

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
И НАУКИ РФ
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ
(МЭСИ)
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

НА ТЕМУ:

**Управление привлеченными средствами в банке (на примере
Операционного офиса №1 в г.Рязань Филиала НБ «Траст» (ОАО) в
г. Владимир)**

**Выполнила: студентка 5 курса
очной формы обучения
Гр. ДЭФ-701
Зыбина Ксения**

Рязань, 2012

Объектом исследования выступает
Операционный офис №1 в г. Рязани
Филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Владимир.

Предметом исследования в дипломной
работе выступают технологии
формирования и управления
привлеченными ресурсами коммерческого
банка.

Цель дипломной работы – определить пути совершенствования управления привлеченными средствами коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- Изучение структуры, классификации привлеченных ресурсов коммерческого банка, рассмотрение понятия и сущности системы управления привлеченными ресурсами коммерческого банка.
- Представление организационно-экономической характеристики Операционного офиса №1 в г. Рязани Филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Владимир.
- Проведение анализа динамики и структуры привлеченных ресурсов Операционного офиса №1 в г. Рязани Филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Владимир.
- Дать оценку системе управления привлеченными ресурсами Операционного офиса №1 в г. Рязани Филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Владимир.
- Выявление путей совершенствования системы управления привлеченными ресурсами.

Анализ основных показателей финансовой деятельности ОО №1 в г.Рязань филиала НБ «ТРАСТ» в г.Владимир (тыс.руб.)

| Показатель | Годы | | | Отклонение 2010г. от 2008 г. | |
|----------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|------------------------------|--------|
| | 2008 | 2009 | 2010 | +/- ,тыс. руб. | % |
| Денежные средства | 15225 | 38606 | 54389 | 39164 | 257,23 |
| Чистая ссудная задолженность | 703332 | 707600 | 713580 | 10248 | 1,45 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 65366 | 65652 | 66097 | 731 | 1,11 |
| Всего активов | 1248121 | 2254529 | 3360937 | 2112816 | 169,27 |
| Средства кредитных организаций | 56124 | 31736 | 28014 | -28110 | -50,09 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | 726864 | 1378110 | 2039458 | 1312594 | 180,58 |
| Вклады физических лиц | 318197 | 776798 | 1235601 | 917404 | 288,31 |
| Всего обязательств | 1073352 | 2077836 | 3082320 | 2008968 | 187,16 |

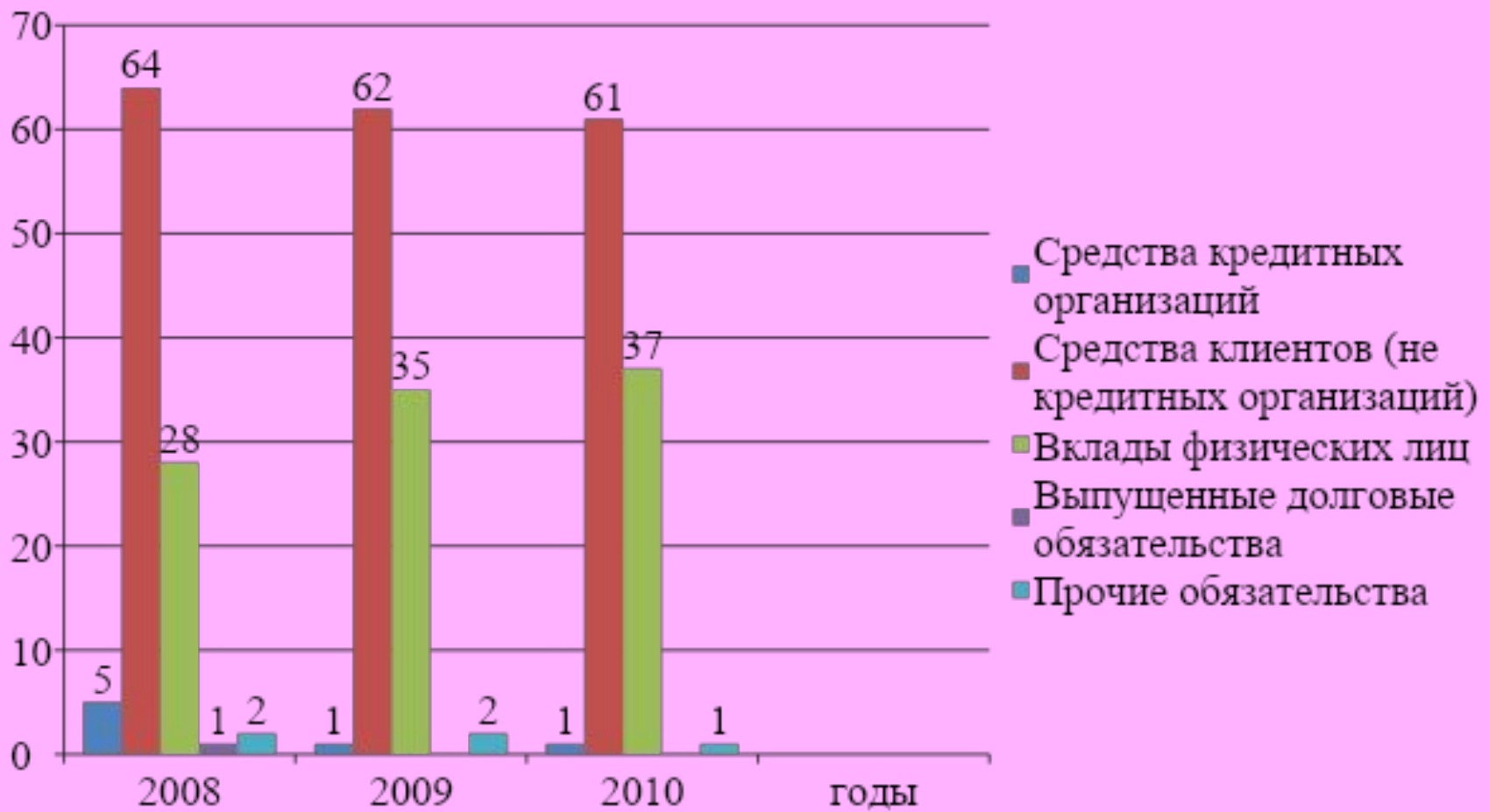
Сравнительный анализ структуры активов ОО №1 в г.Рязань филиала НБ «ТРАСТ» в г.Владимир (тыс. руб.)

| Наименование статьи | Годы | | | | | |
|-----------------------------------|----------|-----|----------|-----|----------|-----|
| | 2008 | | 2009 | | 2010 | |
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Денежные средства в банке и ЦБ РФ | 61444 | 5 | 112338 | 5 | 136210 | 4 |
| Чистая ссудная задолженность | 703332 | 56 | 707600 | 31 | 713580 | 24 |
| Вложения в ценные бумаги | 380094 | 31 | 1192177 | 53 | 1884156 | 62 |
| Прочие активы | 103251 | 8 | 242415 | 11 | 316094 | 10 |
| Итого | 1248121 | 100 | 2254530 | 100 | 3050040 | 100 |

Анализ структуры привлеченных средств ОО №1 в г.Рязань филиала НБ «ТРАСТ» в г.Владимир (тыс.руб.)

| Наименование статьи | Годы | | | | | | | |
|----------------------------------------------|----------|-----|----------|-----|----------|-----|-------------------------------|-----|
| | 2008 г. | | 2009 г. | | 2010 г. | | Отклонение 2010 г. от 2008 г. | |
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | «+», «-» | % |
| Средства кредитных организаций | 56124 | 5 | 31736 | 1 | 28014 | 1 | -28110 | -50 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | 726864 | 64 | 1378110 | 62 | 2039458 | 61 | 1312594 | 181 |
| Вклады физических лиц | 318197 | 28 | 776798 | 35 | 1235601 | 37 | 917404 | 288 |
| Выпущенные долговые обязательства | 11650 | 1 | 9891 | 0 | 7480 | 0 | -4170 | -36 |
| Прочие обязательства | 24313 | 2 | 32830 | 2 | 41024 | 1 | 16711 | 69 |
| Привлеченные средства, всего | 1388731 | 100 | 2853334 | 100 | 4353979 | 100 | 2965148 | 194 |

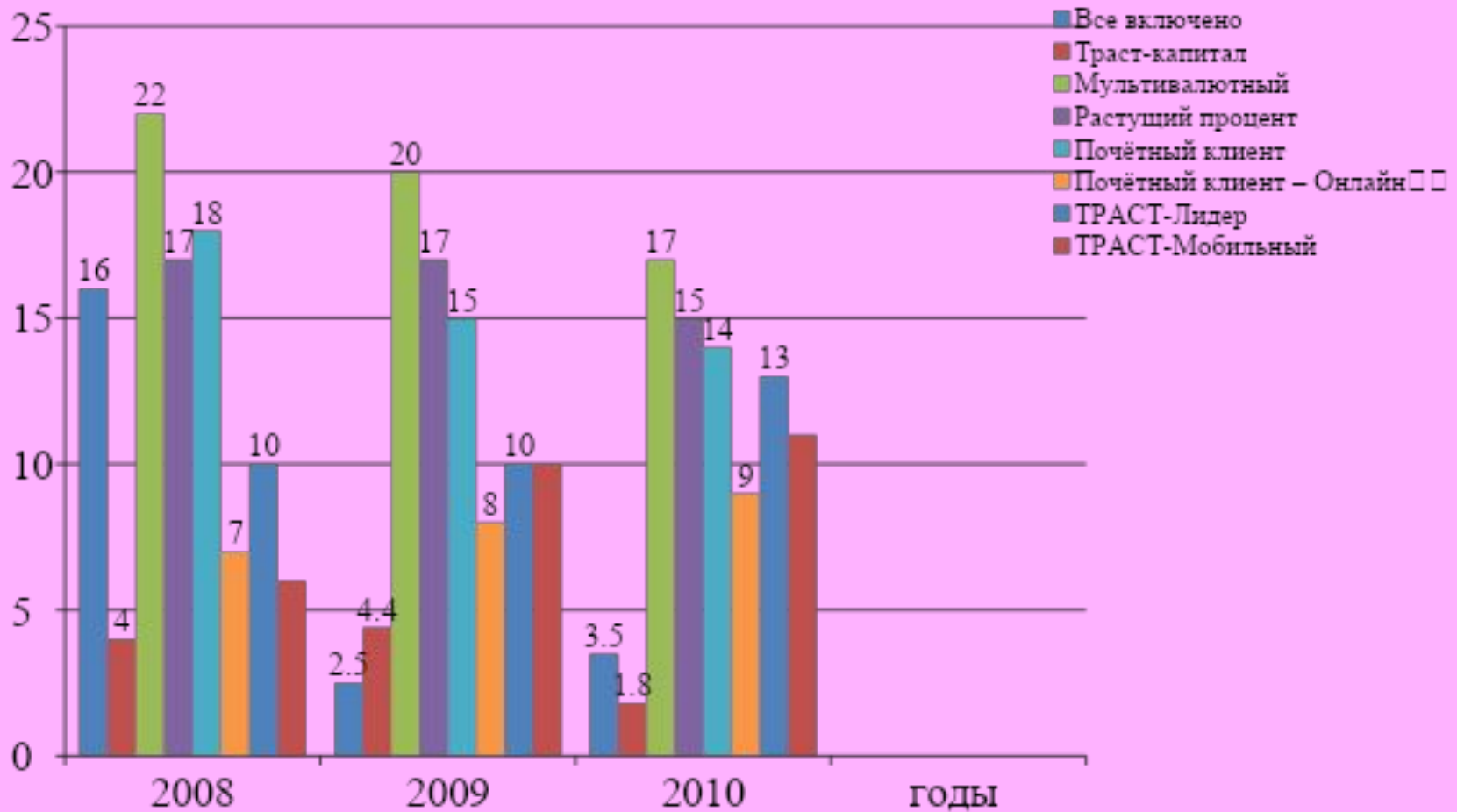
Структура обязательств за 2008-2010гг.(%)



Виды вкладов ОО №1 в г.Рязань филиала НБ «ТРАСТ» в г. Владимир

| Наименование вклада | Годы | | | | | |
|------------------------|----------|-----|----------|-----|----------|-----|
| | 2008 | | 2009 | | 2010 | |
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Все включено | 50418 | 16 | 108416 | 14 | 175981 | 14 |
| Траст-капитал | 12025 | 4 | 50179 | 6 | 89016 | 7 |
| Мультивалютный | 70942 | 22 | 150084 | 20 | 207275 | 17 |
| Растущий процент | 55012 | 17 | 132756 | 17 | 182942 | 15 |
| Почетный клиент | 55743 | 18 | 119529 | 15 | 173562 | 14 |
| Почетный клиент-Онлайн | 22876 | 7 | 60783 | 8 | 111005 | 9 |
| Траст-лидер | 32281 | 10 | 80421 | 10 | 154867 | 13 |
| Траст-мобильный | 18900 | 6 | 74630 | 10 | 140953 | 11 |
| Итого | 318197 | 100 | 776798 | 100 | 1235601 | 100 |

Структура вкладов за 2008-2010гг.(%)



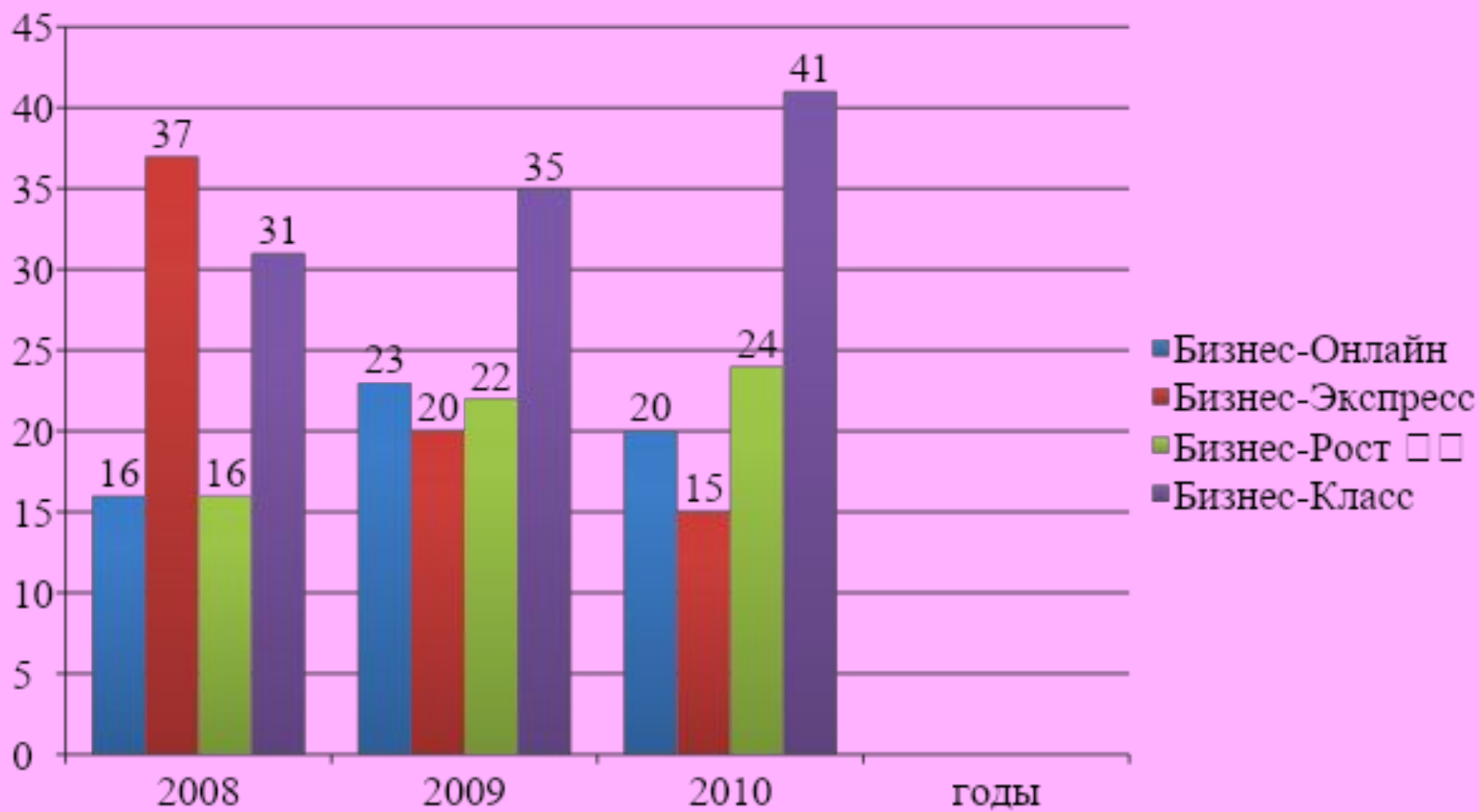
Виды кредитов ООО №1 в г.Рязань филиала НБ «ТРАСТ» в г. Владимир

| Кредитный продукт | Сумма / рубли | Срок | Обеспечение | Срок рассмотрения заявки |
|-------------------|----------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Бизнес-Онлайн | от 51 990 до 600 000 | до 5 лет | без залога и поручителей | решение в день подачи заявления |
| Бизнес-Экспресс | от 300 000 до 1 000 000 | до 5 лет | без залога и поручителей | 1 день |
| Бизнес-Рост | от 100 000 до 1 500 000 | до 5 лет | без залога | 1 день |
| Бизнес-Класс | от 300 000 до 3 000 000 | до 5 лет | поручительство не менее одного физического лица - залог автотранспорта, личного имущества, оборудования и товаров в обороте | 2 дня |

Структура кредитов ОО№1 в г.Рязань филиала НБ «ТРАСТ» в г.Владимир (тыс.руб.)

| Наименование кредита | Годы | | | | | |
|----------------------|----------|-----|----------|-----|----------|-----|
| | 2008 | | 2009 | | 2010 | |
| | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Бизнес-Онлайн | 170478 | 16 | 458720 | 23 | 611033 | 20 |
| Бизнес-Экспресс | 380443 | 37 | 408565 | 20 | 446278 | 15 |
| Бизнес-Рост | 161829 | 16 | 445524 | 22 | 742214 | 24 |
| Бизнес-Класс | 324021 | 31 | 721006 | 35 | 1270321 | 41 |
| Всего | 1036771 | 100 | 2033815 | 100 | 3069846 | 100 |

Структура кредитов за 2008-2010гг.(%)



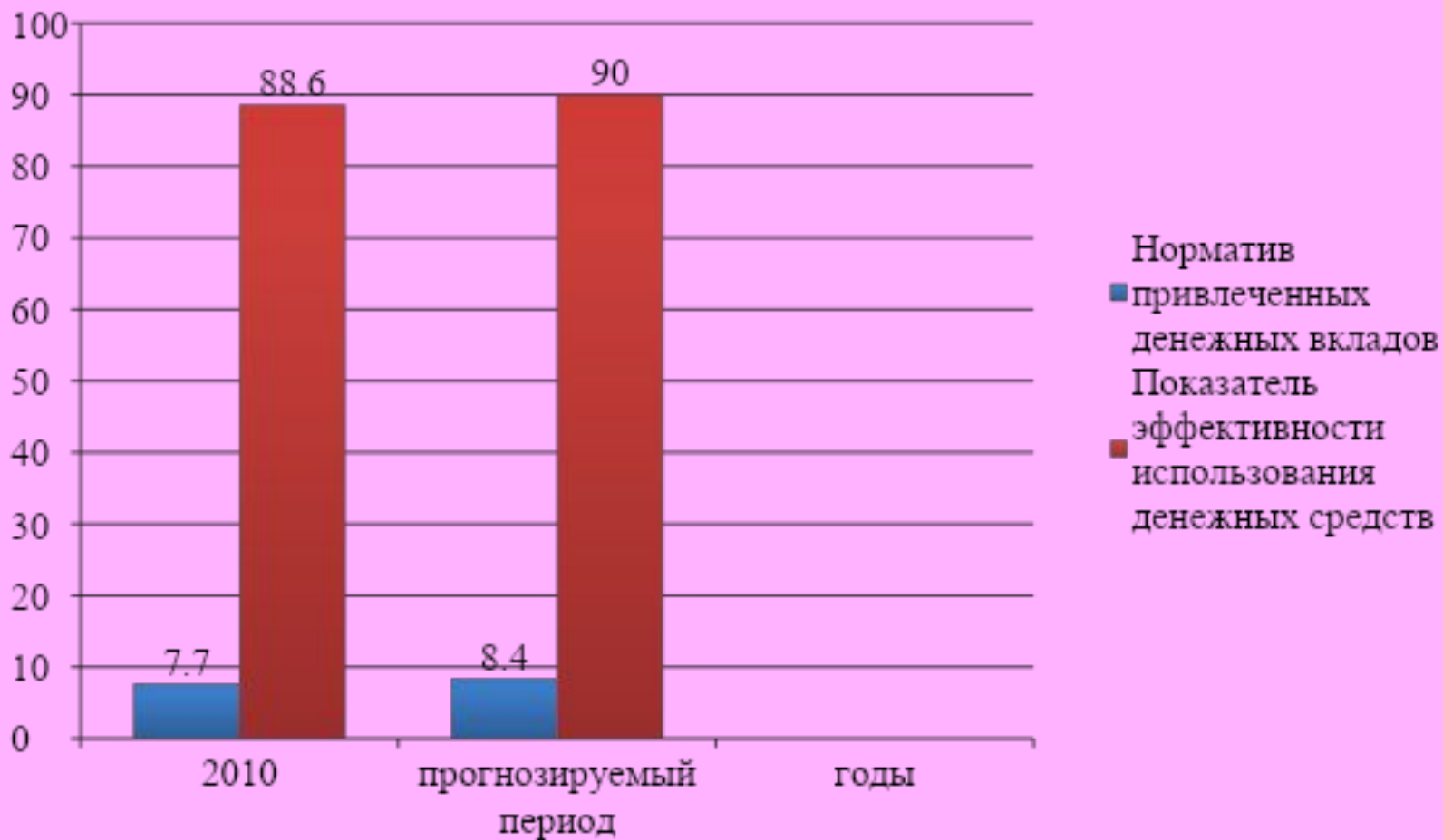
Изменение показателей эффективности использования привлеченных средств за 2008-2010 годы

| Показатели | Годы | | | 2010 г. в % к 2008 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-----------------------|
| | 2008 | 2009 | 2010 | |
| Норматив привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (НИ). | 2,4 | 5,3 | 7,7 | в 3,2 раза |
| Эффективности использования коммерческими банками привлеченных средств (Эп.с.) | 73,7 | 88,6 | 88,6 | 120 |
| Эффективность использования обязательств банка (Эи.о.) | 0,17 | 0,24 | 0,25 | 147 |
| Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств (Кс). | 6,4 | 11,8 | 15,7 | 245 |

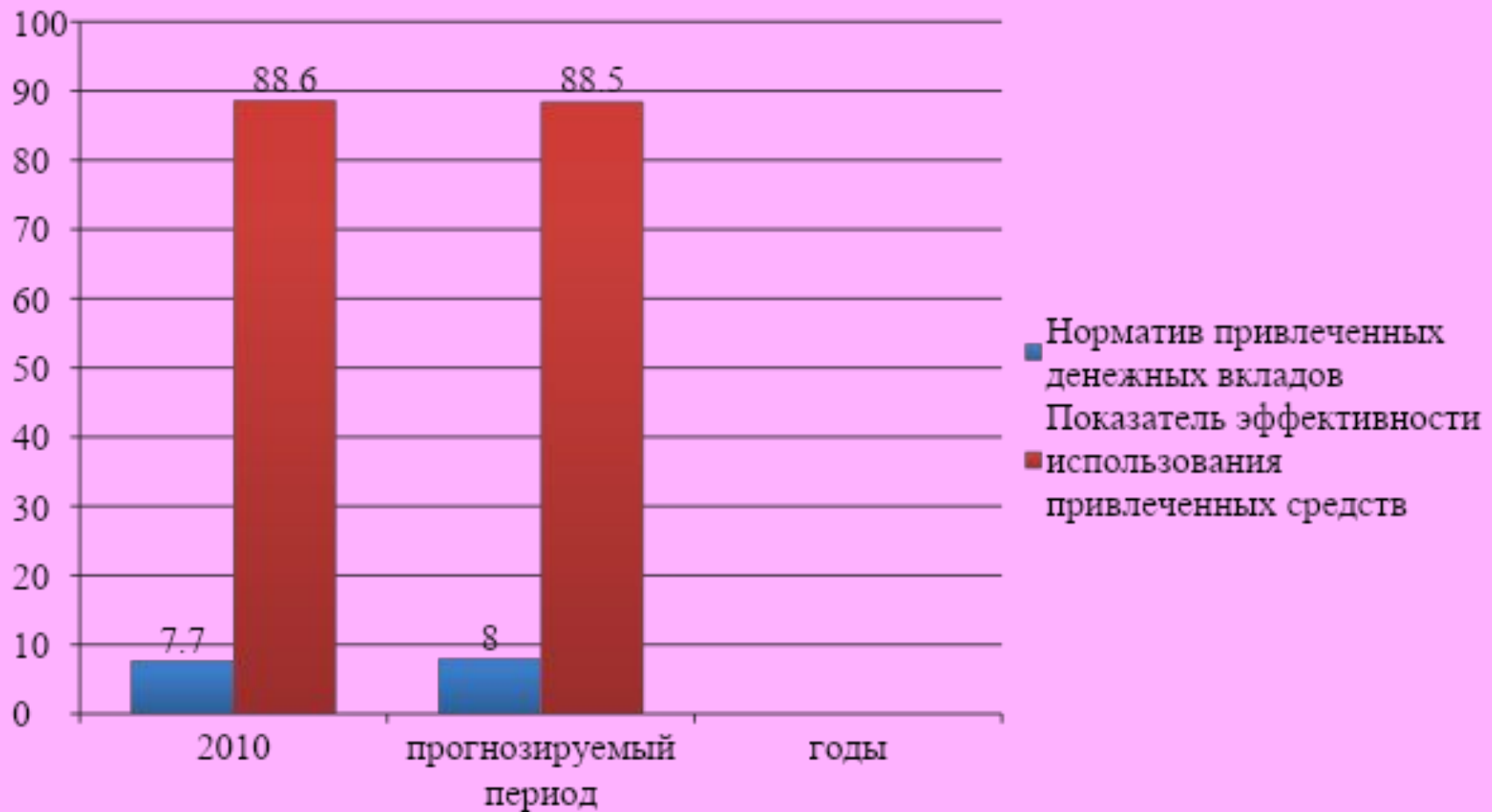
Изменение показателей деятельности Операционного офиса №1 в г. Рязани Филиала НБ «ТРАСТ» (ОАО) в г. Владимир по результатам предлагаемых мероприятий

| Наименование статьи | Значение, тыс. руб. | | Отклонение | |
|----------------------------------------------|---------------------|---------|------------|----|
| | 2010 год, | Прогноз | «+», «-» | % |
| Средства кредитных организаций | 28014 | 28014 | 0 | 0 |
| Средства клиентов (не кредитных организаций) | 2039458 | 2691379 | 651921 | 32 |
| Вклады физических лиц, в том числе: | | | | |
| - За счет вклада «Свадебный» | 1235601 | 1880601 | 645000 | 52 |
| - За счет вклада « Ко дню рождения» | | 1802201 | 566000 | 46 |
| Выпущенные долговые обязательства | 7480 | 7480 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 41024 | 49954 | 38930 | 22 |
| Привлеченные средства, всего, в том числе: | | | | |
| - За счет вклада «Свадебный» | 3351577 | 4657428 | 1305851 | 39 |
| - За счет вклада « Ко дню рождения» | | 4579028 | 1227451 | 37 |

Изменение показателей эффективности использования привлеченных средств (за счет вклада «Свадебный»)



Изменение показателей эффективности использования привлеченных средств (за счет вклада «Ко дню рождения»)



Спасибо за внимание!