Симонцева, Светлана Владимировна. Формирование финансовой политики коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Симонцева Светлана Владимировна; [Место защиты: Иван. гос. хим.-технол. ун-т].- Иваново, 2012.- 211 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3713

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава I. Теоретические основы формирования финансовой политики коммерческого банка**

1.1. Роль и значение финансовой политики коммерческого банка

1.2. Финансовые ресурсы коммерческого банка как объект финансовой политики: состав и специфические особенности

1.3. Принципы формирования финансовой политики коммерческого банка

**Глава II. Модель формирования финансовой политики коммерческого банка**

2.1 Состав и содержание основных элементов финансовой политики коммерческого банка

2.2. Роль финансового планирования в формировании финансовой политики коммерческого банка

2.3. Процедуры формирования финансовой политики коммерческого банка

**Глава III. Методические аспекты реализации финансовой политики коммерческого банка**

3.1. Современные условия реализации финансовой политики российскими коммерческими банками

3.2. Комплекс мероприятий по реализации финансовой политики коммерческого банка

3.3. Разработка методического обеспечения оценки финансовой политики

коммерческого банка

Заключение

Список литературы

* [Финансовые ресурсы коммерческого банка как объект финансовой политики: состав и специфические особенности](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-finansovoj-politiki-kommercheskogo-banka.html#5235811)
* [Принципы формирования финансовой политики коммерческого банка](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-finansovoj-politiki-kommercheskogo-banka.html#5235812)
* [Роль финансового планирования в формировании финансовой политики коммерческого банка](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-finansovoj-politiki-kommercheskogo-banka.html#5235813)
* [Комплекс мероприятий по реализации финансовой политики коммерческого банка](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-finansovoj-politiki-kommercheskogo-banka.html#5235814)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** В условиях совершенствования и укрепления банковской системы и ее ориентации на ускоренное развитие в сфере управления коммерческих банков все большую актуальность приобретает формирование финансовой политики. Возрастающая конкуренция на финансовых рынках между различными финансовыми посредниками за свободные финансовые ресурсы населения и организаций, сильное влияние на деятельность коммерческих банков факторов внешней среды, высокая динамичность изменений и значительный уровень рисков и неопределенности в выборе наиболее рациональных управленческих решений требуют от коммерческих банков проведения продуманной и результативной финансовой политики. Для этого необходимо использование формализованного и комплексного подхода к ее формированию. Такой подход позволит объединить в рамках финансовой политики банка стратегические и тактические программы развития деятельности банка, спрогнозировать перспективы его деятельности, оценить финансовый потенциал банка и скоординировать действия различных подсистем управления финансовыми ресурсами коммерческого банка для достижения поставленных целей.

Качественная финансовая политика коммерческого банка во многом предопределяет эффективность принимаемых на уровне банка финансовых решений, высокие темпы его развития, отвечающие растущим общественным потребностям, конкурентоспособность и финансовую устойчивость коммерческого банка. Это, в свою очередь, способствует развитию банковской системы и экономики страны в целом, поскольку коммерческий банк в процессе своей деятельности опосредует денежные потоки различных участников рынка (предприятий промышленности и торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения), способствуя их продвижению в рыночную экономику.

Недостаточная разработанность вопросов формирования финансовой политики коммерческого банка в теоретическом плане тормозит дальнейшее развитие методических основ формирования и практической реализации российскими коммерческими банками финансовой политики, а также объективной оценки качества и результативности ее проведения.

Выделенные обстоятельства определяют актуальность и практическую значимость выбранной темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Для исследования вопросов формирования финансовой политики коммерческого банка использовались труды отечественных и зарубежных ученых в области теории и методологии банковской политики, финансового менеджмента коммерческого банка, финансовой политики организации. В частности, наиболее полно различные аспекты банковской политики и финансового менеджмента коммерческого банка освещены в работах таких отечественных и зарубежных ученых, как: Н.А. Амосова, Г.Н. Белоглазова, Н.П. Белотелова, Е.А. Бибикова, И.А. Бойко, Ю.Е. Копченко, Л.П. Кроливецкая, Р.Е. Курилов, О.И. Лаврушин, В.Е. Леонтьев, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова, М.А. Поморина, Н.П. Радковская, Питер С. Роуз, Джозеф Ф. Синки Мл., Ю.А. Соколов, О.П. Федоткина, Е.Г. Хольнова, С.А. Шульков и другие. Вопросы формирования финансовой политики организации изучаются в трудах И.А. Бланка, В.В. Буряковского, В.Ф. Ефремова, В.А. Домчук, Н.В. Клочковой, В.В. Ковалёва, А.С. Колесова, О.Н. Лихачёвой, А.С. Макарова, Ю.В. Мардаровской, Е.А. Приходько, Н.Н. Симоненко, В.А. Чернова, В.А. Щербакова, С.А. Щурова и других. В то же время вопросы формирования финансовой политики на уровне коммерческого банка остаются недостаточно изученными, ученые исследуют лишь отдельные аспекты финансовой политики банка, отводя ей подчиненную роль по отношению к финансовой стратегии.

Необходимость дальнейшего развития теоретических и методических аспектов формирования финансовой политики коммерческого банка предопределила выбор темы диссертационного исследования, постановку его цели и задач.

**Цель исследования:** теоретическое обоснование и разработка методического обеспечения формирования и реализации финансовой политики коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи, определившие логику исследования:

1) определение роли и значения финансовой политики коммерческого банка;

2) исследование финансовых ресурсов коммерческого банка как объекта его финансовой политики;

3) формулирование принципов формирования финансовой политики коммерческого банка;

4) выделение элементов финансовой политики коммерческого банка;

5) исследование роли финансового планирования в формировании финансовой политики коммерческого банка;

6) определение процедур формирования финансовой политики коммерческого банка;

7) исследование современных условий реализации финансовой политики российскими коммерческими банками;

8) построение комплекса мероприятий по реализации финансовой политики коммерческого банка;

9) разработка методического обеспечения оценки финансовой политики коммерческого банка.

**Объектом исследования** является формирование и трансформация финансовых ресурсов коммерческого банка.

**Предмет исследования** – финансовая политика коммерческого банка.

**Теоретическую основу исследования** составили общие положения экономической теории, теории финансов, банковского дела и банковского менеджмента, посвященные вопросам управления финансами коммерческих банков, труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов в области корпоративного управления и политики коммерческого банка, законы Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, регулирующие деятельность коммерческих банков.

**Методологическая основа исследования** включает принципы диалектической и формальной логики, единства логического и исторического взглядов в исследовании экономических явлений. В ходе исследования применялись методы причинно-следственного, системно-структурного и сравнительного анализа, синтеза полученных данных в теоретические выводы и практические рекомендации.

**Информационной базой исследования** послужили инструктивные материалы и статистическая отчетность Банка России, финансовая и бухгалтерская отчетность российских коммерческих банков, методические рекомендации международных организаций, научные и учебные издания отечественных и зарубежных авторов, материалы научных конференций, публикации в периодической печати и сети Интернет.

**Научная новизна исследования** заключается в развитии теоретических положений и методического обеспечения управления финансовыми ресурсами коммерческого банка посредством формирования финансовой политики, которая объединяет в единое целое политику формирования и размещения финансовых ресурсов банка.

Основные **научные результаты**, содержащие элементы научной новизны, представлены в следующих положениях:

1. Предложена авторская интерпретация понятия «финансовая политика коммерческого банка», отличающаяся от известных определением финансовой политики банка как совокупности принципов и методов выполнения последовательно связанных действий по формированию и трансформации финансовых ресурсов в целях выполнения функций банка как предпринимательской структуры в различных экономических условиях.

2. В развитие общих принципов управления финансами банка предложен ряд авторских принципов, позволяющих формировать финансовую политику, учитывающую специфику деятельности банка.

3. Определены процедуры формирования финансовой политики коммерческого банка, включающие: разработку общей концепции финансовой политики коммерческого банка, создание адекватного финансового механизма в виде тактики коммерческого банка и разработку показателей для контроля финансовой политики коммерческого банка.

4. Предложен комплекс мероприятий по реализации финансовой политики коммерческого банка, позволяющих оптимизировать деятельность банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов.

5. Разработано методическое обеспечение оценки финансовой политики коммерческого банка на основе дополнения и систематизации количественных и качественных показателей оценки финансовой политики банка, которые объединены в шесть групп.

**Теоретическая значимость** исследования заключается в развитии теоретических аспектов формирования и реализации финансовой политики коммерческого банка, позволяющих расширить представление об исследуемом объекте: уточнено понятие финансовой политики коммерческого банка, предложены принципы формирования финансовой политики коммерческого банка и комплекс мероприятий по реализации финансовой политики коммерческого банка.

**Практическая значимость** результатов исследования заключается в возможности применения выявленных процедур формирования финансовой политики и предложенного методического обеспечения ее оценки коммерческими банками. Предложенные мероприятия по реализации финансовой политики будут способствовать повышению финансовой устойчивости коммерческих банков, снижению совокупного уровня риска банка и содействовать его инновационному развитию.

Основные положения диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе образовательных учреждений при преподавании дисциплин «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка».

**Апробация результатов исследования.** Результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных и межвузовских научных и научно-практических конференциях и форумах: на Международной научной конференции «Повышение устойчивости и реализация инновационного потенциала финансовой системы Российской Федерации» (Иваново, 2010 г.), Научной конференции фестиваля студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодая наука в классическом университете» (Иваново, 2010 г.), VII Международной научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодежь и экономика» (Ярославль, 2010 г.), Научной конференции фестиваля студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодая наука в классическом университете» (Иваново, 2011 г.), I Международном молодежном форуме финансистов (Москва, 2011 г.), Международной научно-практической конференции «Модернизируемой экономике – инновационное управление» (Иваново, 2012 г.), III Международной научно-практической конференции «Финансовые рынки Европы и России. Устойчивость национальных финансовых систем: поиск новых подходов» (Санкт-Петербург, 2012 г.), Научной конференции фестиваля студентов, аспирантов и молодых ученых «Молодая наука в классическом университете» (Иваново, 2012 г.), Международной научной конференции «Соловьевские экономические чтения» по проблеме: «Инновационное развитие экономических систем» (Кострома, 2012 г.).

Основные положения диссертации используются в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет» и ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный энергетический университет имени В. И. Ленина» при преподавании дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка» и «Банковское дело».

Результаты диссертационного исследования апробированы и приняты к внедрению коммерческими банками ОАО КИБ «Евроальянс» и ОАО КБ «Иваново», что подтверждено документально.

**Публикации по теме исследования.** Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 16 публикациях общим объемом 7,9 п.л., в том числе авторских 6,85 п.л., включая 3 публикации в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

**Область исследования** соответствует п. 10.4 «Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов» Паспорта специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Структура диссертационной работы** соответствует целям, задачам, логике исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Основная часть диссертации содержит 4 таблицы и 15 рисунков. Список литературы содержит 131 наименование.

## Финансовые ресурсы коммерческого банка как объект финансовой политики: состав и специфические особенности

Каждый коммерческий банк в процессе своей деятельности вовлечен в широкий спектр финансовых отношений, от эффективности управления которыми зависит не только финансовое состояние и финансовые результаты деятельности самого коммерческого банка, но и функционирование экономики в целом, поскольку банк, опосредуя денежные потоки различных участников рынка (предприятий промышленности и торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения), способствует их продвижению в рыночную экономику. Возможность банка качественно удовлетворять растущие общественные потребности является свидетельством растущей, развивающейся экономики.

Как отмечают многие исследователи, современное банковское дело -динамичный процесс.1 В настоящее время коммерческие банки функционируют в условиях, которые характеризуются высокими темпами изменений и разноплановостью экономических процессов, существенной неопределенностью в выборе наиболее рациональных направлений развития, значительным воздействием на параметры деятельности банка факторов внешней среды. Данное обстоятельство приводит к резкому возрастанию роли и значения долговременных программ развития деятельности коммерческого банка и соответствующих им краткосрочных программ, которые могут быть объединены в рамках финансовой политики коммерческого банка. Формирование финансовой политики коммерческого банка позволит спрогнозировать перспективы развития деятельности банка, оценить внутренний финансовый потенциал и скоординировать действие различных подсистем управления финансовыми ресурсами банка для достижения поставленных целей.

Проблема формирования финансовых ресурсов для коммерческих банков имеет несравнимо большее значение, чем для любых иных хозяйствующих субъектов.2 Важной характеристикой коммерческих банков является их функционирование с использованием привлеченных финансовых ресурсов. Зависимость деятельности от внешних источников финансирования, возрастающая конкуренция между различными финансовыми посредниками за средства населения и организаций, периодически возникающие проблемы банковской ликвидности требуют от коммерческих банков формирования продуманной и эффективной политики в области формирования финансовых ресурсов.

Особого внимания требуют вопросы, связанные с привлечением финансовых ресурсов из различных источников, созданием приемлемой структуры капитала и эффективной ресурсной базы. Способность банка привлекать депозиты и межбанковские кредиты, размещать собственные ценные бумаги служит главным критерием его признания со стороны различных субъектов финансового рынка. Состояние финансовых ресурсов банка - основной критерий для оценки его стабильности и надежности, индикатор качества обслуживания клиентов, уровня банковского менеджмента и маркетинга. Управление формированием ресурсной базы коммерческих банков призвано обеспечить оптимальный объем привлеченных ресурсов на длительные сроки с наименьшими затратами. Степень обеспеченности банка финансовыми ресурсами, качество финансовых ресурсов определяют возможности банка по их дальнейшей трансформации в целях получения прибыли. Таким образом, от качества финансовой политики коммерческих банков в значительной мере зависит эффективность деятельности банков, обеспечение высоких темпов их развития, отвечающих потребностям экономики и населения страны, повышение конкурентоспособности и финансовой устойчивости банков.

Финансовая политика коммерческого банка является важным элементом банковской политики. Однако в экономической литературе вопросы, связанные с формированием финансовой политики коммерческого банка, не проработаны должным образом. Н.П. Радковская, например, лишь выделяет формирование финансовой политики банка как одно из направлений финансового менеджмента банка наряду с управлением собственным капиталом, управлением ликвидностью, управлением активами и пассивами, управлением банковскими рисками, управлением кредитным портфелем, управлением доходностью (прибыльностью), организацией маркетинга, не раскрывая при этом сущности данного направления.3 Хольнова Е. Г. упоминает финансовую политику банка, рассматривая одно из ее направлений - финансовую стратегию банка, которая определяет долговременный курс финансовой политики банка, рассчитанный на перспективу и предполагающий решение крупномасштабных задач развития банка в этой области.4 Аверьянова Л. В. выделяет различные финансовые политики коммерческого банка, к числу которых относит политику поддержания текущей ликвидности, процентную политику, эмиссионную политику, депозитную политику, фондовую политику, дивидендную политику и отмечает, что данные финансовые политики как совокупность целенаправленных действий с использованием финансовых ресурсов банка в определенных областях его операций, позволяют конкретизировать и определить конкретные этапы реализации выбранной банком финансовой стратегии5. Копченко Ю. Е. также выделяет в рамках финансовой политики банка ее различные виды (инвестиционную, кредитную, ценовую политики, политику управления рисками и политику финансирования)6

## Принципы формирования финансовой политики коммерческого банка

Для управления средне- и долгосрочной ликвидностью в качестве инструмента привлечения дополнительных ресурсов могут быть эмитированы долговые и/или долевые ценные бумаги, привлечены долгосрочные межбанковские займы, использованы линии торгового финансирования, открытые экспортно-импортными банками и агентствами.

Последнее время широкое распространение получил еще один метод, связанный с управлением пассивами: метод управления кредитной позицией. Суть его состоит в том, чтобы учитывать объем средств, которые могут высвободиться из кредитных вложений, если не возобновлять кредиты, причем опираться при этом не только на те срочные активы, по которым наступает срок их погашения, но также и реализовывать действующие кредиты, учитывая векселя заемщиков в центральном банке и прочих кредитных учреждениях, проводя факторинговые и форфейтинговые операции и т.д. Для этого желательно использовать различные методы секыоритизации кредитного портфеля, превращая заранее кредиты в векселя, учитываемые Центральным банком и иными сторонами, либо в производные инструменты, обращающиеся на финансовых рынках.

Легко проследить связь рассмотренных методов с соответствующими стратегиями управления активными и пассивными операциями. Слабые стороны данных стратегий, отмеченные возможные негативные последствия их использования являются ограничениями в применении различных методов управления активами и пассивами банка на практике, что должно учитываться при формировании финансовой политики банка.

Необходимо подчеркнуть, что формирование финансовой политики должно основываться на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, подходах, определенных КМСФО, а также стандартах, правилах, рекомендательных обзорных материалах международных и российских организаций и ассоциаций, определяющих профессиональные нормы и правила управления кредитными организациями.

В нормативных документах ЦБ РФ, в частности, в инструкции № 110-И, указаниях № 2005-У и 1379-У прослеживается четкая логика регулирования деятельности банков, даны ключевые параметры оценки: капитал, его достаточность и структура; активы, их доходность и потенциальные риски; риски по всем направлениям деятельности; доходность операций; ликвидность активов, структура привлеченных пассивов; качество управления банком, операциями, рисками.

Среди наиболее известных в зарубежной практике методик оценки деятельности банков можно выделить методику CAMEL (США)121. Данная методика применяется для сравнительной обобщенной оценки деятельности банков и предполагает использование группы основных и дополнительных показателей, в том числе - capital adequacy (достаточность капитала), asset quality (качество активов), management (качество управления), earnings (доходность), liquidity (ликвидность). Кроме того, был введен такой показатель как чувствительность к рыночным рискам («S» - sensitivity to risk), оцениваемый по степени влияния рыночных рисков на прибыль и капитал банка и по уровню управления ими (поэтому сейчас уместнее говорить о методике CAMELS). Указанные показатели изучаются на предмет соответствия нормативным уровням (если они установлены), для оценки тенденций за последние два-три года, для сравнения по различным банкам. Отдельные направления деятельности и оценка финансового состояния банка в целом производится по пятибалльной шкале с учетом результатов использования системы мониторинга финансовой надежности и в форме долгосрочного прогноза состояния банка.

С целью повышения способности банковского сектора выдерживать потрясения, связанные с финансовым кризисом, и снижения риска его

Хворостовский Д. В. Оценка устойчивости коммерческих банков и методика CAMEL: реальность и перспективы. // Финансы и кредит. 2011. № 15 (447). С. 35. распространения, были разработаны новые международные требования к качеству и достаточности капитала, поддержанию необходимого уровня ликвидности, предусмотренные документами Базельского комитета по банковскому надзору, принятыми в 2010 году - Базель III ш. Главной идеей этих международных стандартов является увеличение имеющегося у банков свободного капитала для покрытия своих финансовых потерь. Базель III вводит ряд обязательных нормативных коэффициентов, регулирующих достаточность капитала и ликвидность, а также ограничивающих включение в состав капитала банков некоторых видов финансовых активов.

В рамках реализации Базеля III, предполагается123: пересмотр структуры регулятивного капитала путем выделения его ключевого элемента - базового капитала; дополнительно к минимальным требованиям к достаточности базового капитала установление требования к формированию буферов капитала, в частности буфера консервации и контрциклического буфера, являющихся источником покрытия убытков банков в условиях кризиса; введение в дополнение к показателю достаточности капитала, рассчитываемому с учетом уровня рисков, принимаемых банками, показателя «леверидж»; введение двух нормативов ликвидности, определяемых с учетом возможностей возникновения негативных условий как в деятельности банка, так и на финансовых рынках в целом, - показателя краткосрочной ликвидности и показателя чистого стабильного фондирования.

## Роль финансового планирования в формировании финансовой политики коммерческого банка

В рамках оценки качества финансовых ресурсов, на наш взгляд, следует выделить 4 основных блока: 1) оценку качества собственного капитала банка; 2) оценку качества привлеченных финансовых ресурсов банка; 3) оценку качества активной части финансовых ресурсов банка; 4) оценку сбалансированности финансовых ресурсов, содержащихся в активах и пассивах коммерческого банка.

1) Для оценки собственного капитала банка необходимо оценить достаточность собственного капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутрибанковским законодательством, провести анализ структуры и динамики капитала банка, соотношения основного и дополнительного капитала банка, анализ источников и способов увеличения собственного капитала банка и др.

2) Оценка качества привлеченных финансовых ресурсов банка предполагает проведение анализа структуры привлеченных финансовых ресурсов и ее изменения во времени, оценки диверсифицированности обязательств, анализа объемов депозитных и недепозитных источников финансовых ресурсов, оценки уровня стабильности финансовых ресурсов, оценки уровня их стоимости и затратности для банка в целом и по основным группам операций и клиентов158, оценки клиентской базы. Рассмотрим имеющиеся в экономической литературе подходы к оценке качества пассивов и обязательств банка.

Гиляровская Л. Т. и Паневина С. Н.159 выделяют следующие критерии оценки качества обязательств банка: 1) стабильность (летучие (онкольные) обязательства, срочные обязательства, прочие обязательства), 2) стоимость (платные и бесплатные обязательства), 3) диверсифицированность (по видам операций, по типам контрагентов и отраслям промышленности, в разрезе филиалов и регионов, по срокам возврата привлеченных средств, по длительности использования средств, по валюте операций). Для проведения анализа и оценки качества заемных средств банка Гиляровская Л. Т. и Паневина С. Н. предлагают расчет следующих коэффициентов: 1) коэффициент структуры обязательств (Депозиты до востребования/ Срочные депозиты); 2) коэффициент стабильности депозитов (Стабильные или основные депозиты / Совокупные депозиты), нормативное значение показателя - не менее 0,75; 3) коэффициент срочной структуры депозитов (Срочные и сберегательные депозиты / Совокупные депозиты), оптимальное значение показателя 0,1 - 0,3; 4) коэффициент использования межбанковских заимствований (Межбанковские кредиты, включая кредиты ЦБ РФ / Сумма привлеченных средств всего), оптимальное значение показателя 0,25 - 0,40; 5) коэффициент эффективности использования заемных средств по доходам (Доходы банка всего / Заемные средства всего); 6) коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям (Средний остаток заемных средств всего / Средний объем ссудной задолженности), оптимальное значение показателя 0,65 - 0,75; 7) коэффициент стабильности ресурсной базы (Средний остаток средств клиентов / Кредитовый оборот по счетам клиентов за период); 8) коэффициент оседания вкладов ([Остаток вкладов на начало периода - Остаток вкладов на конец периода] / Поступление во вклады за период всего).

Необходимо отметить, что в данной методике оценки имеются два показателя - коэффициент стабильности депозитов и коэффициент срочности структуры депозитов, которые оба характеризуют степень постоянства, стабильность ресурсной базы. Исходя из данной методики, к стабильным депозитам относятся срочные депозиты, поэтому результаты расчета указанных коэффициентов должны совпадать. Однако нормативным значением коэффициента стабильности депозитов в соответствие с данной методикой является значение не менее 0,75, а оптимальным значением коэффициента срочности структуры депозитов указывается значение 0,1- 0,3.

Пронская Н. С. и Гоголь Д. А.160 к показателям, характеризующим качество пассивов, относят коэффициент клиентской базы ([Вклады + Средства юридических лиц] / Привлеченные средства) и коэффициент стабильности ресурсной базы ([Обязательства всего - Обязательства до востребования] / Обязательства всего). Рекомендуемые значения указанных коэффициентов в данной методике составляют 0,8 и 0,7 соответственно.

Лаврушин О. И.161 предлагает использовать для оценки стабильности депозитов такие показатели, как: 1) средний срок хранения денежных средств (Средний остаток вкладов/ Оборот по выдаче вкладов х Число дней в периоде); 2) уровень оседания (или оттока) клиентских средств ([Остаток вкладов на конец периода - Остаток вкладов на начало периода] / Поступления во вклады) х 100%); 3) доля средств на счетах до востребования, которая может быть использована как стабильный ресурс (Средний остаток на счетах за расчетный период / Кредитовый оборот по счетам до востребования за расчетный период х 100%).

Интересным показателем, характеризующим возможность банка использовать привлекаемые краткосрочные депозиты для выдачи долгосрочных кредитов, а также достаточность финансирования длинных активов за счет привлечения срочных пассивов, является коэффициент трансформации пассивов по срокам (коэффициент покрытия) . Данный показатель рассчитывается следующим образом: (1 - Дебетовый оборот по выдаче краткосрочных кредитов / Кредитовый оборот по поступлению средств на депозитные счета). Может быть рассчитан как по всему объему выдачи / обязательств, так и по срокам до 30 дней, до 3 месяцев, до 6 месяцев, до одного года и др.

Указание ЦБ РФ № 2005-у «Об оценке экономического положения банков» устанавливает порядок расчета показателя структуры привлеченных средств (Обязательства (пассивы) до востребования / Привлеченные средства), причем для расчета величины привлеченных средств совокупный объем обязательств корректируется на величину резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

Для оценки качества привлеченных финансовых ресурсов также рассчитывают показатели доходности или рентабельности привлеченных финансовых ресурсов (Доход / Привлеченные финансовые ресурсы; Балансовая (чистая) прибыль / Привлеченные финансовые ресурсы).

3) При оценке качества активной части финансовых ресурсов банка следует проводить предварительный анализ структуры и объемов работающих и неработающих активов, изменения данной структуры в динамике; оценку уровня доходности работающих и неработающих активов по основным группам операций и клиентов; анализ формирования и поддержания резервов на возможные потери по активам (по ссудам, по ценным бумагам, по размещениям в другие финансовые инструменты банка); оценку рисков по активным операциям банка и т. д.

## Комплекс мероприятий по реализации финансовой политики коммерческого банка

Советом директоров с учетом уровня совокупного риска, принимаемого банком; общий контроль за соблюдением внутрибанковского законодательства при формировании и реализации финансовой политики банка; - организация подготовки и представления Совету директоров годовых отчетов о результатах деятельности банка, отчетов о реализации финансовой политики. Отдельные вопросы, отнесенные к компетенции Правления банка, могут быть делегированы им Комитету по финансовой политике банка.

Комитет по финансовой политике банка создается для руководства и координации деятельности банка и обеспечивает согласование и реализацию стратегических и тактических финансовых целей. Данный комитет подчиняется непосредственно Председателю правления. В функции данного комитета входят: - разработка финансовой политики банка, обеспечение условий для ее эффективной реализации; - создание комитета анализа и оценки финансовых ресурсов банка, комитета по управлению активами и пассивами, комитета по привлечению средств физических лиц, комитета по привлечению средств юридических лиц, комитета по привлечению средств финансовых рынков, определение компетенции данных комитетов, утверждение положений о них; взаимодействие с кредитным комитетом банка в части проведения финансовой политики; - решение вопросов о проведении финансовых операций исключительного характера; - составление рекомендаций по внесению изменений в финансовую политику банка для ее совершенствования и представление их на утверждение Совету директоров банка.

Планово-экономическое управление выполняет следующие функции: организация процессов перспективного, текущего и оперативного планирования деятельности банка и контроля за выполнением планов; осуществление мониторинга информационной базы, используемой в процессах финансового планирования; формирование и развитие нормативной и методологической базы процессов финансового планирования.

Управление контроля за рисками осуществляет контроль за соблюдением ограничений деятельности банка, предусмотренных финансовой политикой, направленных на снижение финансовых рисков банка; организует идентификацию и оценку уровня рисков.

Юридический отдел следит за изменениями и нововведениями в законодательных документах, регламентирующих деятельность коммерческого банка, доводит полученную информацию до соответствующих подразделений, подготавливает разъяснительные материалы и контролирует соблюдение общего и внутрибанковского законодательства при формировании и реализации финансовой политики банка.

Управление безопасности проверяет клиентов и контрагентов банка и выносит заключение о возможности сотрудничества с ними, формирует список недобросовестных клиентов и контрагентов и доводит его до соответствующих подразделений.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности формирует базу данных о проведенных операциях, предоставляет эти данные планово-экономическому управлению. 5.10. Подразделения банка, непосредственно осуществляющие операции по формированию и трансформации финансовых ресурсов составляют отчеты о проведенных операциях в соответствие с требованиями, установленными планово экономическим управлением. Данные подразделения включают центры привлечения источников финансовых ресурсов (отдел по привлечению во вклады средств населения, отдел по привлечению в депозиты средств юридических лиц, отдел ресурсов и ценных бумаг и др.) и центры трансформации финансовых ресурсов (отдел по кредитованию физических лиц, отдел по кредитованию юридических лиц, отдел по инвестиционному кредитованию и др.). Деятельность данных отделов координируется соответствующими департаментами и управлениями банка (депозитный департамент, управление кредитования и др.).

Проведение финансовой политики в банке должно регулярно проверяться службой внутреннего контроля. Обобщенный и проанализированный опыт проверок деятельности различных подразделений банка передается службой внутреннего контроля в виде соответствующих документов руководству банка и комитету по финансовой политике. Выводы и рекомендации службы внутреннего контроля могут стать основой для дополнения, уточнения и переработки внутрибанковских документов.

Выбор стратегии коммерческого банка в области формирования финансовых ресурсов и их дальнейшей трансформации предполагает следующие действия:

Формулирование общих положений и целей финансовой политики, для чего необходимы: проведение подробных маркетинговых исследований финансовых рынков; определение и анализ внешних и внутренних факторов, влияющих на формирование финансовой политики; анализ сильных и слабых сторон коммерческого банка; анализ структуры и динамики активов и пассивов банка за ряд предшествующих лет, доходов и расходов банка; анализ основных показателей рентабельности, ликвидности и уровня финансовых рисков;