

Совершенствование системы управления активами банка ОАО «Банк Москвы» ФИО

ОАО «Банк Москвы»

Ключевым акционером Банка с момента основания в 1995 году является Правительство Москвы.

Цели создания Банка:

- расширение рынка банковских услуг;
- развитие экономического и финансового потенциала различных регионов Российской Федерации, в том числе г. Москвы и Московской области;
- концентрация средств для осуществления приоритетных муниципальных программ, в том числе за счет целевого использования временно свободных денежных средств, находящихся на бюджетных счетах, а также привлечения российского и иностранного капитала;
- банковское обслуживание клиентов различных организационно-правовых форм и совершенствования расчетно-кассового обслуживания счетов по исполнению бюджета г. Москвы;
- финансирование инвестиционных проектов и программ, направленных на структурную перестройку муниципального хозяйства г. Москвы;
- развитие филиальной сети Банка на территории Российской Федерации и за рубежом.



Банк Москвы

Направления деятельности Банка

Розничный
бизнес

Корпоративный и
инвестиционный
бизнес

Розничное
кредитование



Банк Москвы

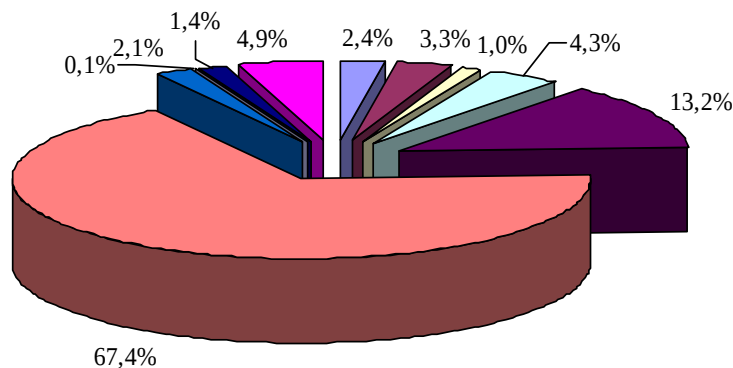
Анализ структуры активов ОАО «Банк Москвы»

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	Отклонение , %
Денежные средства	3,23	3,26	2,39	2,82	2,41	-0,85
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3,79	3,82	2,60	3,49	3,31	-0,48
Средства в кредитных организациях	0,63	0,64	1,01	0,95	1,01	0,38
Обязательные резервы	0,42	0,43	0,37	0,77	4,30	3,88
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,97	10,06	11,28	9,81	13,38	3,41
Чистая ссудная задолженность	61,9 9	62,0	68,84	69,60	68,18	6,19
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,9 8	12,09	7,73	6,91	2,08	-9,9
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,26	0,26	0,21	0,19	0,10	-0,16
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,98	2,00	2,08	2,16	1,43	-0,55
Прочие активы	5,75	5,80	4,71	4,44	4,91	-0,84
Всего, %	100	100	100	100	100	0



Банк Москвы

Анализ структуры активов ОАО «Банк Москвы»



- Денежные средства
- Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации
- Средства в кредитных организациях
- Обязательные резервы
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Чистая ссудная задолженность
- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации
- Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
- Прочие активы



Банк Москвы

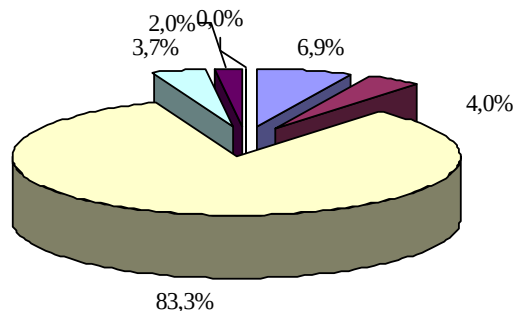
Анализ структуры пассивов ОАО «Банк Москвы»

Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	Отклонение, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0,00	0,67	5,27	6,86	6,86
Средства кредитных организаций	1,78	1,78	6,14	4,35	3,99	2,21
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92,26	92,26	88,32	84,54	83,33	-8,93
Выпущенные долговые обязательства	4,20	4,20	3,11	4,27	3,75	-0,45
Прочие обязательства	1,70	1,70	1,71	1,53	2,03	0,33
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,06	0,06	0,04	0,04	0,04	-0,02
Всего обязательств, %	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0



Банк Москвы

Анализ структуры пассивов ОАО «Банк Москвы»



■ Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

■ Средства кредитных организаций

■ Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

■ Выпущенные долговые обязательства

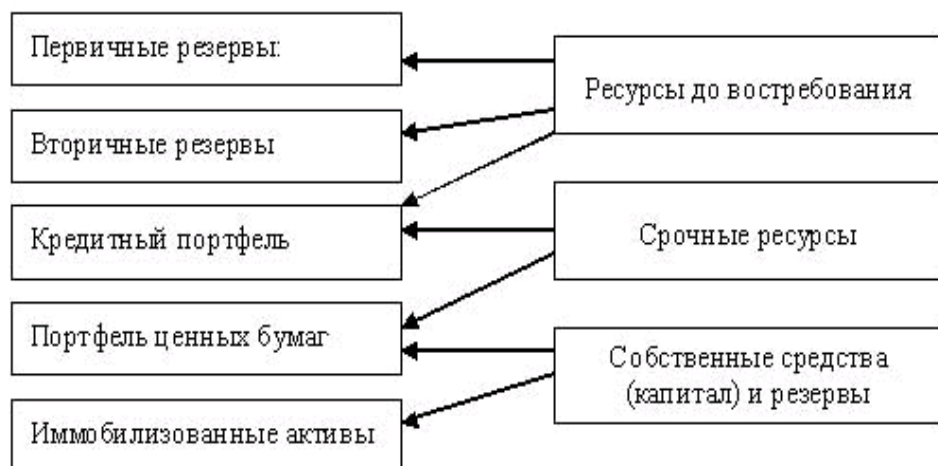
■ Прочие обязательства

■ Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон



Банк Москвы

Анализ методов управления активами ОАО «Банк Москвы»



Метод общего фонда средств

Метод распределения активов

Анализ путей повышения активных операций ОАО «Банк Москвы»

Использование стресс-тестирования для оценки достаточности капитала:

Типы стресс-тестирования	Частота проведения стресс-тестирования
Методология определения сценариев	Корректирующие действия в стрессовых ситуациях



Банк Москвы

Оценка эффективности активных операций ОАО "Банк Москвы"

Нормативы Банка России в ОАО «Банк Москвы» в 2008 – 2012 гг.

Норматив		Норма 2011, %	Факт 2011, %	Норма 2012, %	Факт 2012, %
Н1	Достаточности капитала	min 10%	12,2	min 10%	11,9
Н2	Мгновенной ликвидности	min 15%	143,8	min 15%	102,75
Н3	Текущей ликвидности	min 50%	140,2	min 50%	109,14
Н4	Долгосрочной ликвидности	max 120%	87,8	max 120%	58,43
Н5	Общей ликвидности	min 20%	-	min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика	max 25%	0,5-22,5	max 25%	2,9-20,5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	467,2	max 800%	494,4
Н 9.1	Максимальный размер кредитов	max 50%	0	max 50%	0
Н 10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	max 3%	0,6	max 3%	0,4
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций	max 25%	0	max 25%	0



Банк Москвы

Оценка эффективности активных операций ОАО "Банк Москвы"

Действующая в Банке система управления рисками позволяет с запасом выполнять основные нормативы «Банка России»:

-норматив достаточности собственных средств (капитала): $H1 = 12,30\%$ (min 10%);

-норматив мгновенной ликвидности: $H2 = 102,98\%$ (min 15%);

-норматив текущей ликвидности: $H3 = 109,28$ (min 50%);

-норматив долгосрочной ликвидности: $H4 = 57,99\%$ (max 120%);

-максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: $H6 = 19,75\%$ (max 25%);

- максимальный размер крупных кредитных рисков: $H7 = 475,44\%$ (max 800%).



Банк Москвы

Совершенствование системы управления активами банка ОАО «Банк Москвы»

Оптимизация структуры активов и пассивов

Максимизация
доходов

Уменьшение
стоимости
привлеченных
ресурсов

Наращивание
капитала

$$F = \max_j (\max_i (\sum_{i=1}^n A_i \times D_i - \sum_{i=1}^m L_i \times S_i))$$

A_i - сумма размещенных ресурсов в отдельный вид актива;

D_i - доходность отдельного вида актива;

L_i - сумма привлеченных ресурсов отдельного вида;

S_i - стоимость привлеченных ресурсов отдельного вида;

$j = 1 \div 3$



Банк Москвы

Совершенствование системы управления активами банка ОАО «Банк Москвы»⁽⁵⁾ ⁽⁶⁾

$$\left\{ \begin{array}{l} j = 1 \\ F_1 = \sum_{i=1}^n A_i \times D_i - \sum_{i=1}^m L_i \times S_i \rightarrow \max \\ F(A) \geq F(A)_{opt} \end{array} \right.$$

Обязательным является соблюдение положительного значения статей активов и пассивов и соблюдение балансового уравнения:

$$\left\{ \begin{array}{l} j = 2 \\ F_1 = \sum_{i=1}^n A_i \times D_i - \sum_{i=1}^m L_i \times S_i \rightarrow \max \\ F(A) \geq F(A)_{opt} \\ F(L) \leq F(L)_{opt} \end{array} \right.$$

$$A_i \geq 0, i = 1, \dots, n$$

$$L_i \geq 0, i = 1, \dots, n$$

$$\sum_{i=1}^n A_i = \sum_{i=1}^m L_i + K$$

$$\left\{ \begin{array}{l} j = 3 \\ F_1 = \sum_{i=1}^n A_i \times D_i - \sum_{i=1}^m L_i \times S_i \rightarrow \max \\ F(L) \leq F(L)_{opt} \end{array} \right.$$

$$\sum A_1 \geq 0,2 \sum L_1$$

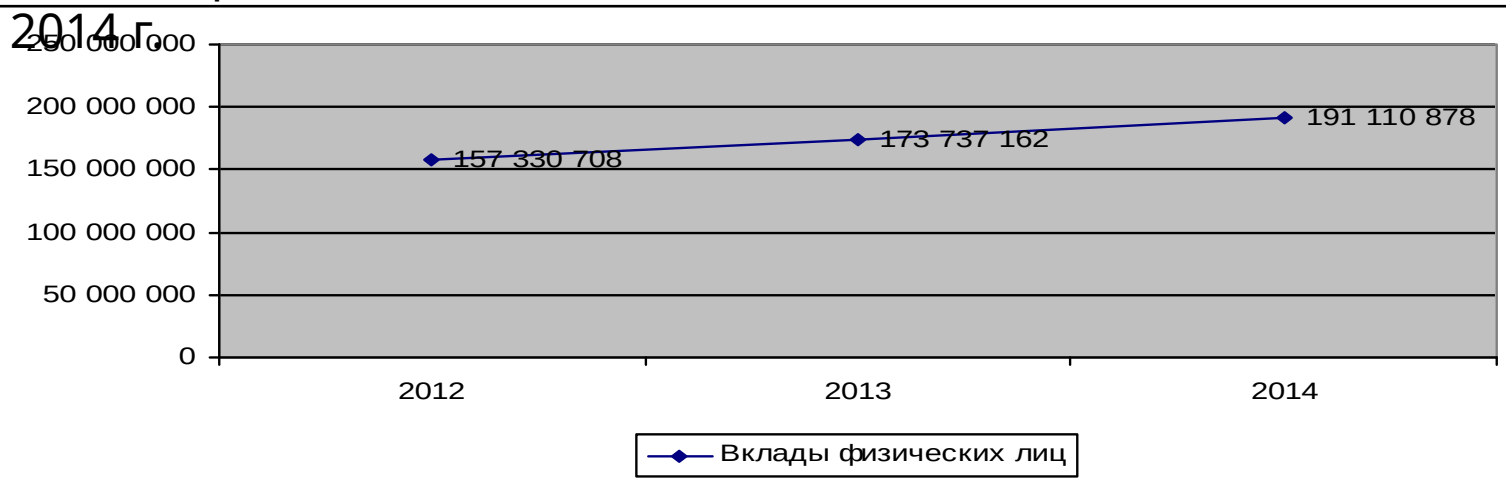
$$\sum A_1 \geq 0,49 \sum L_1$$



Банк Москвы

Эффективность предложенных мероприятий

Вклады физических лиц в 2012-



Отмечается:

- Повышение уровня депозитного портфеля физических лиц;
- Рост долгосрочных депозитов;
- Увеличение рентабельности.