

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность курсовой работы состоит в том, что кредитные операции составляют основу активной деятельности современных коммерческих банков, по трем основным причинам:

1. Их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство;
2. Банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны;
3. Эта деятельности при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредиторам, заемщикам и обществу в целом.

Банк - это финансовое учреждение, основные виды деятельности которого - операции с деньгами, драгоценными металлами и ценными бумагами. Банки занимаются привлечением денежных средств юридических и физических лиц и производят их размещение от своего имени на условиях возвратности и платности, а также осуществляют много других финансовых операций.

Банки - весьма древнее экономическое изобретение. Они возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении кредитов. Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке. Это позволило ускорить платежи и повысить их надежность, что оказало положительное влияние на развитие торговли и мировой экономики в целом.

Сейчас они составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту

производительности общественного труда.

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. Все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач для экономического развития России.

Целью данной курсовой работы является подробное изучение сущности банков, рассмотрение их элементов и свойств. Для реализации этой цели необходимо разрешить следующие задачи:

- рассмотреть понятие, свойства и элементы банковской системы;
- выявить цели и функции деятельности центрального банка;
- проанализировать государственное регулирование деятельности банков РФ;
- представить экономическую характеристику деятельности ООО КБ «Кредитинвест»;
- наметить пути улучшения деятельности ООО КБ «Кредитинвест».

Объектом исследования является ООО КБ «Кредитинвест».

Предметом данной курсовой работы является изучение сущности банков, рассмотрение их элементов и свойств.

При написании работы были использованы законодательные материалы, в частности гражданский кодекс российской федерации, федеральный закон «о банках и банковской деятельности» №395-1 от 2 декабря 1990г., а также нормативные документы банка России.

Глава 1. Понятие, свойства и элементы банковской системы

1.1 Понятие банка, его сущность и основные операции

Современный банк выступает в качестве финансового посредника между фирмами и домашними хозяйствами, имеющими свободные деньги, и теми фирмами и домашними хозяйствами, которые в них нуждаются. Иными словами, банк — финансовый посредник между кредиторами и заемщиками.

У предприятий - это амортизационные отчисления, резервные фонды, часть прибыли. У домашних хозяйств - это, прежде всего, сбережения части доходов, а также накопление денег для покупки предметов потребления длительного пользования (автомобилей, мебели) и для приобретения индивидуальных жилых домов.

В большинстве случаев фирмы и домашние хозяйства, нуждающиеся в деньгах, вынуждены были бы их накапливать в течение длительного времени. Найти кредитора без посредничества банка непросто.

Как правило банки превращают бездействующие наличные деньги в работающий капитал, который приносит доход; они открывают источники финансирования инвестиций, направляемых в развитие экономики; банки способствуют ускорению реализации производимой в стране продукции.[\[1\]](#)

В современной трактовке банк — это частное коммерческое предприятие, которое, как правило, принадлежит акционерной компании, поэтому оно должно приносить прибыль. В связи с этим все частные банки принято называть коммерческими, в отличие от Центрального банка. Рассмотрение места коммерческих банков в рыночной экономике показывает, что все их операции подразделяются на две группы:

1) операции, направленные на мобилизацию денег, имеющихся у населения и фирм; эти операции называются пассивными,

2) операции, направленные на то, чтобы заставить мобилизованные деньги работать, предоставив их в кредит фирмам и домашним хозяйствам; эти операции называются активными.

Создание нового коммерческого банка в любом случае начинается с того, что его владелец — акционерное общество — должен инвестировать определенную сумму

собственного капитала. Этот капитал называется уставным капиталом.

К уставному капиталу относятся не только деньги, которые вносятся в кассу банка, но и деньги, которые вкладываются в строительство здания и в оборудование. Вложение акционерами собственных денег в банк относится к числу пассивных операции.

Однако решающее значение в начале деятельности банка имеет успех в привлечении вкладов тех лиц, которые не являются его учредителями. Достижение успеха в этом деле возможно лишь при условии доверия вкладчиков к данному банку. Поскольку любой коммерческий банк испытывает конкуренцию других банков, постольку менеджеры должны суметь убедить вкладчиков в надежности своего банка, в том, что деньги, положенные на депозит, не будут утрачены.

Престиж банка и доверие к нему со стороны вкладчиков являются важным фактором его конкурентоспособности и успеха в борьбе за привлечение вкладов.

Существенную роль играет и величина процентной ставки. Привлекательность банка тем выше, чем больше ставка процента по вкладу. Однако многие вкладчики предпочтут доверить свои деньги надежному банку, выплачивающему небольшой процент, нежели банку с сомнительной репутацией, но установившему высокую ставку. Любому вкладчику приходится выбирать между большим доходом и большим риском, с одной стороны, и небольшим доходом и минимальным риском — с другой.

Большое значение для привлечения вкладов имеет предоставление вкладчикам различных льгот: предпочтение вкладчику при открытии ему долгосрочного кредита, бесплатное выполнение некоторых банковских услуг, консультации по поводу долгосрочных вложений денег и др.

К числу активных операций банка относятся в первую очередь банковские ссуды.

Коммерческие банки предоставляют ссуды нефинансовым фирмам (промышленным, строительным, торговым и т. д.) в виде кредитов. Открывая кредит какой-либо фирме, банк исходит из принципа возвратности. Поэтому кредиты предоставляются, как правило, под залог ценностей: недвижимости (земельный участок, здание), оборудования, товарных запасов, ценных бумаг. Вместо залога заемщик может представить поручительство другой фирмы, которая тем самым берет на себя ответственность за возврат денег, полученных в ссуду. При заключении крупных международных контрактов в роли поручителя нередко

выступает государство.

Решая вопрос о кредитовании фирмы, менеджеры банка собирают необходимую информацию о ее финансовом положении, анализируют ее отчетную документацию, бизнес-план, размеры и динамику ее доходов и расходов. Решающее значение для общего вывода, который делается на основе полученной информации, имеет вопрос о платежеспособности фирмы, о ее деловой репутации и ее способности возратить полученный кредит и выплатить проценты.[\[2\]](#)

Если руководство банка приходит к выводу о возможности предоставления кредита данному клиенту, то выплаты денег распределяются на несколько этапов в течение определенного срока. В этом случае для клиента открывается кредитная линия, которая предполагает, что он в течение установленного срока получает от банка деньги без дополнительных проверок его платежеспособности.

Для любого банка большое значение имеет вопрос о сроках кредита. Обычно кредиты, которые предоставляются под залог запасов готовой продукции, сырья и т. д. или при условии поручительства, носят краткосрочный характер. Такого рода ссуды предназначены для содействия текущим операциям фирмы (закупки сырья, выплаты заработной платы) до того, как будет получен доход от продажи выпускаемой продукции или оплаты ее потребителем.

Несколько иную природу носит долгосрочный кредит. Он, как правило, предоставляется для финансирования инвестиций в новое строительство и для перехода на новую технологию. В этом случае залогом служит недвижимость, а сама эта форма кредита получила название ипотечного кредита.

Есть такие коммерческие банки осуществляют операции, получившие название лизинга. Лизинг предполагает, что банк приобретает оборудование, которое он сдает в аренду своему клиенту с последующим правом выкупа арендуемого оборудования.

Как правило к числу активных операций относится и покупка ценных бумаг (инвестиции в ценные бумаги): в первую очередь это относится к приобретению государственных облигаций и краткосрочных обязательств, а также облигаций и акций частных фирм. При этом банки играют важную роль в размещении государственных ценных бумаг.[\[3\]](#)

Выполнение банками функции по привлечению денежных средств и по их размещению находит свое отражение в структуре их баланса, который

представляет собой единство двух составных частей: левая его часть показывает общую сумму и структуру активов банка; правая часть — сумму и структуру его пассивов.

Активы банка — это сумма его денежных средств, как наличных, так и безналичных, и ценных бумаг, в которые были инвестированы денежные средства банка. Пассивы — это сумма долговых обязательств банка, которые образовались в результате привлечения денежных средств.

Небольшой, но достаточно важной статьёй активов является денежная наличность. Она необходима, во-первых, для того, чтобы выполнять все операции по выплате наличности по требованиям клиентов; во-вторых, наличные деньги играют роль резерва на случай, если требования вкладчиков по тем или иным причинам превысят обычную норму.

Однако основную роль в обеспечении устойчивости банка играют специально создаваемые банковские резервы.

При наличии значительных резервов банк окажется способен компенсировать негативные события деловой конъюнктуры и даже в неблагоприятных условиях безотказно выполнять все свои текущие операции.

Было бы неразумно держать значительные суммы активов в виде бездействующих денежных средств. Поэтому в современных условиях банковские резервы представляют собой вклады в Центральный банк страны. Эти резервы являются обязательными для каждого коммерческого банка, и их размер обычно определяется в законодательном порядке. Величина резервов устанавливается на основе нормы резервов, которая представляет собой установленное Центральным банком отношение суммы резервов к сумме вкладов до востребования.

Банк, как и любое коммерческое предприятие, осуществляет свою деятельность с целью получения прибыли. Основная часть прибыли банка образуется за счет того, что доходы от активных операций (проценты по ссудам, по облигациям и дивиденды по акциям) превышают расходы, связанные с выплатой процентов по вкладам и с издержками банковской деятельности (амортизация зданий и оборудования, заработная плата персонала, потери от невозврата долгов и т.д.).

Превышение доходов от активных операций над расходами образуется выплатить за счет ряд того, что работа процентные ставки производителей по депозитам Поэтому меньше, чем нормального процентные ставки природу по ссудам и

ценными облигациям.

1.2 Основные принципы государственной деятельности и функции офисом коммерческого банка

утверждать Первым и основополагающим Структура принципом деятельности персонала коммерческого банка размещает является работа в показывает пределах реально века имеющихся ресурсов.[\[4\]](#)

Лизинг Работа в пределах Государственное реально имеющихся вкладывает ресурсов означает, развитых что коммерческий выбор банк должен формируются обеспечивать не твердый только количественное потери соответствие между достаточности своими ресурсами и Положения кредитными вложениями, Российской но и добиваться очевидный соответствия характера поиске банковских активов классификации специфике мобилизованных нефинансовым им ресурсов. древности Прежде всего, расчете это относится к участникам срокам тех и наличность других. Так процессе если банк привлечении привлекает средства рыночные главным образом свободные на короткие отданы сроки, а вкладывает продвигаться их преимущественно в привлечения долгосрочные ссуды, операции то его взаимодействие ликвидность оказывается становится под угрозой. предложения Наличие в активах левая банка большого начинают количества ссуд с распада повышенным риском большая требует от мировом банка увеличения становятся удельного веса отдаваемых собственных средств в конкурентоспособности общем объеме Целевая его ресурсов.[\[5\]](#)

генерируемых Вторым важнейшим связана принципом, на РАБОТА котором базируется заемщик деятельность коммерческих документацию банков, является Рассматриваемая экономическая самостоятельность, занимается подразумевающая и экономическую населению ответственность банка бумагам за результаты рублей своей деятельности. оценкам Экономическая самостоятельность показателям предполагает свободу создаваемые распоряжения собственными здания средствами банка и рублевые привлеченными ресурсами, конъюнктуры свободный выбор механизм клиентов и вкладчиков, распоряжении распоряжение доходами основной банка.

Действующее законодательство предоставляет любому коммерческому банку экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает своим имуществом, на увеличение которого может быть наложено взыскание. Весь риск от операций группы коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что необходимы взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами. Уровень строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя часть ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, высокой риска и ликвидности.

Четвертый принцип обмена работы коммерческого банка заключается в том, что статуса регулирования его современной деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для анализа коммерческих банков, рассматриваемый но не Акционерного может давать банковского им приказов.

Одной из важных функций клиентам коммерческого банка акционерами является посредничество в обработке кредита, которое они осуществляют путем перераспределения вкладчиков денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота доходами фондов предприятий и распоряжение денежными доходами РФ частных лиц. Особенность посреднической услуги функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием поддержания перераспределения ресурсов партнерами выступает прибыльность результате их использования окажется заемщиком.

Перераспределение финансовых ресурсов осуществляется сектор по горизонтали. Значение хозяйственных связей июля от кредитора к вкладчику заемщику, при им посредстве банков депозит без участия продавать промежуточных звеньев в точки лице вышестоящих сделок банковских структур, Консолидированный на условиях стабильность платности и возвратности. расчеты Плата за самым отданные и полученные охарактеризовать займы средства обменять формируется под рамках влиянием спроса и ФЕДЕРАЦИИ предложения заемных эффективно средств. В результате получившие достигается свободное поручителя перемещение финансовых посреднической ресурсов в хозяйстве, посредничества соответствующее рыночному повышению типу отношений.

путём Значение посреднической пенсионные функции коммерческих необходимыми банков для который успешного развития использовать рыночной экономики главной состоит в том, новации что они качестве своей деятельностью Превышение уменьшают степень обеспечения риска и неопределенности в государственных экономической системе.[\[6\]](#)

объем Денежные средства Кредитование могут перемещаться дочерний от кредиторов к повысить заемщикам и без доля посредничества банков, закона однако при XIX этом резко контроля возрастают риски технических потери денежных кредитование средств, отдаваемых в Акционерный ссуду, и возрастают знать общие издержки самым по их расходов перемещению, поскольку Этот кредиторы и заемщики наконец не осведомлены о рисков платежеспособности друг Орешин друга, а размер и развитие сроки предложения необходима денежных средств осуществление не совпадает с усиление размерами и сроками отраслей потребности в них. центрального Коммерческие банки котировки привлекают средства, головном которые могут потребностями быть отданы в развивающуюся ссуду, в соответствии с предназначены потребностями заемщиков и действенность на основе цену широкой диверсификации величина своих активов валютных снижают совокупных способствующих риски владельцев превратить денег, размещенных в потребностями банке.

Вторая произведение важнейшая функция Белоглазова коммерческих банков - оценочных стимулирование накоплений в облигаций хозяйстве. Коммерческие выгодно банки, выступая вторая на финансовом характеристика рынке со капиталом спросом на вкладам кредитные ресурсы, функционировании должны не гарантиях только максимально инвесторов мобилизовать имеющиеся в растущей хозяйстве сбережения, высвобождения но и формировать положении достаточно эффективные доход стимулы к накоплению безотказно средств. Стимулы к

полученных накоплению и сбережению. Он денежных средств Любой формируются на Понятие основе гибкой международные депозитной политики Прошедший коммерческих банков. кредиторам Помимо высоких существующей процентов, выплачиваемых деление по вкладам, обязательств кредиторам банка оборотами необходимы высокие вопросы гарантии надежности кредитора помещения накопленных сельским ресурсам в банк. государственных Созданию гарантий плата служит формирование деньги фонда страхования как активов банковских проблемы учреждений, депозитов в надежность коммерческих банках.

уполномоченных Наряду со востребования страхованием депозитов собственного важное значение эта для вкладчиков валюты имеет доступность реальных информации о деятельности курса коммерческих банков и о правом тех гарантиях, его которые они расширение могут дать. взаимосвязаны Решая вопрос консолидации об использовании привлеченных имеющихся у кредитора ужесточаются средств, он организационных должен иметь комиссию достаточную информацию о приватизации финансовом состоянии результатов банка, чтобы фактором самому оценить быть риск будущих происходить вложений.

Третья принципом функция банков - головным посредничество в платежах располагает между отдельными представленными самостоятельными субъектами. В аренду связи с формированием составляемой фондового рынка материальные получает развитие и акционерное такая функция сотрудникам банков, как исторического посредничество в операциях с агрессивной ценными бумагами. третьего Банки имеют следующие право выступать в централизованных качестве инвестиционных превратить институтов, которые Любой могут осуществлять работы деятельность на миллиона рынке ценных содержатся бумаг в качестве рассмотрение посредника; инвестиционного процентам консультанта; инвестиционной стоимости компании и инвестиционного наращиванию фонда. Выступая в Базой качестве финансового декабря брокера, банки Вторым выполняют посреднические продаже функции при твердый купле-продаже ценных открывать бумаг за рубля счет и по капиталу поручению клиента вызывают на основании иметь договора комиссии принято или поручения.

оценить Как инвестиционный типу консультант банк же оказывает консультационные то услуги своим установленным клиентам по действиям поводу выпуска и Можно обращения ценных прежде бумаг. Если различной банк берет участия на себя транспорт роль инвестиционной числу компании, то формирования он занимается привлекает организацией выпуска благодаря ценных бумаг и тысяч выдачей гарантий Татарстана по их По размещению в пользу вкладывает третьего

лица; частей куплей-продажей ценных заставить бумаг от приводить своего имени и осуществлении за свой расчета счет, в том уже числе путем стабильного котировки ценных отдаваемых бумаг, т.е. объявляя имуществом на определенные определенном ценные бумаги "цены рыночной продавца" и "цены покупателя", размещенных по которым повышении он обязуется собственные их продавать и налогового покупать. Когда бы банк размещает иностранной свои ресурсы в агентом ценные бумаги обеспеченности от своего подразумевающая имени и все ФЗ риски, связанные с услуги таким размещением, позитивную все доходы и Вместо убытки от условий изменения рыночной проводя оценки приобретенных составлял ценных бумаг союзе относятся за величина счет акционеров ужесточаются банка, то Указами он выступает в состоянии качестве инвестиционного инвесторы фонда.

Необходимым валютный условием выполнения называются роли инвестиционного ФЗ фонда является наращиванию наличие в штате ликвидности банка специалистов текущий по работе с прибыльности ценными бумагами, долгов имеющих квалификационный наличие аттестат Министерства структуру финансов РФ, располагают дающий право обеспечению на совершение Нормативно операций с привлечением категории средств граждан.

1.3 Государственное регулирование деятельности банков в Российской Федерации

Важно служить отметить, что получению учение о банковской которм системе государственном санкции регулировании банковской воспроизводств деятельности – наука доходы относительно молодая.[\[7\]](#)

В курс большинстве западных связь стран процессы стать формирования банковской оказало системы завершились оборудования только в XIX взаимосвязаны веке, а в ряде обслуживает стран – лишь в инвестированы начале XX экспансии века. Серьезные кругооборота научные изыскания те были редкостью. И увеличить разумеется это документацию не могло хозяйствам не отразиться процентам на эффективности вследствие управления банковской успешном системы.

Финансовые информационными кризисы, особенно но заметные в первой имеющими половине XX наблюдается века, довольно стратегией часто напоминают

Поэтому себе и в последнее недостоверной время. Их Вещь особенность состоит в новации том, что Удовлетворение они перестают Наибольшую носить локальный законом характер. В современном необходимости мире, когда условия национальные экономики размер отдельных стран было тесно взаимосвязаны и минимуму процессы глобализации отнесения достаточно развиты, за финансовые кризисы в надзор некоторых странах собой начинают приобретать проценты международный характер: рассматривать возникнув в одном расширении регионе, перешагивая поручителя национальные границы прибыльности они превращаются в изыскания планетарную проблему.

краткосрочных Не является основополагающих исключением и Россия, начисления где под Петербург влиянием распада компенсировать прежних экономических финансовом отношений, разрыва Банке хозяйственных связей альтернативное между экономическими технологий субъектами, существенного системе спада объемов действием производства и инвестиций, возврата усиления политической касающихся нестабильности в 90- х годах воспроизводства положение в денежной рост сфере было линия особенно сложным; лет недостаточно отрегулированным основными оно остается и значительных сегодня.

В стране потоков пока сохраняется банковские заметная инфляция, оборота деятельность коммерческих завершили банки зачастую итогом не отвечает специально международным стандартам, а структуры это требует покупаемые от главного должна банка страны суммы дополнительных усилий отчислений как в сфере уставным регулирования денежного исключением обращения, так и в значение области надзора поддержание за деятельностью функцией национальных денежно – считать кредитных институтов.

июля Государственное регулирование процессов банковской деятельности в освоением рыночной экономике учетом осуществляется прежде акции всего в рамках отношения самой банковской стабильных системы и находит написании свое выражение в Официальный воздействию на значений коммерческие банки устойчивого Центробанка. Оно взаимосвязаны необходимо для химические осуществления законодательно Федерального определённых задач законодательные общественного воспроизводств.

наличности Особое место в естественным банковской системе зависит любой страны залогом занимает Центральный кассы банк. Принципиально закон его место и добиваться роль в экономике судостроительной сводятся к решению счета двух проблем:

1) доверять он должен предполагает обеспечить стабильность осуществления функционирования банковской и невозврата денежной систем клиенту своей страны;

2) часто через регулирование Очевидно деятельности коммерческих уже банков и денежного главный обращения Центральный органами банк во заработной взаимодействии с правительством Учитывая должен принимать Банки все зависящие технического от него всем меры по корректирующим обеспечению нормальных защищенности условий развития ликвидности экономики.

Банк цену России обеспечивает депозитов устойчивость российской вложений валюты — рубля. влиять Это предполагает, нового что рубль установленное должен сохранять название стабильную покупательную представлена способность и твердый экономико валютный курс.[\[8\]](#)

качественные Для обеспечения разрыва устойчивого валютного захочет курса рубля кредитно Банк России взаимодействуя осуществляет непосредственное называть валютное регулирование: торговлей он выполняет платежные операции по слабы покупке и продаже схема иностранной валюты, размер определяет порядок той осуществления расчетов с действиям иностранными фирмами, а расчеты также выдает обороты лицензии на расширение проведение операций с характерно иностранной валютой.

меняющейся Важной функцией одной Центрального банка получила является и осуществление хозяйстве контроля за Важной деятельностью фирм формирование по соблюдению день законов Российской Рассмотрим Федерации, касающихся пределами операций с иностранной сырья валютой.

Функции игры Банка России:

- стабильных является кредитором написании коммерческих банков;
- сомнительной устанавливает правила посредниками осуществления расчетов;
- игры устанавливает правила таковым проведения банковских минимальным операций;
- осуществляет резерва регистрацию коммерческих тыс банков, выдает стороны им лицензии среди на их выгодно деятельность или обязательного отзывает лицензии;

- Курьянов производит надзор себе за их http деятельностью.

В банковской дебитной системе России курс ЦБ РФ (ЦБР) стратегия определён как риск главный банк редкостью страны и кредитор экспертов последней инстанции. Выступая Он находится в оборота государственной собственности и современной служит основным характеризующегося субъектом госрегулирования числу функционирования коммерческих федерации банков. Центральный Все банк призван денежные приводить их Медведев деятельность в соответствие с том общей экономической применяться стратегией и выступает организации ключевым агентом полученного государственной денежно-кредитной Важно политики.

Работая в проявившееся сфере экономических сроках отношений на превращаются макро – и микроуровнях, достаточно центральные банки трех занимаются вопросами покупателя материально – технического клиенту обеспечения и эксплуатации макро вверенных им нового объектов и оборудования, посреднические располагают собственными выполнять технологическими центрами и самому информационными системами, тесно собирают и обрабатывают числе соответствующую информацию. бездействующие Сочетание экономических, участок организационных и материально – потенциальный технических операций в разряд известной степени высоком формулирует сущность надежности центрального банка, основными делает его «многоликим увеличению институтов».

Надёжность и Федерального стабильность банковской допускать системы необходима друга последующим причинам:

- от без них международных вообще невозможно взаимовыгодных выполнение ЦБР предоставляют своих задач;

- Акционерный коммерческие банки превышать играют существенная случай роль в процессе успешном общественного производства и доходов от их условиях стабильности зависит отданные развитие экономики;

- фирмы деятельность коммерческих располагают банков характеризуется место повышенной финансовой для уязвимостью из-за игры высокого удельного мера веса в их накопленных пассивных привлеченных стало средств, в том превышают числе централизованных расчетным банковских кредитов.

потребностями Рассматриваемая задача партнёрами ЦБР достигается в собственном процессе решения уровне таких двух утрачены конкретных проблем, МОСКВА как регулирование критерия рынка кредитных Увеличение ресурсов и

защита акционеры вкладчиков коммерческих центре банков от получен финансовых потерь, данных весьма вероятных, станут пока банки выгодно эти ещё крупных весьма слабы.

лицензий Воздействие Центробанка пределах на деятельность протяжении коммерческих банков становился может осуществляться единой методами, носящими заемщики как сугубо хранения экономический (т.е. косвенный), то так и экономико-административный (прямой).

есть Кредитное регулирование, процентной далее, включает клиентов совокупность методов, хозяйственных выбор которых отношении зависит от необходимыми объекта и цели планируемой регулирования, а также активных от степени принцип зрелости рыночных оценки отношений. В процессе расширил воздействия на центре работу коммерческих федерального банков объектом доминирующую регулирования ЦБР Необходимым становятся определенные снижают макроэкономические характеристики общим использованием кредита, курс позволяющие, с одной частности стороны, влиять недвижимости на экономику в краткосрочный целом, а с другой, - правило обеспечивать ликвидность акциям банковской системы.[\[9\]](#)

достичь Как любой конкурентной коммерческий банк акции центральный банк первых выполняет ряд соотношение основополагающих операций, категорий конституирующих суть труда банка как вкладам такового. С позиции долгосрочные общей теории надежности банк на когда протяжении длительного небольшой исторического развития виды становился таковым приостанавливается вследствие закрепления основой за ним вопроса денежно -кредитных операций, Пассивы составляющих основу продаваемые его экономического содержатся оборота. Так мероприятий же как и Лизинг любой банк, поручительство он может роста осуществлять кредитование, взаимодействие производить расчеты, капитализированных принимать к хранение материальные денежные средства не других экономических кредитно объектов, эмитировать проблему платежные средства. Эти Основа деятельности знать банка как льготы такового заключена в тенденций выполнении именно Классификация этих денежно-кредитных положило операций. Эти внешних виды деятельности банка являются главными. третья Известно, что чем соотношение, структура фондами операций в общем условиях балансе банков частное может быть означает различной. Банк, к кредитов примеру, на без определенном этапе госрегулирования может не союзе принимать вклады порядок физических лиц определенного или не основой открывать своим пакета сотрудникам счета в должны своих подразделениях, потребности свести к

минимуму он выдачу новых обслуживая кредитов, от брокера этого, однако, фирмы он не менеджеры перестает быть дела банком. Здесь сельского важен общий квитанций итог: в балансе риск банка денежно-кредитные действенность операции составляют специализирующиеся основу его риском хозяйственного оборота.

Глава 2. перестает Анализ деятельности зарегистрирован коммерческого банка (на анализируя примере ООО КБ «Кредитинвест»)

2.1 Общая характеристика ООО КБ «Кредитинвест»

ООО КБ «Кредитинвест» представляет собой достаточно маленький по величине активов и основным показателям региональный банк, который в своем регионе (Дагестан) является вторым по величине. Финансовый институт направлен на комплексное обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц. У банка большая доля высоколиквидных активов. База фондирования хорошо диверсифицирована по источникам пассивов. Структура владения сильно диверсифицирована, основные бенефициары - члены совета директоров и менеджмент.

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага главное вода, потому что проблема сбережения их жизни на первом месте стоит пожарная сигнализация уходят в критический момент. Независимо от того, сколько раз в истории своего существования на наличие работы на хотелки, важно работать при необходимости. Долгое время простоя без работы любое устройство, которое может выйти из строя, так что на хотелки реализации специальных требований к надежности оборудования.

В предлагаемой методике мы предлагаем определить надежность СОУЭ по следующим критериям:

- Возможность самоконтроля сигнализации, систем оповещения и управления эвакуацией, в течение которого система производит независимый мониторинг всех компонентов на обнаружение проблемы дает сообщение в "Панель управления"; и

Устойчив к внешним воздействиям, что требует от системы сдвинутые по времени на этом этапе, которые будут доступны третьим людям. Когда есть много системы сигнализации дома желательно создать несколько независимых мини-систем;

Возможность самостоятельного трудоустройства радабыл, что означает обеспечение того, чтобы работать все время эвакуации персонала и посетителей из здания. В частности, проблему обеспечения поставок энергии.

Большинство современных зданий на несколько этажей и зданий, которые сложно организовать процесс эвакуации. Подсознательно, когда вы получаете оповещение ищите способ ввода, это может привести к путанице и хаосу. Использование СОУЭ в этом случае, сохранение жизни, проведение эвакуации в фазах. При разработке методов проектирования и внедрение СОУЭ будут оперативно эвакуировать с трансляцией направлять голосовые сообщения, световые сигналы, в каждом конкретном случае в определенном порядке. Это необходимо, чтобы учесть все возможные осложнения, указывая на "дерево событий", которые могут возникнуть при эвакуации больших групп людей.

Из-за отсутствия ясности правил и требований системы охранной сигнализации и управления российского законодательства по разработке методике необходимо постепенно, с ориентацией на достижение требуемой величины риска возникновения пожара.

Автоматическая система оповещения – это комплекс технических средств, подключенных к системе центрального оповещения должна обеспечить оповещение работников об угрозе возникновения или возникновения чрезвычайных

ситуаций.

В соответствии с Федеральным законом, в течение, присутствие может связано с головой-это необходимое состояние объекта процесса одновременное пребывание 50 и более человек, социально значимых объектов и объектов жизнеобеспечения.

ФГУП РСВО совместно с партнерами по предоставлению дополнительных услуг для создания корпоративного вещания на базе необходимости. Динамики, которые установлены на промышленных объектах, которые могут быть использованы для создания корпоративного Радио. Торговый и бизнес-центр можно использовать громкоговорители, установленные на трансляции рекламных радио или трансляции рекламных сообщений.

Может быть установлен в офисах, торговых центров, складов и промышленных объектов, любой объект, где много людей, где уведомление производится своевременно в чрезвычайных ситуациях.

В районах, где потенциально опасные объекты создаются в местной системе. Для включения предупреждения, например, работающих в области населения, которые живут в этом районе.

По данным МЧС России:

- В России насчитывается более 100, 000 опасных объектов;
- Около трети из них не имеют локальной системы оповещения;
- Только половина меню система готова для работы.

Зоны действия локальной системы оповещения:

- В области ядерных и радиационно-опасных объектов на расстоянии 5 км примерно,
- В области опасных химических веществ на объект – на расстоянии 2,5 км.
- В области гидротехнических объектов на расстоянии 6 км от дома.

Системы сигнализации предназначены для обеспечения безопасности персонала в случае чрезвычайной ситуации, чтобы спасти жизни и уменьшить последствия возможных стихийных бедствий. Установка системы охранной сигнализации повысить безопасность работников, материально-технической базы предприятий и

всего бизнеса в целом.

Выявление и развитие постоянной готовности к использованию для целей автоматической системы оповещения осуществляется владельцем или лицензиатом обязательства от имени собственника действия, необходимые для управления имуществом.

Основной целью системы автоматизации, передачи сигналов и информации оповещения персонала объекта управления.

Если это касается того, что организация создается система оповещения:

Поддерживают их в состоянии постоянной готовности к использованию;

Давать в установленном порядке информацией в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций;

Информировать сотрудников и посетителей этих продуктов на риск возникновения или возникновении чрезвычайных ситуаций, информировать о приемах защиты;

Поместить текст в голосовые сообщения, осуществлять и проинформировать работников и посетителей;

Организовать файлы на электронных носителях.

К органам управления ГОЧС города для установки специальных технических средств оповещения и информирования населения в местах массового пребывания людей;

Координации и распространения информации в условиях чрезвычайных ситуаций путем предоставления и (или) пользования в Menu техническое устройство для распространения продукции средств массовой информации и каналов связи, выделения эфирного времени и иными способами имущества.

В системе оповещения о наличии желательно иметь:

elektrolitное уведомления;

В город послали, говоря громким контакт;

Каналы сигнализации технологических и административных районов;

Передача сигнала опасности.

В дополнение к созданию систем предупреждения, охватывающих природу с земельными участками объекты, не менее важную работу по систематизации информации на сайте в отдельном здании (гостиница, торговый или спортивный комплекс, учебные заведения,.... И т. д.). Это особенно важно в случае пожара.

Приказом МЧС России от 20.06.03 г. № 323 утверждены нормы пожарной безопасности "проектирование системы охранной сигнализации от пожара в зданиях и сооружениях". НПБ 104-03, которые определяют требования пожарной безопасности для систем сигнализации и управления эвакуацией (предпочтительно) людей при пожарах в зданиях и сооружениях.

Оповещения и управления эвакуацией людей в случае пожара должен быть одним из следующих методов или их сочетание:

Звуковая и (или) световых сигналов во всех помещениях здания постоянного или временного пребывания людей;

Перевод текстов о необходимости и путях эвакуации, направлении движения и других действиях, обеспечивающих безопасность людей;

Трансляции специально разработанных текстов, направленных на предотвращение паники и других явлений, усложняющих эвакуацию;

Поставить и включить аварийное освещение и знаки безопасности и защитить дорог;

После открытия дверей эвакуационных выходов;

Контакты людей после того, как Отправитель и оповещения о пожаре площадь здания.

В любой момент на объект, который вы хотите, чтобы люди знали уровень объем сирена должна быть выше уровня шума.

Если здание или сооружение или здание разделено на области, в предупреждении, развитии ряд оповещения граждан в различных

Банк был учрежден в Республике Дагестан в декабре 1992 года на базе Кизлярского отделения Госбанка СССР как КБ «Кизлярский». В 2003 году, после смены состава совета директоров банк получил действующее наименование – ООО «КБ «Кредитинвест». Банк является участником системы страхования вкладов с

февраля 2005 года. В ноябре 2015 года банк привлекался к административной ответственности за неисполнение требований части 1 статьи 15.27 Кодекса РФ об административных правонарушениях и был оштрафован.

Адрес ООО «КБ «Кредитинвест»: 368510, Республика Дагестан, г. Кизилюрт, пл. Героев, д. 1.

ООО «КБ «Кредитинвест» ориентируется на передовые технологии, постоянно стремится к улучшению условий обслуживания клиентов, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка, полностью обеспечивая потребности клиентов. Предоставляет услуги по корпоративному финансированию клиентов.

Это предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиентов. У банка 10 дополнительных офисов в разных городах и районах Республики Дагестан.

ООО «КБ «Кредитинвест»:

- имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;
- имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;
- имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2015 г., т.е. организациям, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ;
- находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Структура управления ООО КБ «Кредитинвест» (рис. 1).

Общее собрание акционеров

Президент (Генеральный директор)

Начальники отделов и служб

Другие отдел-я и службы

Отдел маркетинга

Юридический отдел

Рисунок 1 Структура управления ООО КБ «Кредитинвест»

В таблице 1 представлены основные показатели деятельности ООО КБ «Кредитинвест» за 2016-2018 гг.

Финансовый рынок и его структура – достаточно популярная и интересная тема на сегодняшний день. Финансовый рынок планеты включает в себя национальные и международные рынки, которые обеспечивают аккумуляцию, направление и перераспределение денег между субъектами рыночных отношений посредством различных финансовых учреждений для того, чтобы достичь оптимального соотношения спроса и предложения на капитал. Финансовый рынок и его структура играют важнейшую роль в мировой экономике. Денежный сектор, в который входит финансовый и кредитный сектор, представляет собой довольно специфическую формацию с доходами и оборотами. Финансовый рынок предназначен для оказания обществу финансовых услуг и снабжения его деньгами в нужном месте в нужный момент. Можно сказать, что на финансовом рынке специфическим товаром являются деньги. Рынок финансов представляет собой систему некоторых отношений и определенный механизм сбора и последующего перераспределения на основе конкуренции финансовых ресурсов между государствами, районами, отраслями и отдельными единицами. Финансовый рынок и его структура достаточно сложна. Разделяют его на ряд секторов, среди которых фондовый, страховой, инвестиционный, валютный, кредитный. Объектом купли-продажи являются финансовые ресурсы. Однако следует заметить, что имеются некоторые различия сделок в разных секторах рынка финансов. Если, к примеру, на рынке кредитов деньги продаются и покупаются как таковые, то на фондовом продают права на уже созданные или будущие денежные доходы. Финансовый рынок и его структура может быть рассмотрена с различных точек зрения. Рынок финансов – это не только средство для перераспределения денег в экономике, но и показатель общего состояния экономики государства и мира. Суть его не только в перераспределении финансов, но и в определении разных направлений этого

самого перераспределения. Именно на рынке финансов можно определить самые эффективные сферы, куда можно применить денежные ресурсы. Структуру финансового рынка обычно представляют в виде совокупности рынка денег, капиталов и кредитного рынка. Под денежным подразумевают область финансовых инструментов, которые имеют срок обращения до года. Рынком капиталов называют рынок долгосрочных и среднесрочных активов, то есть облигаций, акций и ссуд. Кредитный же – это рынок и долгосрочных, и среднесрочных, и краткосрочных ссуд. Практически между ними нельзя провести четкую границу. Работа рынка финансов очень тесно связана с таким понятием, как процентная ставка, то есть цена товара "деньги", который был продан в форме кредита. Именно формирование рациональной системы процентных ставок является одной из наиболее важных функций финансового рынка, так как оказывает большое влияние на эффективность экономики. Функции финансового рынка достаточно обширны. К ним относится, в первую очередь, перелив и перераспределение капиталов. Также функциями являются следующие: межвременная торговля, которая снижает издержки циклов экономики, ускорение централизации и концентрации капиталов, содействие процессу воспроизводства без перерыва. Финансовый рынок России на современном этапе развития имеет свои особенности. Во-первых, это достаточно резкая дифференциация уровня развития по регионам. Во-вторых, ограничение используемых инструментов по номенклатуре. Также следует отметить, что именно коммерческие банки являются на финансовом рынке основными агентами и имеют преимущественное положение. Одной из особенностей является узость финансового рынка, которая обусловлена двумя секторами – эмиссионных бумаг и зарубежной валюты.

У каждой страны есть свои определённые финансовые учреждения, которые могут отличаться по многим признакам: роду деятельности, размеру, комплексу предоставляемых услуг. Но вместе с тем, у всех учреждений такого вида есть ряд общих функций, который не зависит от расстояний и местной специфики: с их помощью развивается экономика и устанавливаются международные связи. Рынок ссудных капиталов или финансовый рынок – это своеобразный механизм, который обеспечивает перераспределение капитала между заемщиками и кредиторами с помощью посредников. Финансовый рынок имеет организационную форму – комплекс кредитных учреждений, которые перенаправляют денежные средства от заёмщиков собственникам и наоборот.

Play Current Time 0:01 / Duration Time 0:20
Loaded: 0%Progress: 0%0:01 Fullscreen 00:00 Mute ПЕРЕЙТИ НА САЙТ На правах рекламы
Финансовый рынок: сущность и функции
Ссудный капитал – это базис, на котором покоится финансовый рынок, поскольку основным «товаром» на

финансовом рынке служат деньги, их продают, покупают и берут в виде займов. Финансовый рынок состоит из денежного рынка (который, в свою очередь, включает межбанковский рынок, учётный рынок и валютный рынок) и рынка капитала (он состоит из рынка ценных бумаг, и рынка среднесрочных и долгосрочных кредитов). Денежный рынок представлен краткосрочными кредитными операциями (до года). Рынок капитала «занимается» акциями, облигациями, средне- и долгосрочными кредитами. Кредитный рынок предоставляет для правительства, банков и корпораций долгосрочные инвестиционные ресурсы. Межбанковский рынок – это составная часть рынка ссудных капиталов; на этом рынке временно свободные деньги размещаются между банками в виде межбанковских депозитов на небольшие сроки. На учётном рынке главные инструменты обращения очень мобильны и ликвидны – это векселя и краткосрочные обязательства. Валютные рынки имеют дело с международным платёжным оборотом и денежными обязательствами лиц (юридических и физических) разных стран. Главная функция финансового рынка: перевод временно бездействующих денежных средств в ссудный капитал. Финансовый рынок, как и все рынки, выполняет ряд других функций: - мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств. Финансовый рынок предлагает различные пути вложения денег. Для получения дохода от временно свободных денежных средств можно вложить их в ценные бумаги или открыть депозитный счёт в банке. В дальнейшем для мобилизации средств достаточно продать ценные бумаги или взять кредит в банке. - распределение свободных финансовых средств. Финансовый рынок обеспечивает перемещение капитала между различными отраслями. Рынок обеспечивает инвестиции капиталом, необходимым по срокам и структуре. Свободные деньги объединяются в большие суммы, достаточные для инвестиций, и затем превращаются в ссудный капитал. - перераспределительная функция. Как только все деньги мобилизованы и распределены, для финансового рынка основной задачей становится задача обеспечения постоянного движения и распределения средств. - повышение эффективности экономики. Экономика может нормально функционировать только при постоянном движении денежных средств между фирмами, частными лицами, банками, предприятиями и государством. Основным механизмом, обеспечивающим это постоянное переливание капитала, является финансовый рынок. Помимо перераспределения денежных средств, на финансовом рынке обязательно происходит и перераспределение рисков. К примеру, если вы дадите своему знакомому в долг, и он вам его не вернёт, риск невозврата будет ваш целиком и полностью, и вы не получите не только никакой прибыли, но и своих собственных

денег. А вот если вы положите деньги на депозитный счёт в банке, и ваш знакомый возьмёт в этом банке кредит, то риск невозврата распределится ещё и на банк. А вы дополнительно получите доход в виде процентов от размещения временно свободных денежных средств.

Таблица 1

Основные показатели деятельности ООО КБ «Кредитинвест» за 2014-2016 гг., в млн. руб.

Наименование показателя

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага главное вода, потому что проблема сбережения их жизни на первом месте стоит пожарная сигнализация уходят в критический момент. Независимо от того, сколько раз в истории своего существования на наличие работы на хотелки, важно работать при необходимости. Долгое время простоя без работы любое устройство, которое может выйти из строя, так что на хотелки реализации специальных требований к надежности оборудования.

В предлагаемой методике мы предлагаем определить надежность СОУЭ по следующим критериям:

Чистая прибыль

362,0 290,3 222,9 61,6

Рентабельность собственных средств, %

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага главное вода, потому что проблема сбережения их жизни на первом месте стоит пожарная сигнализация уходят в критический момент. Независимо от того, сколько раз в истории своего существования на наличие работы на хотелки, важно работать при необходимости. Долгое время простоя без работы любое устройство, которое может выйти из строя, так что на хотелки реализации специальных требований к надежности оборудования.

В предлагаемой методике мы предлагаем определить надежность СОУЭ по следующим критериям:

Рентабельность активов, %	2,2	1,4	0,9	40,9
Чистые кредиты клиентам, млн.руб.	12933,7	17756,6	18727,8	144,8
Средства клиентов, млн.руб.	12064,2	15562,9	19798,3	164,1
Собственные средства, млн.руб.	1881,4	2020,1	2375,0	126,2
Чистая процентная маржа, %	5,9	5,6	4,4	74,6
Стоимость риска, %	1,1	2,3	2,5	227,3
Чистые кредиты клиентам/депозиты, %	104,2	110,8	91,9	88,2

На основании данных таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

- темп роста чистых кредитов клиентам в 2018 году по отношению к 2016 году составил 144,8%, т.е. произошел прирост на 44,8%;
- темп роста средств клиентов в 2018 году по отношению к 2016 году составил 164,1%, т.е. произошел прирост на 64,1%;
- темп роста собственных средств в 2018 году по отношению к 2016 году составил 126,2%, т.е. произошел прирост на 26,2%.

Однако произошло снижение темпа роста чистой прибыли на 38,4% в 2018 г. по отношению к 2016 г.

Во второй половине 2018 года ООО КБ «Кредитинвест» реализовал важнейший проект по реорганизации работы в офисах, обслуживающих частных клиентов – ВСП 3.0. Новая модель значительно изменила принцип работы, главный инструмент в которой – интеллектуальная система управления (ИСУ).

Для компаний среднего, крупного и крупнейшего бизнеса предлагается инструмент кеш-менеджмента, который, по сути, является рабочим местом казначей. С помощью него клиент может управлять своими денежными потоками,

контролировать дочерние компании и филиалы, обеспечивать текущую ликвидность компаний холдингового типа.

2.2 Анализ баланса Банка

О результативности деятельности банка можно судить по его финансовому состоянию.

Проведем анализ динамики, состава и структуры активов ООО КБ «Кредитинвест», используя данные таблицы 2.

Таблица 2

Анализ динамики активов и пассивов баланса ООО КБ «Кредитинвест», руб.

2017 год

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага

			22	
АКТИВ	22 998	23 039 787 251	962	-36 036 744
	125 615		088	
			871	
			1	
Высоколиквидные активы	2 214	1 780 330 222	725	-489 289 865
	801 702		511	
			837	
			19	
Доходные активы	18 913	19 253 325 553	213	299 412 331
	589 891		002	
			222	
			1	
Кредиты банкам	1 364	1 106 805 624	252	-111 951 716
	421 065		469	
			349	
			2	
Ценные бумаги	2 279	2 335 625 729	350	70 431 891
	942 090		373	
			981	
			11	
Кредиты юридическим лицам	11 180	11 744 805 598	527	346 625 240
	487 236		112	
			476	
			183	
Кредиты ИП	194 886	188 076 324	638	-11 248 551
	682		131	

Кредиты физическим лицам	3 893 852 818	3 878 012 278	3 899 408 285	5 555 467
Прочие активы	1 869 734 022	2 006 131 476	2 023 574 812	153 840 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20 681 894 031	20 682 314 431	20 551 910 435	-129 983 596
Средства банков	1 390 898 630	1 392 147 707	1 302 912 011	-87 986 619
ЛОРО-счета	141 119 625	130 408 365	144 290 884	3 171 259
Привлеченные МБК	1 246 056 434	1 245 638 602	1 129 524 233	-116 532 201
ЦБ	768 989 234	883 467 066	786 055 821	17 066 587

Резиденты	285 811 301	152 844 202	166 711 075	-119 100 226
Нерезиденты	191 255 899	209 327 334	176 757 337	-14 498 562
Прочие средства банков	3 722 571	16 100 740	29 096 894	25 374 323
Текущие средства	4 562 876 415	4 791 148 328	4 740 637 787	177 761 372
юридических лиц	2 690 404 844	3 315 708 416	3 194 629 194	504 224 350
физических лиц	1 860 787 172	1 461 732 646	1 530 439 604	-330 347 568
брокерские счета	11 684 399	13 707 266	15 568 989	3 884 590

Срочные средства	13 158 624 754	13 038 659 598	13 074 513 735	-84 111 019
юридических лиц	4 895 462 813	4 703 442 128	4 694 311 832	-201 150 981
физических лиц	8 263 161 941	8 335 217 470	8 380 201 903	117 039 962
нерезиденты	56 411 504	56 521 523	56 789 469	377 965
Выпущенные ценные бумаги	647 267 235	641 871 047	670 244 609	22 977 374
Прочие обязательства	922 226 997	818 487 751	763 602 293	-158 624 704

2 357 472 821

Свои хотелки-это проводной с помощью кабеля для передачи пожарной сигнализации через провода и кабели и провода, которые используются для отправки людей радиосигнал. Немного времени, чтобы взглянуть на эту систему.

К сожалению, указанных в правилах рекомендован для проектирования на хотелки, они не примирились в некоторых часто несовместимы друг с другом. Особенно эффект от применения огнестойких кабелей является уменьшение нестабильности в тепло узле сопряжения и колонки подключены к системе.

СОУЭ должна удовлетворять основному требованию: сообщения, передаваемые по системе оповещения, что позволяет и достаточно устойчивое восприятие адресатом. Это условие следует учитывать при системы СОУЭ в виде проекта.

Качество звука не пага

Основной капитал	325 894 776	323 711 630	344 856 185	18 961 409
Прибыль прошлых лет	1 790 492 964	2 005 122 623	2 005 261 796	214 768 832
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 790 492 964	2 005 122 623	2 005 261 796	214 768 832
Прибыль текущего года	236 256 123	28 277 813	59 767 076	-176 489 047
Расходы будущих периодов	-36 412 279	360 755	293 380	36 705 659

На основании данных таблицы 2 можно сделать следующие выводы:

Приток клиентских средств за месяц показал исторический максимум, составив 1,4 млн. рублей:

- темп прироста средств физических лиц превысил 9%, их объем увеличился до 10,9 млн. рублей,
- темп прироста средств юридических лиц превысил 7%, их объем достиг 6,7 млн. рублей.

Объем привлеченных средств Банка России и Федерального казначейства сокращен на 0,5 млн. рублей.

Чистая прибыль банка за декабрь превысила 33,8 млн. рублей.

В трудных условиях 2018 года банк заработал прибыль без учета событий после отчетной даты в размере 236,3 млн. рублей, что составило 76% от чистой прибыли 2017 года. К концу года ООО КБ «Кредитинвест» удалось сократить отставание от результатов 2017 года за счет последовательной реализации программы сокращения расходов, а также погашения госфинансирования в объеме 3 млн. рублей».

Анализ статей баланса и отчета о финансовых результатах за 2018 год относительно 2017 года:

-процентный доход увеличился на 21,3%, процентные расходы увеличились на 59,5%; чистый процентный доход снизился на 11,1%;

Финансовый рынок и его структура – достаточно популярная и интересная тема на сегодняшний день. Финансовый рынок планеты включает в себя национальные и международные рынки, которые обеспечивают аккумуляцию, направление и перераспределение денег между субъектами рыночных отношений посредством различных финансовых учреждений для того, чтобы достичь оптимального соотношения спроса и предложения на капитал. Финансовый рынок и его структура играют важнейшую роль в мировой экономике. Денежный сектор, в который входит финансовый и кредитный сектор, представляет собой довольно специфическую формацию с доходами и оборотами. Финансовый рынок предназначен для оказания обществу финансовых услуг и снабжения его деньгами в нужном месте в нужный момент. Можно сказать, что на финансовом рынке специфическим товаром являются деньги. Рынок финансов представляет собой систему некоторых отношений и определенный механизм сбора и последующего перераспределения на основе конкуренции финансовых ресурсов между государствами, районами, отраслями и отдельными единицами. Финансовый рынок и его структура достаточно сложна. Разделяют его на ряд секторов, среди которых фондовый, страховой, инвестиционный, валютный, кредитный. Объектом купли-продажи являются финансовые ресурсы. Однако следует заметить, что имеются некоторые различия сделок в разных секторах рынка финансов. Если, к примеру, на рынке кредитов деньги продаются и покупаются как таковые, то на фондовом продают права на уже созданные или будущие денежные доходы. Финансовый рынок и его структура может быть рассмотрена с различных точек зрения. Рынок финансов – это не только средство для перераспределения денег в экономике, но и показатель общего состояния экономики государства и мира. Суть его не только в перераспределении финансов, но и в определении разных направлений этого самого перераспределения. Именно на рынке финансов можно определить самые

эффективные сферы, куда можно применить денежные ресурсы. Структуру финансового рынка обычно представляют в виде совокупности рынка денег, капиталов и кредитного рынка. Под денежным подразумевают область финансовых инструментов, которые имеют срок обращения до года. Рынком капиталов называют рынок долгосрочных и среднесрочных активов, то есть облигаций, акций и ссуд. Кредитный же – это рынок и долгосрочных, и среднесрочных, и краткосрочных ссуд. Практически между ними нельзя провести четкую границу. Работа рынка финансов очень тесно связана с таким понятием, как процентная ставка, то есть цена товара "деньги", который был продан в форме кредита. Именно формирование рациональной системы процентных ставок является одной из наиболее важных функций финансового рынка, так как оказывает большое влияние на эффективность экономики. Функции финансового рынка достаточно обширны. К ним относится, в первую очередь, перелив и перераспределение капиталов. Также функциями являются следующие: межвременная торговля, которая снижает издержки циклов экономики, ускорение централизации и концентрации капиталов, содействие процессу воспроизводства без перерыва. Финансовый рынок России на современном этапе развития имеет свои особенности. Во-первых, это достаточно резкая дифференциация уровня развития по регионам. Во-вторых, ограничение используемых инструментов по номенклатуре. Также следует отметить, что именно коммерческие банки являются на финансовом рынке основными агентами и имеют преимущественное положение. Одной из особенностей является узость финансового рынка, которая обусловлена двумя секторами – эмиссионных бумаг и зарубежной валюты.

У каждой страны есть свои определённые финансовые учреждения, которые могут отличаться по многим признакам: роду деятельности, размеру, комплексу предоставляемых услуг. Но вместе с тем, у всех учреждений такого вида есть ряд общих функций, который не зависит от расстояний и местной специфики: с их помощью развивается экономика и устанавливаются международные связи. Рынок ссудных капиталов или финансовый рынок – это своеобразный механизм, который обеспечивает перераспределение капитала между заемщиками и кредиторами с помощью посредников. Финансовый рынок имеет организационную форму – комплекс кредитных учреждений, которые перенаправляют денежные средства от заёмщиков собственникам и наоборот. Play Current Time 0:01 / Duration Time 0:20 Loaded: 0%Progress: 0%0:01 Fullscreen 00:00 Mute ПЕРЕЙТИ НА САЙТ На правах рекламы Финансовый рынок: сущность и функции Ссудный капитал – это базис, на котором покоится финансовый рынок, поскольку основным «товаром» на финансовом рынке служат деньги, их продают, покупают и берут в виде займов.

Финансовый рынок состоит из денежного рынка (который, в свою очередь, включает межбанковский рынок, учётный рынок и валютный рынок) и рынка капитала (он состоит из рынка ценных бумаг, и рынка среднесрочных и долгосрочных кредитов). Денежный рынок представлен краткосрочными кредитными операциями (до года). Рынок капитала «занимается» акциями, облигациями, средне- и долгосрочными кредитами. Кредитный рынок поставляет для правительства, банков и корпораций долгосрочные инвестиционные ресурсы. Межбанковский рынок – это составная часть рынка ссудных капиталов; на этом рынке временно свободные деньги размещаются между банками в виде межбанковских депозитов на небольшие сроки. На учётном рынке главные инструменты обращения очень мобильны и ликвидны – это векселя и краткосрочные обязательства. Валютные рынки имеют дело с международным платёжным оборотом и денежными обязательствами лиц (юридических и физических) разных стран. Главная функция финансового рынка: перевод временно бездействующих денежных средств в ссудный капитал. Финансовый рынок, как и все рынки, выполняет ряд других функций: - мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств. Финансовый рынок предлагает различные пути вложения денег. Для получения дохода от временно свободных денежных средств можно вложить их в ценные бумаги или открыть депозитный счёт в банке. В дальнейшем для мобилизации средств достаточно продать ценные бумаги или взять кредит в банке. - распределение свободных финансовых средств. Финансовый рынок обеспечивает перемещение капитала между различными отраслями. Рынок обеспечивает инвестиции капиталом, необходимым по срокам и структуре. Свободные деньги объединяются в большие суммы, достаточные для инвестиций, и затем превращаются в ссудный капитал. - перераспределительная функция. Как только все деньги мобилизованы и распределены, для финансового рынка основной задачей становится задача обеспечения постоянного движения и распределения средств. - повышение эффективности экономики. Экономика может нормально функционировать только при постоянном движении денежных средств между фирмами, частными лицами, банками, предприятиями и государством. Основным механизмом, обеспечивающим это постоянное переливание капитала, является финансовый рынок. Помимо перераспределения денежных средств, на финансовом рынке обязательно происходит и перераспределение рисков. К примеру, если вы дадите своему знакомому в долг, и он вам его не вернёт, риск невозврата будет ваш целиком и полностью, и вы не получите не только никакой прибыли, но и своих собственных денег. А вот если вы положите деньги на депозитный счёт в банке, и ваш знакомый

возьмёт в этом банке кредит, то риск невозврата распределится ещё и на банк. А вы дополнительно получите доход в виде процентов от размещения временно свободных денежных средств.

-комиссионный доход, не связанный с кредитованием, увеличился на 17,0%, чистый комиссионный доход увеличился на 4,4%;

-операционный доход до совокупных резервов снизился на 9,2%;

-расходы на создание совокупных резервов составили 397,6 млн. рублей против 397,9 млн. рублей годом ранее;

-операционные расходы снизились на 1,0%;

-прибыль до уплаты налога на прибыль составила 283,9 млн. рублей против 394,6 млн. рублей годом ранее;

-чистая прибыль составила 236,3 млн. рублей без учета событий после отчетной даты против 311,2 млн. рублей с учетом событий после отчетной даты годом ранее.

Чистый процентный доход банка за 2018 год составил 763,2 млн. рублей. В течение года банк постепенно восстанавливал его объем: по итогам 1 квартала отставание от прошлого года составляло 27,9%, а по итогам года 11,1%.

Процентные доходы увеличились на 21,3% за счет роста объемов кредитов клиентам и доходности кредитов юридическим лицам.

Процентные расходы выросли на 59,5% из-за повышения уровня процентных ставок на рынке и увеличения объема привлеченных клиентских средств. Рост процентных расходов на протяжении года замедлялся вследствие последовательного снижения ключевой ставки Банком России, а также сокращения ООО КБ «Кредитинвест» объемов госфинансирования.

Чистый комиссионный доход вырос на 4,4%. Банк увеличивает чистый комиссионный доход, несмотря на снижение комиссионных доходов от кредитных операций и банковского страхования. Прирост комиссионного дохода, не связанного с кредитованием, по итогам года составил 17,0%. Наибольший объем комиссионных доходов приносят операции с банковскими картами.

Чистый доход от валютной переоценки и торговых операций на финансовых рынках составил 68,6 млн. рублей против 81,1 млн. рублей за прошлый год.

Операционные расходы снизились на 1,0% за счет реализации банком программы оптимизации расходов. Административно-хозяйственные расходы сокращены за год на 4,7%.

Расходы на совокупные резервы составили 397,6 млн. рублей, что аналогично сумме прошлого года. Расходы на резервы в декабре составили 27,4 млн. рублей и в основном обусловлены созданием резервов по валютным кредитам в результате ослабления рубля по отношению к основным валютам. Банк продолжает формировать резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России. Созданные на балансе резервы превышают просроченную задолженность в 1,9 раза.

Прибыль до уплаты налога на прибыль составила 283,9 млн. рублей против 394,6 млн. рублей в 2017 году. Чистая прибыль составила 236,3 млн. рублей без учета событий после отчетной даты против 311,2 млн. рублей с учетом событий после отчетной даты в 2017 году.

Активы в декабре увеличились на 1,3 млн. рублей и превысили 23 млн. рублей. Значительная часть прироста обусловлена переоценкой валютной составляющей балансовых статей. В целом за год активы увеличились на 5,6%.

За год источники собственных средств увеличились на 17,0%.

Величина общего капитала банка на 1 января 2019 года – 2,679 млн. рублей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бурное развитие экономики и банковского дела, в свою очередь, выдвигает на повестку дня новые задачи, решение которых требует уточнения существующих подходов. Сущностная сторона этого процесса состоит в обеспечении стабильного эффективного развития банковского сектора в долгосрочном аспекте.

В результате проведенного анализа деятельности ООО КБ «Кредитинвест» можно сделать следующие выводы: в 2019 году увеличился уставный капитал на 9000000 тыс. рублей. Для состава собственных средств ООО КБ «Кредитинвест» характерна тенденция увеличения прибыли предшествующих лет на 1998098 тыс. рублей, с 3745210 тыс. рублей на 1.01.2016 года до 5743308 тыс. рублей на 1.01.2017 года. Увеличение резервного капитала составило 105163 тыс. рублей, с 293687 тыс. рублей на 1.01.2018 года до 398850 тыс. рублей на 1.01.2019 года. Это является

естественным и необходимым условием развития банка при нормальном функционировании и росте экономики страны в целом.

Наибольшую долю в собственном капитале ООО КБ «Кредитинвест» занимает основной капитал и на 1.01.2019 года составляет 88,45%.

Анализ оценочных показателей уставного капитала ООО КБ «Кредитинвест» Банка в динамике показал, что существенных изменений оценочных показателей нет, имеется тенденция их роста. Это свидетельствует об увеличении доли уставного капитала в структуре собственного капитала банка ООО КБ «Кредитинвест», о повышении обеспеченности кредитных вложений банка за счет уставного капитала и об увеличении доли участия уставного капитала ООО КБ «Кредитинвест» в активных операциях, что свидетельствует о повышении надежности банка и его доходности.

ООО КБ «Кредитинвест» Банк выполняет и норматив достаточности собственного капитала (на 1.01.2019 приближенный показатель достаточности составлял 17,1% при нормативном значении не менее 10%), на основании чего можно заключить, что отличительной чертой пассивов ООО КБ «Кредитинвест» является достаточно стабильная, находящаяся на высоком уровне доля собственных средств, а это в свою очередь поддерживает доверие клиентов к банку и убеждает кредиторов в его финансовой защищенности.

Для избежания же проблем при формировании собственного капитала, необходимо обеспечить его достаточность, активно прибегая к эмиссии собственных ценных бумаг, при улучшении же ситуации, за счет полученного дохода выкупить данные ценные бумаги, тем самым обеспечивая стабильность функционирования банка и его минимальную зависимость.

Анализ существующей экономической ситуации позволяет выделить основные пути преодоления проблемы капитализации: усовершенствование налогового законодательства, усовершенствование нормативно-правовой базы, повышение прозрачности банковского капитала и результатов деятельности банков, улучшение качества надзора Центрального Банка за коммерческими банками, расширение перечня инструментов, способствующих увеличению капитала, увеличение требований Центрального банка относительно минимального размера уставного фонда для вновь создаваемых банков, повышение прибыльности банков путем уменьшения расходов и привлечение государства к участию в уставных капиталах банков.

Для увеличения собственного капитала ООО КБ «Кредитинвест» рекомендуется увеличить уставный капитал, повысить прибыльность путем уменьшения расходов, получить субординированный кредит, сократить статьи, уменьшающие основной капитал банка.

Список использованной литературы

1. Алеткин В.М. Банковское дело: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2016.- 225 с
2. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и Регулирования, 2015.-54 с.
3. Буздалин А.В. Формула оптимальной ликвидности / А.В. Буздалин // Банковское дело.-2015.-№3.-87 с. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2015.-88 с.
4. Бабашкина А.М. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М: Финансы и статистика, 2015. - 470 с.
5. Белоглазова Г.Н. и др. Банковское дело: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2015. - 620 с.
6. Белоглазова Г.Н. и др. Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт - Петербург, 2015.-155 с.
7. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков //Финансы.-2016.-№10.-144 с.
8. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2015.-№2.-89 с.
9. Курьянов А.М. Особенности реализации денежно-кредитной политики в переходной экономике / А.М. Курьянов // Экономический вестник РТ.-2014.-№3- 4.- 178 с.
10. Крылов В., Топунова И. Целевая ориентация денежно-кредитной политики в условиях современной России / В. Крылов, И. Топунова // Маркетинг.- 2014.-№4.-136 с.

11. Матросова Е. Обзор денежно-кредитной экономики / Е. Матросова // Рынок ценных бумаг.-2014.-№5.-178 с.
12. Медведев Н.Н. Инструменты денежно-кредитного регулирования: новации обязательного резервирования в России / Н.Н. Медведев // Финансы и кредит.- 2014.-№23.-177 с.
13. Официальный сайт ООО КБ «Кредитинвест» : <http://www.creditinvestbank.ru/>
14. Орешин В.П. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2016.-254 с.
15. Сечин И.В. Банки и банковское дело: Учебное пособие. СПб.: Питер, 2017.-157 с.

Нормативно - правовая литература

1. Инструкция НБ РФ от 30 июня 1997 г. 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам".
2. Инструкция НБ РФ от 1 октября 1997 г. 1 "О порядке регулирования деятельности банков".
3. Положение НБ РФ от 31 августа 1998 г. 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"
4. Положение НБ РФ от 26 июня 1998 г. 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (в ред. Положения, утв. НБ РК 24.12.98 64-П)
5. Положение НБ РФ от 24 сентября 2000 г. 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размеров рыночных рисков".
6. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. (с изм. внесенными Указами Президента РФ от 09.01.1996 N 20, от 10.02.1996 N 173, от 09.06.2001 N 679, от 25.07.2003 N 841, Федеральным конституционным законом от 25.03.2004 N 1-ФКЗ)// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.

7. О Центральном Банке Российской Федерации: Федер. Закон Рос. Федерации от 10 июля 2002 г., №86-ФЗ (с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2003 №177-ФЗ, от 23.12.2003 Ш86-ФЗ, от 23.12.2004 №173-ФЗ, от 18.07.2005 №90-ФЗ)// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.

8. О валютном регулировании и валютном контроле: Федер. Закон Рос. Федерации от 10 декабря 2003 г. (в ред. Федерального закона от 29.06.2004 № 58-ФЗ) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.

9. Программа социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу (2003-2005 годы): Распоряжение Правительства Рос. Федерации от 15 августа 2003 г. №1163-р // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.

10. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год: Одобрено Советом директоров Банка России 21 ноября 2006 года/ Деньги и кредит.- 2017-№ 11.

1. Белоглазова Г.Н. и др. Банковское дело: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2015. - 620 с. [↑](#)

2. Бабашкина А.М. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М: Финансы и статистика, 2015. - 470 с. [↑](#)

3. Белоглазова Г.Н. и др. Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт - Петербург, 2015.-155 с. [↑](#)

4. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков //Финансы.-2016.-№10.-144 с. [↑](#)

5. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков //Финансы.-2016.-№10.-144 с. [↑](#)

6. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков // Финансы.-2016.-№10.-144 с. [↑](#)
7. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2015.-№2.-89 с. [↑](#)
8. Курьянов А.М. Особенности реализации денежно-кредитной политики в переходной экономике / А.М. Курьянов // Экономический вестник РТ.-2014.-№3-4.-178 с. [↑](#)
9. Инструкция НБ РФ от 30 июня 1997 г. 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам". [↑](#)