

Тема: Управление пассивами банка

1. Управление собственным капиталом
2. Управление привлеченными ресурсами

Процесс управления пассивами банка предполагает их эффективное использование в соответствии с возможностями формирования ресурсной базы.

Управление пассивами включает два взаимосвязанных процесса: управление собственным капиталом и управление привлеченными ресурсами.

1. Управление собственным капиталом банка.

Собственный капитал кредитной организации составляет основу его деятельности и является важным источником финансовых ресурсов.

Он является основным критерием, формирующим доверие клиентов к банку, и базой финансовой устойчивости банка.

Эти причины обусловили усиленное внимание надзорных органов к величине и структуре собственного капитала и сделали показатель достаточности капитала важнейшим в системе оценки надежности банка.

За счет собственного капитала банки

Собственный капитал выполняет следующие функции:

- оперативная функция: собственный капитал банка, в виде первоначального капитала, является источником финансирования расходов учредителей по созданию банковского бизнеса, а в дальнейшем – источником его расширения и источником долгосрочных инвестиций банка, обеспечивает доступ к финансовым рынкам.

- защитная функция: т.к. большая часть активов финансируется привлеченными средствами, собственный капитал банка необходим для поглощения убытков, не покрытых текущими доходами, вследствие воздействия рисков банковской деятельности и обеспечивает защиту интересов вкладчиков.

- регулирующая функция: Центральный Банк РФ в целях контроля за банковской деятельностью предъявляет к собственному капиталу банка следующие требования:

1. Минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения банковской лицензии.
2. Достаточности капитала с учетом рисков балансовых и забалансовых операций.
3. Предельной суммы риска на одного кредитора (вкладчика) и заемщика.
4. Ограничения по величине активов и условиям покупки активов другого банка.

Основными причинами регулирования банковского капитала являются

- ограничение риска банкротства банков,
- поддержание общественного доверия к ним,
- ограничение потерь государства, связанных со страхованием банков.

Существуют три основных подхода к расчету величины собственного капитала (СК):

1. по балансу:

$СК = \text{активы (A)} - \text{привлеченные средства (ПС)}$

2. по регламенту банковского надзора СК включает:

- обыкновенные и привилегированные акции,
- нераспределенную прибыль,
- резервный капитал,
- резервы по активным операциям,
- субординированные обязательства,
- доли в дочерних кампаниях,
- переоценку имущества и т.д.

3. по рыночной оценке:

$СК = \text{рыночная стоимость A} - \text{рыночная стоимость ПС}$

Регулирующие органы при оценке капитала используют:

1. результаты структурного и динамического анализа состояния капитала,
2. соблюдение минимального уровня,
3. экспертные оценки адекватности величины СК:
 - качество управления,
 - уровень ликвидности активов,
 - динамику прибыльности,
 - качество собственности
 - качество ведения операций,
 - динамику размера депозитов, и т.д.

Эффективность использования СК оценивается с помощью показателей:

СК / кредиты,
ROE .

СК / Ад,

ЧП / СК или

Управление собственным капиталом -

регулирование его величины с учетом:

- 1.роста объема балансовых и забалансовых операций,
- 2.величины принимаемых банком рисков,
- 3.соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала, осуществляемое с целью достижения, установленных банком, целевых параметров капитала.

Объектом управления служит:

- абсолютная величина СК,
- структура СК,
- затраты на формирование и источники формирования СК,
- уровень рентабельности СК.

Дополнительная потребность в СК возникает в связи с:

- требованиями надзорных органов,
- ростом активов,
- ростом конкуренции на финансовых рынках,
- необходимостью уменьшения риска для вкладчиков (кредиторов),
- состоянием экономики и т.д. ,
и может быть покрыта за счет;
- накопления прибыли,
- изменения дивидендной политики,
- переоценки основных средств,
- выпуска и продажи акций и долей,
- эмиссии субординированных долговых обязательств (на срок более 5 лет),
- продажи активов и т.д.

При выборе источников финансирования капитала банк учитывает:

1. Необходимые издержки и риск
2. Общую подверженность банка риску ,
3. Влияние способа наращивания капитала на доходы акционеров и участников
4. Способы государственного регулирования

Основными нормативными документами, регламентирующими процесс управления собственным капиталом служат:

1. Инструкция ЦБ РФ №139-И от 03 декабря 2012 «Об обязательных нормативах банков».

2. Положение Банка России от 10 февраля 2003 г. N- 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"

2. Письмо ЦБ РФ от 29 июня 2011 г. №96 – Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», которые должны быть внедрены в практику до 2017 г.

2. Управление привлеченными ресурсами

Управление привлеченными ресурсами имеет целью обеспечение оптимального объема привлеченных ресурсов с наименьшими затратами.

Состояние ресурсной базы банка:

- отражает оценку стабильности и надежности банка его клиентами, вкладчиками и другими банками,
- является индикатором качества обслуживания банком клиентов,
- характеризует ценовую политику банка.

Качество пассивов банка характеризуется:

- степенью стабильности ресурсной базы,
- стоимостью привлечения ресурсов,
- чувствительностью пассивов банка к изменению процентных ставок,
- зависимостью от внешних источников финансирования

На формирование ресурсной базы оказывают влияние следующие факторы:

- экономическая ситуация в стране,
- состояние денежного рынка,
- состояние банковской системы
- денежно-кредитное регулирование (ставка рефинансирования, нормы обязательного резервирования, операции на открытом рынке, экономические нормативы)

Управление привлеченными ресурсами включает:

1. Разработку депозитной политики и других внутрибанковских документов
2. Анализ ресурсной базы
3. Организацию и регулирование деятельности по привлечению ресурсов
4. Контроль за осуществлением операций и состоянием ресурсной базы.

Задачи депозитной политики:

- постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитной базы (снижение риска),
- обеспечение сбалансированности пассивов и активов по суммам и срокам (требование ликвидности),
- обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников (финансовая устойчивость).

Анализ ресурсной базы определяет:

-среднюю стоимость депозитных и недепозитных ресурсов,

-стабильность ресурсной базы, характеризуется

1. средним сроком хранения денежных средств:

$$C_x = \text{Ост. ср. вкл} / \text{Оборот выд.} \times D_p$$

2. уровнем оседания средств во вкладах

$$U_o = (\text{Ост к} - \text{Ост н}) / \text{Оборот пост.} \times 100\%$$

3. структура клиентских счетов по величине остатка и силе колебания остатка

-изменения потребностей вкладчиков,

-структуру ресурсной базы текущую и перспективную.

Методами управления депозитными ресурсами являются:

1. Оптимизация структуры привлеченных ресурсов
2. Диверсификация ресурсов
3. Привлечение новых клиентов

Инструментами управления депозитными ресурсами являются:

1. Ограничения (на остаток средств, на срок депозита, на первый и последующие взносы, на суммарные обороты по счету и т.д.)
2. Блокировки (остатков или списания средств)
3. Комиссии
4. Плата за обслуживание
5. Поощрения
6. Процентные ставки.

Уровень процентной ставки меняется в зависимости от:

- Вида вклада,
- Спроса на кредитные ресурсы и процентных ставок по кредитам,
- Процентного риска,
- Срока хранения средств,
- Валюты вклада,
- Суммы вклада,
- Категории вкладчика и т.д.

На уровень процентной ставки влияют также общие факторы:

- Конъюнктура денежного рынка,
- Цели ДКП ЦБ РФ,
- Уровень инфляции.