источником ликвидности банка.

Потребность в кассовой наличности у разных банков далеко не одинаковая. Размеры корреспондентских счетов приблизительно соответствует объему услуг. Однако средства на корреспондентских счетах не всегда в полной мере отражают размеры, предоставляемых банками-корреспондентами услуг, поскольку средства некоторых банков используются ими редко. Рост издержек предоставляемых банками услуг вынуждает многие банки переводить корреспондентские отношения на коммерческую основу. Это в свою очередь требует установления платы за отдельные услуги, используемые банками-корреспондентами, и поддержания таких остатков на корреспондентских счетах, чтобы полученные доходы полностью покрывали издержки по предоставлению услуг.

Вторая группа активов – вторичные резервы. Это приносящие небольшой доход высоколиквидные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличность. В резервы второй очереди входят активы, которые обычно составляют портфель ценных бумаг, и в некоторых случаях – средства на ссудных счетах. Основное назначение данной группы активов – служить источником пополнения первичных резервов. Как и последние – это скорее экономическая категория, нежели бухгалтерская, и она тоже не фигурирует в банковском балансе.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по ссылке.**

По уровню доходности активы банка делятся на – приносящие доход (кредиты, инвестиции) и не приносящие дохода (свободные резервы, материальные активы).

По уровню риска все активы подразделяются на пять групп. Каждой группе присваивается соответствующий коэффициент риска, которой показывает, насколько надежно вложение средств банка в те или иные активы в процентах. Так, первую группу активов составляют безрисковые активы (0), к ним относятся средства на корреспондентском счете и средства на резервном счете банка в ЦБ РФ. Активам банка в виде остатка средств в кассе присвоен коэффициент риска 2%, что не исключает небольшую степень риска этой операции. Ко второй группе относятся низкорисковые активы с минимальным коэффициентом риска – 10%. Это ссуды, гарантированные правительством России, ссуды под залог драгоценных металлов в слитках, ссуды под залог государственных ценных бумаг. Совершая активные операции, банк должен располагать полной и свежей информацией о положении дел на денежном рынке для принятия мер по снижению банковских рисков. Максимальный риск (100%) имеют активные операции банков, отнесенные к пятой группе активов. Это вексельные кредиты, краткосрочные и долгосрочные ссуды клиентам, дебиторы по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка.

До 80% банковских активов приходятся на учетно-ссудные или кредитные операции и операции с ценными бумагами. К первому виду относятся операции по предоставлению ссуд. Операции, в которых банки выступают в качестве гарантов, но не вкладывают собственных средств, не фигурируют в активе баланса, а отражается на забалансовых счетах. Такие операции называются забалансовым. Кроме различных видов гарантий (в том числе акцептов) сюда входят неиспользованные обязательства предоставить кредиты (кредитные линии), срочные сделки с валютами и ценными бумагами, разнообразные посреднические и доверительные (трастовые) операции.

Активы банка должны быть ликвидными, т.е. легко превращаться в наличные деньги. По степени ликвидности банковские активы делятся на:

(а) высоколиквидные активы, т.е. активы находящиеся непосредственно в денежной форме (резервы первой очереди) либо легко обращаемые в денежную форму (резервы второй очереди);

(б) краткосрочные ликвидные активы – краткосрочные ссуды и ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;

(в) труднореализуемые активы – долгосрочные ссуды, ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка, долевое участие в совместной деятельности и

(г) низколиквидные активы – вложения в основные фонды банка.

В мировой практике сложилось несколько подходов к управлению банковскими активами. При том или ином подходе к управлению руководство банка по разному распределяет ресурсы между различными группами активов. Под управлением активами понимается пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств. Применительно к коммерческим банкам – это распределение на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы. Особое внимание при размещении средств уделяется инвестициям в ценные бумаги и ссудные операции, в частности составу портфелей ценных бумаг и непогашенных ссуд.

Простейшим с точки зрения применения является первый метод, названный методом общего фонда средств. Многие банки широко используют этот метод, особенно в период избытка средств. В основе данного метода лежит идея объединения всех ресурсов. Затем совокупные средства распределяются между теми видами активов (ссуды, правительственные ценные бумаги, кассовая наличность и т.д.), которые считаются подходящими.

Данный метод требует от руководства банка равного соблюдения принципов ликвидности и прибыльности. Поэтому средства помещаются в такие виды активных операций, которые наиболее полно соответствуют этим принципам. Размещение средств осуществляется в соответствии с определенными приоритетами, какая часть средств, имеющихся у банка, должна быть помещена в резервы первой или второй очереди, использована для ссуд и покупки ценных бумаг, чтобы это принесло доход.

Использование метода общего фонда средств в управлении активами дает банку широкие возможности выбора категорий активных операций. В то же время данный метод не содержит четких критериев для распределения средств по категориям активов и не дает решения дилеммы «ликвидность-прибыльность». Последнее зависит от опыта и интуиции банковского руководства.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по** [**ссылке**](http://www.diplomrus.ru/raboti/28714)**.**

Оба рассмотренных метода имеют недостаток: они опираются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Только анализ счетов отдельных клиентов банка и хорошее знание хозяйственных и финансовых условий на местном рынке позволят банку определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

## 1.4. Стратегия управления активами и пассивами коммерческого банка

В современной банковской практике под управлением активами и пассивами (УАП) принято понимать интегрированный подход к управлению балансом банка, который рассматривается как единое целое и направлена на достижение общей цели повышения доходов за приемлемого уровня риска.

Сущность управления активами и пассивами заключается в формировании стратегий и проведении операций, которые приводят структуру баланса банка в соответствие с выбранной политики. За данного подхода банки рассматривают свои портфели активов, обязательств и капитала в неразрывном единстве как совокупный портфель, направленный на достижение общей цели. Такой способ управления вполне обоснован, поскольку в реальной действительности все банковские портфели тесно взаимосвязаны и в значительной мере влияют друг на друга.

Управление активами и пассивами банка предоставляет менеджменту возможность управлять риском процентных ставок и риском ликвидности координирование решений относительно источников финансирования и направлений размещения средств. В современных условиях нестабильности финансовых рынков и роста рискованности деятельности сбалансированное управление активами и пассивами рассматривается как наиболее эффективный подход к управлению коммерческим банком.

Но такое понимание взаимосвязи активов и пассивов не всегда было характерно для банкиров. Учитывая историческое развитие методов управления коммерческим банком различают три основных подхода к решению данной проблемы: стратегия управления активами; стратегия управления пассивами; стратегия сбалансированного управления активами и пассивами (УАП).

1. Стратегия управления активами.

Эта стратегия преобладала в международной банковской практике до 60-х годов нашего века. При таком подходе банкиры воспринимали источники формирования ресурсов - обязательства и капитал - как такие, которые не зависят от банковской деятельности, а определяются, в основном, возможностями и потребностями клиентов и акционеров банка. Предполагалось, что размер, виды и структура обязательств, которые мог привлечь банк, обуславливались населением. Последнее будто само определяло количественное соотношение между депозитами, вкладами и текущими счетами, которые мало намерении открыть в банке. Ключевая сфера принятия решений руководством банка была связана не с привлечением средств, а с размещением активов. Управленческие решения в основном, касались того, кому предоставлять ограниченные объемы имеющихся кредитных ресурсов и какими должны быть условия займа.

Потребности ликвидности за такого подхода удовлетворялись за счет поддержания значительной части активов в высоколиквидные форме, приобретения достаточного количества государственных ценных бумаг, а также благодаря разумному управлению кредитами. Большинство банковских займов в таком случае должны быть краткосрочными или выданным на сроки, соответствующие сезонным потребностям клиентов, с равномерным погашением в течение всего делового цикла. Но на практике банковский актив номер один - займы - не всегда отвечает этим требованиям, особенно когда экономика находится в стадии упадка. В этих условиях необходима реструктуризация некоторых видов кредитов (например, пролонгация), а значит, нужны поиски новых источников средств для поддержания этих кредитов.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по ссылке.**

Метод разделения источников финансирования приобрел значительного практического распространения в период управления банками через пассивы. Установление контроля над структурой и стабильностью обязательств позволяет формировать депозитную базу в соответствии с потребностями относительно проведения активных операций. С развитием финансовых рынков главное преимущество метода разделения источников, которая заключается в снижении риска ликвидности, утратила свое значение. Банки получили возможность в любое время привлекать ликвидные средства на межбанковском рынке. Последними десятилетиями в международной банковской практике применяется интегральный метод управления, который включает методы объединения и разделения источников финансирования и обеспечивает большую гибкость при управлении активами и обязательствами банка.

# 2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВАМИ И АКТИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ЧФ ОАО "НОРДЕА БАНК"

## 2.1 Краткая характеристика ЧФ ОАО "Нордеа банк"

ОАО «Нордеа Банк» (ранее АБ «ОРГРЭСБАНК») основан в 1994 году. Банковская Группа Nordea владеет 100% акций Банка. Нордеа Банк является универсальной кредитной организацией, которая хорошо знает потребности своих клиентов и успешно оказывает полный комплекс услуг для физических и юридических лиц.

Банк входит в число [30 крупнейших банков России по размеру активов и капитала.](http://www.nordea.ru/about/reiting/)

Банковская Группа Nordea - ведущий скандинавский финансовый институт, предоставляющий своим клиентам широкий спектр продуктов, услуг и решений в области банковских операций, управления активами и страхования.

По величине капитала Группа входит в TOP-20 банков Западной Европы и TOP-40 кредитных организаций мира, имеет высокие рейтинги надежности международных агентств.

Nordea обслуживает почти 10 миллионов клиентов, в более чем 1400 отделениях и филиалах. Акции банка котируются на биржах Копенгагена, Хельсинки и Стокгольма.

Первоначально ОАО «Нордеа банк» был зарегистрирован с уставным капиталом 150 тыс. рублей (с учетом деноминации), количество пайщиков 297 юридических лиц.

При преобразовании в акционерное общество банк зарегистрировал уставный капитал в сумме 200 тыс. рублей, сформированный в т.ч. за счет взносов учредителей в сумме 86,7 тыс. рублей (20 юридических лиц и физических лиц - членов коллектива банка), общее количество акционеров 1568.

ОАО «Нордеа банк» осуществляет банковские операции и предоставляет услуги клиентам в соответствии с лицензиями и разрешениями, имеющимися у Банка.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств граждан, операции с ценными бумагами, услуги на рынке банковских карт.

Основным направлением вложения остается кредитование различных групп клиентов - корпоративных клиентов, индивидуальных частных предпринимателей и населения. Большое внимание Банк уделяет развитию собственных и совместных программ по ипотечному кредитованию. В 2008 ду Банк заключил договор с ЕБРР на сумму 140 млн. рублей сроком на 7 лет по финансированию ипотечного кредитования, соглашение с банком “Дельта Кредит” и переоформил соглашение с Агентством ипотечного жилищного кредитования. Все это позволило ОАО «Нордеа банк» существенно расширить линейку ипотечных продуктов и максимально учесть потребности клиентов.

Кредитование малого бизнеса Банк осуществляет с 2002 года в рамках совместной программы с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР). За 5 лет объем кредитов, выданных представителям малого бизнеса, вырос до 1,5 млрд. рублей в 2009 году.

ОАО «Нордеа банк» является принципиальным членом Ассоциации VISA, осуществляет эмиссию и обслуживание карт VISA на основании лицензионного соглашения от 04.06.1996 года. Также Банк является участником Ассоциации российских членов VISA, что позволяет осуществлять взаиморасчеты с российскими банками в рублях. Количество карт платежной систем VISA, эмитируемых Банком возросло с 57 тысяч в 2002 году до 301 тысячи в 2006 году. Остатки средств на карт-счетах увеличились за данный период на 437,5% и составили на 01.01.2007г. 1,2 млрд. рублей.

Кредитование корпоративных клиентов ОАО «Нордеа банк» осуществляет в рублях и иностранной валюте. Банк предоставляет краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты на разовую сделку, осуществляет кредитование в форме "овердрафт", в форме кредитной линии "под лимит задолженности", невозобновляемой кредитной линии "под лимит выдачи".

Одним из приоритетных и интенсивно развивающихся направлений деятельности Банка является кредитование малого бизнеса.

Несмотря на значительную конкуренцию на региональном рынке банковских услуг, а также сложившийся мировой кризис ликвидности, ОАО «Нордеа банк» сохранил положительную динамику развития по основным направлениям бизнеса. Результаты деятельности банка в 2009 году свидетельствуют об его уверенном развитии и сохранении позиций банка на банковском рынке Челябинской области.

## 2.2 Структура и анализ управления активами банка

Анализ активных операций – анализ основных видов и направлений банковской деятельности, изучение и оценка экономической эффективности управление активами банка – процесс сложный и многоаспектный, размещенных банком средств.

Анализ качества управления активами банка следует начинать с оценки структуры банковских активов, в первую очередь с позиций ее рациональности и диверсифицированности. При этом можно использовать таблицу 2.1.

Проанализируем результаты, полученные в таблице 2.1. За рассматриваемый период общий объем активов увеличился на 8820500 тыс.руб.

Наибольшая доля в структуре активов принадлежит чистой ссудной задолженности, доля которых возрастает с 64,48 до 88,99%, в абсолютном выражении это изменение составит 9090603 тыс.руб.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по ссылке.**

Таблица 2.5 - Структура активов, приносящих процентный доход

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2008 год | | 2009 год. | |
|  | Сумма  тыс. руб. | Удельный вес (%) | Сумма тыс.руб | Удельный вес (%) |
| Коммерческие кредиты: |  |  |  |  |
| Краткосрочные | 9462290 | 81,20 | 9694711 | 78,46 |
| Долгосрочные | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Краткосрочные кредиты и депозиты в банках | 2167470 | 18,60 | 2645472 | 21,41 |
| Краткосрочные вложения в ценные бумаги | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Долгосрочные вложения в ценные бумаги | 23306 | 0,20 | 14827 | 0,12 |
| Всего | 11653067 | 100 | 12355010 | 100 |

Как видно из таблицы 2.5, сумма активов, приносящих процентный доход, составила 12355010 тыс. руб., что выше показателя 2008 года на 701943 тыс. руб.

Основная сумма активов, приносящих процентный доход 81,2% размещена в краткосрочных кредитах. По сравнению с 2008 годом увеличились кредитные вложения. Банк стремился предоставить кредиты прежде всего своим клиентам и только под надежные гарантии, что позволило перекрывать кредитный риск.

## 2.3 Структура и анализ управления пассивами банка

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

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по** [**ссылке**](http://www.diplomrus.ru/raboti/28714)**.**

Начисление процентов на среднемесячный остаток на счете. Начисление процентов на среднемесячный остаток осуществляется на основании подписанного Дополнительного соглашения к Договору банковского счета.

Размер среднемесячного остатка и порядок уплаты процентов определяются действующими условиями расчета и выплаты процентов.

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.

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 прочих обязательств.

Для того, чтобы стабилизировать состояние банковской деятельности, следует разработать методику, согласно которой ОАО «Нордеа банк» сможет увеличить объемы депозитов юридических и физических лиц, а также стабилизирует деятельность банка в целом.

# 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ПАССИВНЫМИ И АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ В ЧФ ОАО «НОРДЕА БАНК»

## 3.1. Совершенствование системы управления пассивными и активными операциями в ЧФ ОАО "Нордеа банк"

В целях совершенствования управления активными и пассивными операциями необходимо следующее:

– исследуемый коммерческий банк должен иметь собственную депозитную политику, выработанную с учетом специфики его деятельности в Челябинской области 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.

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.

1. 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.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по ссылке.**

Для организации функции управления финансовыми ресурсами в ЧФ ОАО «Нордеа банк» 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.

3. Совершенствование системы управления активами и пассивами Челябинского филиала ОАО «Нордеа банк» 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 ОАО «Нордеа банк» 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 активами и 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 ОАО «Нордеа банк» 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 ОАО «Нордеа банк»

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.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по** [**ссылке**](http://www.diplomrus.ru/raboti/28714)**.**

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:

, (3.2)

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.

5. 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.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по ссылке.**

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 ОАО «Нордеа банк» 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.

**Вырезано.**

**Для приобретения полной версии работы перейдите по** [**ссылке**](http://www.diplomrus.ru/raboti/28714)**.**

Будучи финансовыми посредниками, банки реализуют механизм внутриотраслевого, межотраслевого и межрегионального перераспределения капитала, обеспечивают процесс созданияновых обязательств, их обмен на обязательства других участников, создают общую обезличенную массу денежных средств, привлекая временно свободные от разных источников.

Банки выполняют стратегическую для государства задачу — они «отвечают» за бесперебойное обеспечение денежными средствами.

Банк, по своей сути, является универсальным коммерческим предприятием, созданным для проведения денежных расчетов в экономике, масштабного кредитования различных сфер и направлений деятельности страны, оказания финансовых и консультационных услуг, проведения операций с различными ценностями. Устойчивость банка на рынке определяется, прежде всего, грамотно организованной работой учреждения, квалификацией руководящих работников и персонала, установленным кругом целей и задач, правильно создаваемой и четко управляемой структурой привлекаемых и размещаемых денежных средств.

Основа деятельности банка — достижение баланса между привлеченными ресурсами, собственным капиталом банка и размещением этих средств с целью обеспечения доходности, эффективности и надежности, поддержания на должном уровне ликвидности.

Определяющей стороной деятельности банка является формирование его пассивов, а основой существования и выполнения своих функций — размещение собственных и привлеченных средств, т.е. проведение активных операций.

Итак, активные операции банка представляют собой размещение пассивов в различных формах: кредитование, банковские инвестиции, приобретение ценных бумаг, учет векселей, проведение расчетных операций по поручению клиентов, оказание консультационных услуг и обслуживание клиентов с использованием нетрадиционных видов деятельности.

В дипломной работе рассмотрена деятельность ОАО «Нордеа Банк», который был в 1994 году. Банк входит в число 30 крупнейших банков России по размеру активов и капитала. В работе проанализирована деятельность Челябинского филиала ОАО «Нордеа банк».

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

За рассматриваемый период общий объем активов увеличился на 8820500 тыс.руб.

Наибольшая доля в структуре активов принадлежит чистой ссудной задолженности, доля которых возрастает с 64,48 до 88,99%, в абсолютном выражении это изменение составит 9090603 тыс.руб.

За рассматриваемый период наблюдается увеличение обязательств банка на 7656312 тыс.руб. Наибольшая доля в структуре обязательств принадлежит средствам кредитных организаций, причем из доля постоянно возрастает.

Челябинский филиал ОАО «Нордеа банк» осуществляет активные операции в основном за счет привлеченных средств, имеющих долгосрочный характер, которые составляют около 80,0% в общей структуре пассивов. Существенную часть этих пассивов составляют депозиты и вклады (98,12%). Увеличение доли этих источников ведет к удорожанию ресурсов, однако благодаря этому банку легче спрогнозировать наличие у него средств.

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 ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Официальные источники

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1,2. – М.: «Ось-89», 2004.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации 05.08 2000 № 117-ФЗ.
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996г. № 17-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» - от 07.08.2001г. № 115-ФЗ.
6. Федеральный закон РФ «Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, и финансированию терроризма». 08.2001. – № 115-ФЗ.
7. Указ Президента Российской Федерации «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» от 23 мая 1994г.
8. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденные ЦБ РФ от 5 декабря 2002г. № 205-П.
9. Инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986г. № 28. О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР (с изменениями от 11 августа 1987г., 26 августа 1988г., 29 сентября 1989г., 30 мая, 31 августа 1990г.)
10. Положение ЦБР от 5 января 1998г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. ЦБР 19 декабря 1997г.) (с изм. и доп. от 22 января 1999г., 31 октября 2002г.)
11. Положение ЦБР от 3 октября 2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 3 марта 2003г., 11 июня 2004г.)
12. Положение о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации». – ЦБ РФ 9 октября 2002г. № 199-П (с изменениями и дополнениями от 25.11.2002г.,01.06.2004г.)
13. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. – ЦБ РФ 5 декабря 2002г. № 205-П.
14. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физических и юридических лиц в РФ. – ЦБ РФ от 01 04.2003 № 222-П.
15. Приказ МНС РФ от 27.07.2004 № САЭ-З-24/441@ «Об утверждении форм документов, содержащих сведения о банковских счетах юридических и индивидуальных предпринимателей».

Книги:

1. Антонов П.Г. , Пессель М. Денежное обращение, кредиты, банки [Текст]/ - М.: ИНФРА-М, 2007 .- 111с.
2. Банки и банковские операции [Текст]: Учебник для вузов / под ред. Жукова Е.Ф. М.: Банки и биржи, 2006. 423 с.
3. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга 1. [Текст] - М.: ТОО Инжиринго-консалтинговая компания «ДеКА», 2005. 517с.
4. Банковское дело [Текст]/ Под ред. О.И. Лаврушина. - М., 2008. - 511с.
5. Банковское дело [Текст]. Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Юристъ, 2007. - 415с.
6. Банковское дело [Текст]. Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 592с.
7. Банковское дело [Текст]. Учебник / Под ред. Колесникова В.И. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 564с.
8. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]. - М.: Логос, 2005. 387с.
9. Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка [Текст]. - Л.: ЛФЭИ, 2008. - 324с.
10. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как избежать банкротства [Текст]. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. - 192с.
11. Березина М.П., Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты [Текст]. - М.: Финстатинформ, 2008. - 412с.
12. Бломштейн Г.Д., Саммерс Б.Д. Банковское дело и платежная система [Текст]. - М.: Дело, 2005.- 493с.
13. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России [Текст]. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 347с.
14. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст]. - СПб.: ОРКЕСТР, 2008. - 496с.
15. Ефимова Л.Г. Банковское право [Текст]. - М.: БЕК, 2005. - 312с.
16. Иванов В.В. Анализ надежности банков [Текст]. – М.: Русская деловая литература, 2008. - 320с.
17. Косой А.М. Управление безналичным платежным оборотом [Текст]. - М.: Финансы, 2006. - 368с.
18. Коттер Р. Коммерческие банки [Текст]. - М.: Прогресс, 2007. - 501с.
19. Кредит и обращение денег в сфере безналичного оборота [Текст] / Под ред. Ц.М. Хайтиной. Саратов, 2005. - 217с.
20. Ломан Э.Д. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст]. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 381с.
21. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции [Текст]. - М.: ЮНИТИ, 2005. - 457с.
22. Миловидов Д.А. Современное банковское дело [Текст]. - М.: ИНФРА-М, 2004. – 335с.
23. Молчанов И.В. Коммерческий банк в современной России [Текст]. М.: Финансы и статистика, 2005. - 259с.
24. Поляков В.П. ,Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита [Текст]. - М.: Инфра - М, 2005. - 357с.
25. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма [Текст]. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 351с.
26. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. - М.: ЮНИТИ, 2008. - 325 с.
27. Семенюта О.Г. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Банки и биржи, 2005. - 453с.
28. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции [Текст]. - М.: АНТИДОР, 2006. - 268с.
29. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [Текст]. - М.: ИНФРА-М, 2007.- 446с.
30. Яковлев Н.П. Кассовая работа в коммерческом банке [Текст]. - М.: ЮНИТИ, 2004. 422с.

Статьи из журналов и газет

1. Банковское отделение будущего [Текст]. // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006.№2. С.43-50.
2. Белов В.А. Концептуальные вопросы организации безналичных расчетов [Текст] / В.А. Белов // Банковское дело. 2005. № 12. С. 17-21.
3. Бурдинский А. Кому и зачем нужен Интернет – Банкинг [Текст] / А. Бурдинский // Мир Интернет. 2004. № 9. С. 41-45.
4. Горюхин Б.Н., Гузов К.О., Фатуев В.А. Оценка периода использования остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов [Текст] / Б.Н. Горюхин // Банковское дело. 2006. № 1. С. 23-25.
5. Горяинова И.Н. Неработающие счета клиентов банка [Текст] / И.Н.Горяинова // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.2009.№11. С.60-63.
6. Каленбет Д. Управление рисками и защита информации в системах интернет-банкинга [Текст] / Д.Каленбет // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006.№6, С.62-67.
7. Кузьмин О. «Клиент-Банк» и программы распознавания отсканированных платежных поручений [Текст] / О.Кузьмин // Банковское дело в Москве. 2008. № 4. С. 37-41.
8. Лукацкий А. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы России [Текст] / Лукацкий А. // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2005.№9.С.66-73.
9. Лямин Л.В. Основные подходы к осуществлению банковского надзора в области интернет-банкинга за рубежом и в России [Текст] / Л.В.Лямин // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2009.№2. С.83-94.
10. Маневич В.Е. Кредитно-денежная политика и экономическая динамика в России [Текст] / В.Е. Маневич // Бизнес и Банки. 2009. №7. С. 31-35.
11. Мехряков В.Д. Методологические основы конкуренции на региональном рынке финансовых услуг [Текст] / В.Д.Мехряков // Банковское дело. 2006. № 7. С. 12-14.
12. Минина Т.Н. Электронные банковские услуги [Текст] / Т.Н.Митина // Банковские услуги. 2005. № 7. С. 31-35.
13. Подпорин Ю. Безналичные расчеты под защитой [Текст] / Ю.Подпорин // Экономика и жизнь. 2004. № 19.С.19-27.
14. Саксельцева Е.Г. Принципы использования банковских технологий в системе безналичных расчетов [Текст] / Е.Г. Саксельцева // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006.№2. С.51-55.

Электронный ресурс

60. [www.nordea.ru](http://www.nordea.ru) – Официальный сайт ОАО «Нордеа банк»