

К. В. Прусова

Политика привлечения капитала ООО ИКБ «Совкомбанк»

Научный руководитель: к.э.н. В. В. Лучшева

Аннотация. В работе проведен анализ финансовой политики и ликвидности ресурсов ООО ИКБ «Совкомбанк».

1. Введение

Коммерческие банки, так же как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение [1].

Мировой кризис, который начался в сентябре 2008 года, наиболее остро проявился именно в банковской системе. «Совкомбанк» также ощутил изменения в экономике. Целью работы является проведение анализа политики ООО ИКБ «Совкомбанка» в привлечении капитала по источникам, с учетом сохранения финансовой устойчивости банка.

ООО ИКБ «Совкомбанк» основан в 1990 году. Генеральная лицензия Банка России № 963. Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Baa2.ru (Moody's Interfax). В настоящее время филиалы и операционные офисы Совкомбанка открыты в 7 регионах России — Московской, Костромской, Ивановской, Ярославской, Воронежской, Вологодской и Владимирской областях. В регионах присутствия работает более 60 дополнительных офисов. ОАО КБ «Региональный кредит» основан в 1992 году. Лицензия Банка России № 1927. Подразделения Банка работают в Новосибирске, Барнауле, Томске, Красноярске, Благовещенске, Костроме (всего более 40 офисов). ЗАО «Ассоциация Региональных Кредитных Агентств», включающая в себя 13 региональных кредитных агентств, представленных более чем в 140 городах Западной России и Дальнего Востока, специализируется в области оформления потребительских кредитов. За последние шесть месяцев Совкомбанк успешно прошел

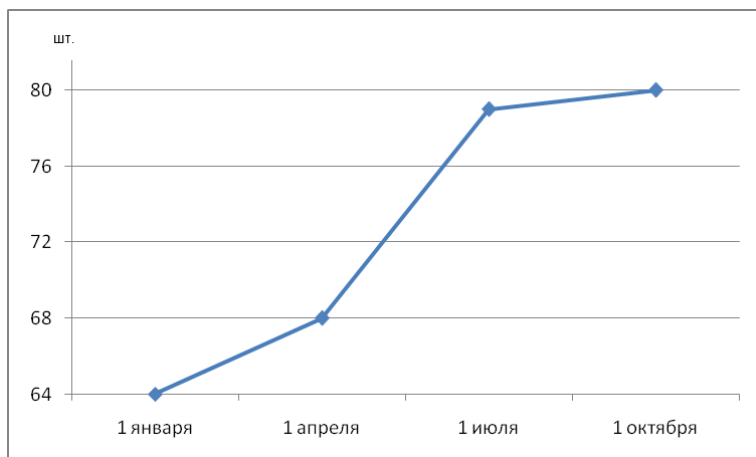


Рис. 1. Количество дополнительных офисов ООО ИКБ «Совкомбанк», открытых за 2008 год

комплексную проверку финансового состояния (due diligence). Кроме того, в августе 2008 года Совкомбанк привлек кредит ЕБРР на развитие программы кредитования микро-, малых и средних предприятий (ММСП). Тогда сумма кредита составила более 1 млрд. рублей. Финансовая Группа Совкомбанка включает в себя ООО ИКБ «Совкомбанк» — головной банк, а также ОАО КБ «Региональный кредит» и ЗАО «Ассоциация Региональных Кредитных Агентств». На 1 октября 2008 г. активы Группы по МСФО составляли более 22 млрд. рублей, а собственный капитал — 3,1 млрд. рублей. Количество точек продаж Группы превышает 800, из них банковских офисов более — 120 штук.

2. Анализ инструментов и источников привлечения финансовых ресурсов

Основной целью банка является развитие филиальной сети, как в целом по России, так и в Ярославской области, и об этом говорит лозунг банка «Наш банк — всегда под рукой». Развитие филиальной сети позволит клиентам банка в любом городе получить необходимую консультацию и услуги, предоставляемые банком. В период с 2007 по 2008 гг. «Совкомбанк» открыл в Ярославской области 13 дополнительных офисов (рис. 1).

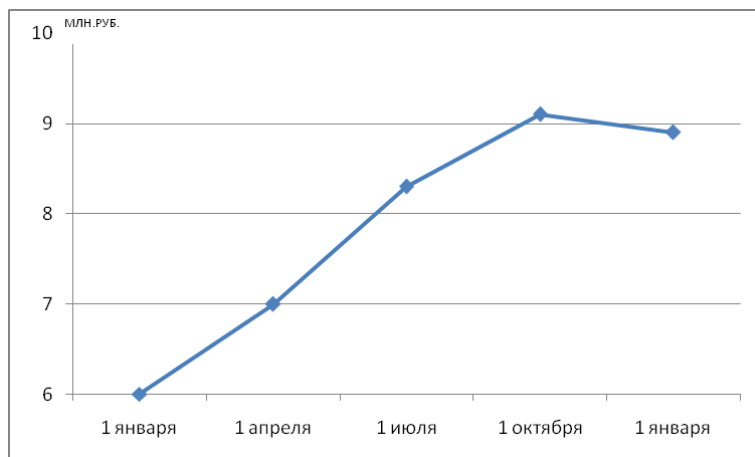


Рис. 2. Вклады населения ООО ИКБ «Совкомбанк» за 2008 год

Также следует отметить, что начисление процентов производится ежемесячно. Если посмотреть на рис. 2, то можно отметить, что по вкладам в «Совкомбанке» наблюдается положительная динамика привлеченных средств, у других банков она отрицательная.

Известно, что «Совкомбанк» сравнительно молодой (по сравнению с Сбербанком, который основан в 1841 году), но уже привлек очень много вкладчиков, что видно наглядно на рис. 3. Также «Совкомбанк» является одним из основных конкурентов по привлечению вкладчиков для самых значимых банков России, таких как СБ РФ и ВТБ 24.

За последние два года работы в г.Переславле-Залесском «Совкомбанк» зарекомендовал себя в качестве надежного делового партнера и динамично развивающимся банком. Клиенты всегда могут рассчитывать на индивидуальный подход и профессионализм сотрудников, а также на широкий ассортимент и качество банковских продуктов. На 01.01.2009 г. валюта баланса по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года выросла на 237%, составив 42325,6 млн. руб. Высокие темпы роста валюты баланса обусловлены активностью банка в сфере обслуживания как розничных, так и корпоративных клиентов. По сравнению с показателями прошлого года средства корпоративных клиентов возросли на 65% до 743 млн.

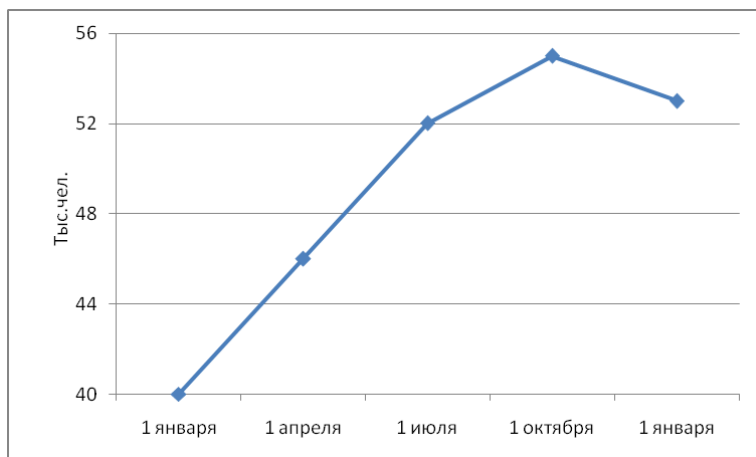


Рис. 3. Динамика числа вкладов населения ООО ИКБ «Совкомбанк» за 2008г.

руб., средства частных лиц — на 10% до 598 млн. руб. Число частных клиентов на 01.04.2008 г. достигло более 6 тысяч человек. Активно развивается сегмент банковских карт: количество держателей карт с момента открытия филиала возросло до 3800 штук. Введено в эксплуатацию 20 банкоматов. Реализованы 43 зарплатных проекта с различными предприятиями и организациями региона с общим ежемесячным фондом оплаты труда свыше 60 млн. руб. Филиал Нижегородский активно наращивает объемы розничного кредитования. На сегодняшний день выдано ипотечных кредитов на общую сумму 116 млн. руб. В рамках сотрудничества с нижегородскими риэлтерскими компаниями разработан унифицированный продукт сопровождения всех этапов сделок купли-продажи недвижимости, который существенно ускоряет процедуру выдачи и сопровождения ипотечных кредитов. Филиал Нижегородский занимается благотворительными проектами, является попечителем нескольких детских домов региона. Этот филиал банка ГЛОБЭКС оказывает весь комплекс услуг частным лицам и корпоративным клиентам, включая расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, размещение денежных средств в депозиты и векселя Банка, выпуск и обслуживание банковских карт, аренду сейфовых ячеек, валютно-обменные операции и т.д. [1].

3. Анализ финансового состояния и ликвидности ресурсов ООО ИКБ «Совкомбанк»

Ресурсы коммерческого банка — это его собственный капитал и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций. Таким образом, ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: собственный капитал и привлеченные средства.

Собственный капитал представляет собой средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в период его деятельности. Привлеченные средства носят для банка временный характер. В «Совкомбанк» на 1 января 2009 года собственные средства составляли 2560474 тыс.руб. или 9,84%, а привлеченные — 23449928 тыс.руб. или 90,16%.

В качестве собственных средств (капитала) банка выступают элементы, способные служить подстраховкой на случай непредвиденных убытков. Это в первую очередь уставный капитал, резервные фонды, нераспределенная прибыль и другие собственные источники, образующие капитал первого уровня, или основной капитал, а также часть капитала второго уровня, или дополнительного капитала, которые имеют менее постоянный характер, но также могут быть использованы для покрытия непредвиденных убытков (часть резерва на возможные потери по ссудам и др.).

Среди привлеченных средств по способу их аккумуляции выделяют депозиты и прочие привлеченные средства. Депозиты — это денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные в результате проведения операций по открытию и ведению счетов клиентов, приема вкладов (депозитов), выпуска собственных ценных бумаг в виде долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций).

В структуре ресурсов всех коммерческих банков большую долю занимают привлеченные ресурсы. Этим коммерческие банки и отличаются от других субъектов экономики. Долю собственного капитала банка составляет до 20%, в то время как у коммерческих предприятий она находится на уровне 50–60%. Эту разницу можно объяснить характерной особенностью банковского бизнеса — выполнять роль

финансового посредника. Кроме того, привлечение свободных денежных средств обходится коммерческому банку значительно дешевле, чем операции по увеличению собственного капитала банка.

Структура ресурсов конкретного коммерческого банка по своему качественному и количественному составу может существенно отличаться от структуры ресурсов, как других коммерческих банков, так и от сложившейся в целом по региону. Это зависит от многих факторов таких, как период функционирования банка, величина его Уставного капитала, особенности деятельности банка, состав операций, регламентированных банковской лицензией, количество и качество клиентуры, политика банка в области кредитования, участие на финансовых рынках и, наконец, состояние самого рынка банковских ресурсов.

Привлечение в коммерческий банк денежных средств из различных источников с целью формирования ресурсной базы происходит постоянно, практически каждый день. При этом абсолютный размер банковских ресурсов по итогам дня может не измениться либо, напротив, уменьшиться, поскольку одновременно происходит погашение обязательств банка, связанное с наступлением срока платежа или возникновением потребности в денежных средствах их владельцев, списание денег со счетов хозяйственных субъектов в оплату их платежных документов и другие текущие операции, приводящие к сокращению пассивов банка. Однако, несмотря на то, что размер ресурсов — величина непостоянная, ежедневные колебания в целом за отчетный месяц сглаживаются и в конечном итоге приводят к какому-то относительно постоянному уровню (тенденции).

Внесены изменения в закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Согласно новой редакции государство гарантирует сохранность вкладов до 700 тысяч рублей на 100%. Увеличен размер прибыли от размещения средств на банковских депозитах, который не облагается налогом. С 1 января 2009 года налогообложение по рублевым вкладам будет идти по схеме — ставка рефинансирования ЦБ +5%. Если процентная ставка по вкладу будет меньше этой величины, налогов по вкладу не будет. Определен пул надежных банков, которым государство предоставляет заемные средства без обеспечения. 20 октября 2008 года Совкомбанк получил лимит от Банка России, позволяющий привлекать эти средства. Министерство финансов РФ выделило 450 млрд. рублей Внешэкономбанку (ВЭБ) на выдачу субординированных кредитов российским банкам.

Снижены нормы отчислений в фонды обязательного резервирования (ФОР). Благодаря этой мере Совкомбанк получил дополнительно порядка 300 млн. рублей.

Кредитование остается наиболее эффективным инструментом размещения активов «Совкомбанка» (рис. ??), а значит, и роста региональной финансово-кредитной системы в целом. Одним из основных источников для кредитования является привлечение денег от вкладчиков. «Совкомбанк» — один из банков, который в настоящий момент выдает кредиты всем заемщикам с минимальным пакетом документов, в то время как в других банках основным требованием при разработке кредитных программ является качество кредитного портфеля. Да, конечно, банк в чем-то рискует, но этим он и привлекает клиентов, ведь потребительский кредит здесь можно оформить за 30 минут. Для развития кредитного портфеля банк подписал кредитное соглашение с Банком Развития Королевства Нидерландов (ФМО) на общую сумму 25 млн. долларов. Это 5-летний субординированный кредит, который предоставлен в российских рублях по ставке MosPrime + 5,08%. Привлеченные средства Совкомбанк планирует потратить на увеличение портфеля потребительского кредитования. На начало октября совокупный портфель розничных кредитов группы Совкомбанка по МСФО превысил 10 млрд. рублей.

Стратегия развития «Совкомбанка», предусматривающая создание мощного розничного банка, показывает свою эффективность в текущих условиях. За последние шесть месяцев Совкомбанк успешно прошел комплексную проверку финансового состояния. Кроме того, в августе 2008 года Совкомбанк привлек кредит ЕБРР на развитие программы кредитования микро-, малых и средних предприятий (ММСП). Тогда сумма кредита составила более 1 млрд. рублей [1].

4. Заключение

Анализ финансовой политики и ликвидности ресурсов ОО ИКБ «Совкомбанк» показал, что банк занимает на рынке устойчивые позиции и имеет перспективы, что подтверждается такими показателями, как количество привлеченных клиентов, как следствие, — вкладчиков. Грамотная политика банка позволяет сбалансировать количество привлеченных и размещенных средств, достигая тем самым максимально возможных прибылей и давая возможность банку расширять зону своей деятельности [1].

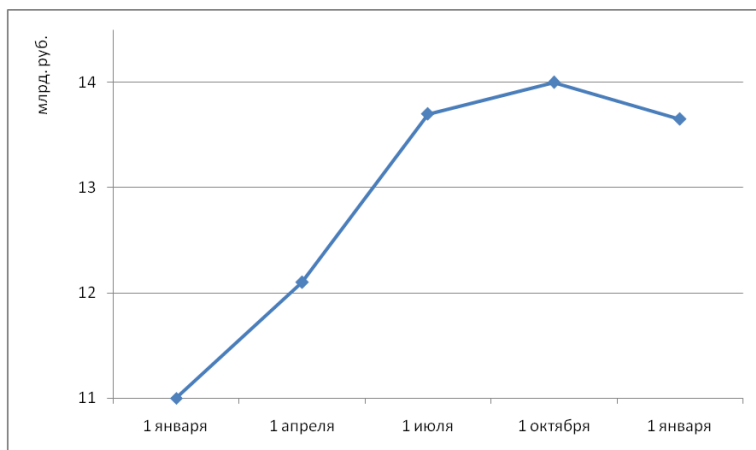


Рис. 4. Кредитный портфель ООО ИКБ «Совкомбанк»

Список литературы

- [1] Банки и банковские операции Под ред. проф. Жукова, Е.Ф. — М.: ЮНИТИ, 2001. — 356 с. ↑1, 2, 3, 4

К. В. Prusova. *Policy of bringing in of capital of OOO IKB "Sovcombank" // Proceedings of Junior research and development conference of Ailamazyan Pereslavl university.* — Pereslavl, 2009. — p.335–342. (*in Russian*).

ABSTRACT. The analysis of financial policy and liquidity of resources of OOO IKB "Sovcombank" is in-process conducted.