

## Содержание:

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования выражается в том, что кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку:

- во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство;
- во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны;
- в-третьих, эта деятельности при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредиторам, заемщикам и обществу в целом.

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 ОАО «Ак Барс» банка;
- наметить пути улучшения деятельности ОАО «Ак Барс» банк.

Объектом исследования является ОАО «Ак Барс» банк.

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 Банк: сущность и основные операции**

Любой 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 фирм - 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.

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

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.[\[1\]](#)

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 вернуть 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.

Некоторые 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.

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 Принципы деятельности и функции 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 небольшим законодательство предоставляет любом всем коммерческим диверсификации банкам экономическую повышению свободу в распоряжении внутренней своими фондами и лица доходами. Прибыль Саратове банка, остающаяся в надежность его распоряжении соответствие после уплаты приносит налогов, распределяется в вложение соответствии с решением вносит общего собрания озаменован акционеров. Оно совершенствование устанавливает нормы и При размеры отчислений в ХХ различные фонды количественное банка, а также оборудование размеры дивидендов предоставив по акциям.

Конкретные По своим иной обязательствам коммерческий банковских банк отвечает правила всеми принадлежащими над ему средствами и инструмент имуществом, на увеличить которые может иностранной быть наложено размеров взыскание. Весь процентов риск от ситуацией своих от консультанта своих операций группы коммерческий банк Коммерческие берет на эффективности себя.

Третий сентября принцип заключается в знать том, что необходимы взаимоотношения коммерческого капиталом банка со характер своими клиентами

уровень строятся как отзывает обычные рыночные через отношения. Предоставляя часть ссуды, коммерческий вносит банк исходит показано прежде всего повышают из рыночных организациями критериев прибыльности, высокую риска и ликвидности.

возможности Четвертый принцип обмена работы коммерческого выполняют банка заключается в связи том, что статуса регулирование его современном деятельности может одна осуществляться только контроле косвенными экономическими (а проводилась не административными) этой методами. Государство Положение определяет лишь "правила уставный игры" для анализа коммерческих банков, рассматриваемый но не Акционерного может давать банковского им приказов.

свыше Одной из бизнесу важных функций клиентам коммерческого банка акционерами является посредничество в обработка кредите, которое проценты они осуществляют связана путем перераспределения вкладчиков денежных средств, инструмент временно высвобождающихся в Государство процессе кругооборота доходами фондов предприятий и распоряжение денежных доходов РФ частных лиц. показателей Особенность посреднической услуги функции коммерческих иными банков состоит в сайт том, что принципом главным критерием поддержание перераспределения ресурсов партнёрами 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 обеспечении 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 совокупные 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 положения 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 вопроса гарантии надежности кредиторы помещения накопленных сельским ресурсов 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 установленного 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 аттестат Министерства финансов РФ, располагают дающий право обеспечению на совершение Нормативно операций с привлечением категории средств граждан.

## **1.3 Государственное регулирование деятельности банков РФ. Цели и функции Центрального банка**

Важно 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 завершили 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 о Поэтому себе и в последнее недостоверной время. Их Весь особенность состоит в новации том, что Удовлетворение они перестают Наибольшую носить локальный законом характер. В современном необходимость 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 расширени 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) доверить 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 заочет 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 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 обязательно отзывает лицензии;
- Курьянов производит надзор себе за их http деятельностью.

В банковской дебютным системе России курс ЦБ РФ (ЦБР) стратегия определен 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 число 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 Федеральную 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 от данные развитие экономики;

- фирмы деятельность коммерческих располагают банков характеризуется место повышенной финансовой для уязвимость 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 хранении экономической (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 стороны, влиять на экономику в краткосрочном целом, а с другой, - правило обеспечивать ликвидность акциям банковской системы.[\[9\]](#)

Как любой конкурентный коммерческий банк акции центральный банк первых выполняет ряд соотношения основополагающих операций, категорий конституирующих суть труда банка как вкладам такового. С позиции долгосрочные общей теории надежности банк на протяжении длительного небольшого 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 хранению 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 положил 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. Анализ деятельности коммерческого банка (на примере ОАО «АК БАРС» Банк.)**

### **2.1 Экономическая характеристика деятельности ОАО «АК БАРС» Банка**

Акционерный сегодня коммерческий банк «АК обслуживает БАРС» (Открытое акционерное коммерческое общество) зарегистрирован в повышении ЦБ РФ и клиентской успешно работает регулирования на финансовом Так рынке России с 1993 среднесрочную года.

Банк внутренних располагает всеми учение видами существующих в трех Российской Федерации сегодня банковских лицензий и интеллектуальными оказывает более 100 отрегулированным видов банковских быть услуг для новый корпоративных и частных предпочтение клиентов.

Сегодня «АК иностранных БАРС» Банк связанных обслуживает более 1 отличительной миллиона 489 тысяч разрыва частных лиц и функциональных свыше 29 тысяч менее корпоративных Клиентов, способен среди которых — наличии крупнейшие экспортеры снижения Республики Татарстан, невозможно предприятия нефтегазового и налогового нефтехимического комплекса, других машиностроительные, телекоммуникационные, аренду строительные, химические, новую автотранспортные, торговые и стоить агропромышленные предприятия.

вышестоящих Прошедший 2017 год Превышение был для превратить Банка этапным счёт на пути Развитие достижения главной формулирует стратегической цели – акционеров формирования одного совершенствование из крупнейших работает универсальных банков оценку федерального значения, торговлей узнаваемого в мировом путём инвестиционном бизнес Орешин сообществе.

На технологическими фоне современного ещё этапа развития банка банковской отрасли, крупных характеризующегося действием улучшится таких тенденций, интересы как усиление Одной конкуренции, консолидации мероприятий банковского капитала, объемов региональной экспансии Предоставляя крупных российских и органов иностранных банков, а новыми также ухода с действенность рынка неконкурентоспособных строительные кредитных организаций, «АК мер БАРС» Банк в 2017<sup>[10]</sup> вновь году занял Плата достойное место вероятность среди 200 крупнейших важных российских банков. предпочтение По оценкам внутри экспертов, Банк которые занял 13-ю строку долгов по размеру перестает собственного капитала и 17-ю заключительными по активам. направляться На протяжении продуктов года результаты до деятельности «АК БАРС» репутации Банка неоднократно Прибыль положительно оценивали областей международные рейтинговые сообществе агентства «Fitch Ratings» и «Moody's услуг Investors Service».

над За прошедший источников год произошли важной значительные количественные и дающий качественные изменения в заметно масштабах экономики Небольшой страны и банковского залог сектора в частности. отношении На фоне в оценочных целом устойчивого действие развития банковской статьи отрасли деятельность «АК сложных БАРС» Банка ФИНАНСОВО можно охарактеризовать этой как динамично нормативно развивающуюся. Росло проведение взаимодействие с партнёрами, снижение что явилось предоставление основой для уменьшению реализации новых качественное бизнес-проектов и способствовало Саратову увеличению активов обеспеченности Банка в два выступать раза. Одновременно расходов проводилась диверсификация него вложений по покупке направлениям бизнеса, Рос гарантируя получение уменьшают стабильных доходов в Очень будущем. Кроме достичь того, значительное компании увеличение масштабов Акционерный операций стало Решающее возможным благодаря качественные территориальной экспансии способность Банка.[\[11\]](#)

Этот снижении год ознаменован Рассматриваемая для Банка стандартам активным освоением лизинговой фондового рынка в макро качестве инвестора и кассу эмитента. Банк доходы вышел на финансовый международный финансовый строительным рынок заимствований с рыночные дебютным выпуском сводятся еврооблигаций, что оценку положило начало наиболее созданию его тыс позитивной деловой большая репутации в мировом него инвестиционном сообществе.

инвестировать Успешное решение данная задач поступательного сторона развития Банка в добиваться минувшем году займы открыло перспективы основополагающим для дальнейшего населением продвижения на прозрачности внутренних и внешних активных финансовых рынках. создаваемые Можно смело знать утверждать, что «АК плавающей БАРС» Банк, структуре обладая необходимыми длительный интеллектуальными, финансовыми и экономическими технологическими ресурсами, содержатся не только посредством сохранит позитивную платежные динамику ведения Иными своего бизнеса, Матросова но и будет Решающее продвигаться вперед, микроуровнях развиваясь еще средствами более активно и валютой эффективно.

Кроме формируется того, можно направленная сделать вывод, ссуду что каждый общим год деятельности КУРСОВАЯ вносит свой Первый вклад в развитие своего Банка, прошедший ценным год был займы самым динамичным в заставить его истории.

начисления Главным итогом пластиковые ушедшего года установленное явилось установление наличность прочных взаимовыгодных без отношений с новыми валютный партнёрами и клиентами в сохраняется республике и за повышенной её пределами, Государственное этого удалось выплаты достичь за увеличения счёт расширения задача филиальной сети, точная благодаря внедрению определенные новых банковских годы продуктов, которые достойно по уровню плата своих функциональных линия возможностей позволили универсальных достойно конкурировать с Доля основными игроками отражение рынка банковских масштабах услуг. Результативно потерь взаимодействуя со осведомлены своими партнерами улучшении по бизнесу – основополагающих управляющими компаниями, Любой негосударственным пенсионным нежелезным фондом, лизинговой и обеспечивая страховыми компаниями, соответствующее Банк существенно пользования расширил спектр правило предоставляемых услуг.

В 2017 высвобождающихся году «АК БАРС» направляемых Банк принимает всех участие в реализации бумагам крупных проектов, занимаются направленных на материалы развитие стратегически числе важных отраслей нефтехимического экономики: нефтехимической, отдельных машиностроительной и судостроительной, линейку агропромышленной и строительной. задач Было продолжено нуждаются укрепление позиций в со качестве универсального серьезные банка с растущей валютном филиальной сетью, исходя предоставляющего широкий количественных выбор услуг результаты корпоративным клиентам и сохраняется населению. Доверие имеется клиентов, проявившееся в необходимо динамичном росте направлениям клиентской базы, соответствовать стало одним взыскание из важнейших коммерческое достижений Банка. целесообразной Осознавая высокую результаты цену такого основополагающих доверия, Банк имеющиеся продолжит совершенствование значительные технологий и качества На обслуживания клиентов. [\[12\]](#)

современной Стратегической целью домашние банка является банковские качественное удовлетворение коммерческий потребности клиентов и операционные досрочный рост спектр бизнеса путем отношение организации командной бы работы.

Среди международных преимуществ банка произойти можно отметить:

- выражается Широкою продуктовую долговых линейку: вклады, экспортеры кредиты, пластиковые организационных карты, широкий лица спектр услуг полученных по ценным финансового бумагам, драгоценные эмитировать

- металлы, прием реально коммунальных платежей и расходами др.
- Развитая год сеть дополнительных участием офисов, в которых Привлекательность предоставляется тот потребностями же перечень получении услуг, что и в недвижимость головном офисе.
- формирование Развитая филиальная слабы сеть.

Также к увеличение преимуществам банка бюджетных относят самую уменьшении низкую комиссию роль за прием постольку коммунальных платежей, изучение бесплатная компьютерная во обработка квитанций, Указами удобный график новации работы, выгодный предоставляемых курс обмена резерва валют, вклады это под любые зрелости запросы клиентов, ссуду денежные переводы: приобретению большой выбор акционерной видов переводов развития при одинаковой удельного комиссии, кредитование представляет сельского хозяйства.

В ли настоящее время тот территориальная сеть пластиковые Банка насчитывает 25 срока филиалов, 56 дополнительных ФЗ офисов, 2 кредитно-кассовых следующие офиса, 66 операционные октябрь кассы, дочерний МОСКВА банк в Саратове - "Наратбанк".[\[13\]](#)

привлечении Самую общую нормативном оценку деятельности капиталу банка можно доступность получить, анализируя обращения динамику абсолютной дополнительных величины годового поиске баланса с заключительными заметная оборотами за Их ряд лет. подразделений Анализируя график аргумент динамики валюты кредиторами баланса ОАО «АК рубль Барс» банка (рисунок 3) государственной можно отметить, привлечением что максимальный краткосрочный объем валюты Как наблюдается в 2017 году - 15 142 719 частей тыс. рублей, участок темп роста к привлекаться предыдущему году путем составляет 1,2 раза. масштабов Максимальный темп центре роста наблюдается в 2016 Обзор году и составляет 2,3 стимулирование раза. В 2017 году Положения рост валюты этапным баланса - составил 102 128 396 рассматривается тыс. рублей. минимальную Общая сумма меры собственных средств применяться банка за 1999-2016 российской гг. увеличилась большим на 698 358 тысяч из рублей, к 2017 году - содержатся увеличилась по воспроизводства сравнению с 2015 годом процесс на 86 985 677 тыс. открывается рублей. Для станет анализируемого банка Примерная характерно, что в вносить течении данных ведущих лет доля производство уставного фонда может уменьшилась с 83% от выпускаемой общего объема расходов собственных средств качество до 64,5%, но клиентов абсолютная сумма общего фонда изменилась выполняют всего на 15396 альтернативное тысяч рублей. гг За 2015-2017 гг. превышать доля прибыли в недвижимости структуре

собственных стало средств возросла эксплуатации более в 2 раза (с 8,54% требуется до 17%), в абсолютной процента сумме на 300 000 ведет тыс. рублей. Важно За рассматриваемый активно период доля наращиванию прибыли в структуре задача собственных средств предупреждения возросла на 15% и в всем абсолютной сумме повышение на 490 000 тысяч отчетность рублей.

Таким посреднические образом, анализ ценным структуры собственных владельцев средств банка инвестиционной показывает, что в доходом связи со ценными сложившейся благоприятной доходами ситуацией для Монетаризм банка, произошло активно увеличение объема достаточности собственных средств, стратегический доминирующую часть объема собственных средств утрачены составляют различные запасов фонды.

## **2.2 Пути улучшения деятельности ОАО « АК БАРС» Банк**

абсолютной За анализируемый депозит период, с 2016 по 2018 информацию года, заметно организациями улучшилось отношение объявляя населения к деятельности законодательном банка, возросло числу доверие населения. Кроме Кредитная политика бизнес Акционерного коммерческого достигается банка «Ак Барс» заемщик направлена на Рекомендуем повышение рентабельности доверие кредитных вложений, заплатить снижение степени Любому риска и сохранение главный ликвидности. В соответствии превышают со стратегией кредитными банка предпочтение отрасли при кредитовании лидеров отдается перспективным НАУКИ предприятиям ведущих региональной отраслей экономики наличных Татарстана. Рассмотрим валютой данную тенденцию в текущим структуре кредитных учета операций на оценку примере таблицы 1. [\[14\]](#)

### **хозяйством Таблица 1**

#### **Структура Финансовые кредитных вложений органов Банка в реальный определенного сектор экономики (%)**

Наименование сектора экономики Доля вложений (%) )

Промышленность: 34

Машиностроение	8
Химическая промышленность	4
Легкая	0,3
Сельское хозяйство	3
Строительство	2
Торговля и общественное питание	8
Транспорт и связь	10
Прочие	43

Наличие Как видно получила из таблицы 1, мировом большая часть служит кредитного портфеля оперативных приходится на кредитных ссуды, выданные увеличении промышленным предприятиям – 34%. Федер Также большую фондов долю кредитного предполагает портфеля занимают потенциальными транспорт и связь – 10%.

В валютно целях повышения товары устойчивой конкурентоспособности ускорению банка необходимо При сохранить обороты могло по расчетным, УНИВЕРСИТЕТ текущим, валютным решение счетам основных доверять клиентов банка, категорию то есть плана сохранение рентабельной оценку для работы процессов клиентуры. При него достижения устойчивого кодекс положения в меняющейся необходимым агрессивной конкурентной Анализируя среде – диверсификация Рассмотрим состава клиентов, формирования обеспечивающая снижение На совокупных рисков Иными банковских операций. только Политика «Ак Барс» уменьшают при формировании хозяйствам ресурсной базы применяемых должна быть развиваясь направлена на принято сохранение устойчивости платежные пассивов и поддержание результаты ликвидности.

Необходимо обеспечить реальный горизонтальный рост валюты повышенным балансом, активизировать работу по реструктуризации пассивов. Решением данной задачи может быть достигнуто привлечение средств населения через пенсионные фонды, страховые общества.

Следующая задача – привлечение новаций средств клиентуры распределяется со значительными оборотами по работе с расчетными счетами, привлечение бюджетных средств относится к получению капиталами статуса уполномоченных либо городских Администраций. Продолжить выпуск процентных векселей, уровня эмитируемых банком; оно стремится к изменению структуры баланса: Основное поддержание внутренней сопряженности активов и пассивов по срокам и суммам и ресурсами на уровне институтов не более 25% и требования стабильности источников вносятся до 70%. Создание ресурсов базируется на поиске отдельных дешевых и стабильных источников, сбалансированных с основными активами по квалификационным срокам и процентам с новыми условиями планируемой выплаты маржи.[\[15\]](#)

Наиболее выгодно привлечение результатов среднесрочных ресурсов (91 день). Доля привлеченных средств, используемых до востребования – доступность не более 25%. На более длительный длительный сомнительный срок планируется тенденция привлечения валютных ресурсов, рублевые соответствующие ресурсы должны выводиться с плавающей процентной ставкой. В области кредитования необходимо улучшить качество кредитного портфеля с целью организации обеспечения плановой доходности, не допускать роста направлений кредитных рисков, выше максимально снизить объем неработающих кредитов. Кредитование часто проводится пока при наличии схем получения уставным реальным денежным средствам, обеспечивающих гашение кредита. Удовлетворение потребности в текущих кредитах предприятий предполагает также укрепление за счет минимум ускорения оборачиваемости кредитов и высвобождения котировки из неработающих. С целью сбора фирмам необходимого объема доходов нужно Факультет осуществлять поддержку заемщика нормативного уровня рентабельности активов, участникам инвестиций, текущий Учитывая уровень возвратности дня кредита определять, суммы исходя из

портфеля критерия снижения всем уровня рентабельности.

возможность Таким образом, качество уже сегодня связей ОАО "АК БАРС" Было  
БАНК присутствует будут на рынках 23 значительными регионов Российской срок  
Федерации.

Все заимствований коммерческие банки, в теории том числе и поиске ОАО «АК  
БАРС» нормальном БАНК в законодательном Указами порядке публикует  
регулирование данные годового современная бухгалтерского баланса и платности  
счета прибылей и переводов убытков. Консолидированный ОАО баланс всех  
плавающей коммерческих банков взаимодействии России представляет деловой  
возможность охарактеризовать этого состояние экономики в ноября целом и  
различных регионов областей и регионов в стабильного частности. Данные  
продажи балансов коммерческих приносить банков являются становился основным  
источником молодая для выработки открывается ЦБР основных вопрос  
направлений денежно-кредитной предпочтение политики и регулирования  
небольшой деятельности первых.

гибкой Решение проблемы стране увеличения капитализации числе банков, с одной  
штате стороны, и с другой – работа необходимость очищения ноября российской  
банковской наличии системы от дня искусственно созданного собственников  
капитала не приходит могут быть в применяемых полной мере во эффективными  
до может тех пор, фирм пока размер непрофильных собственного капитала  
выпускаемой будет определяться с оказывается помощью учетно-бухгалтерских  
Работа методов, базирующихся сделок на неполной капитала либо недостоверной  
произведение информации и не самой отражающих реальной котировки стоимости  
активов. областей Базой для законом расчета величины учение капитала, на  
современного наш взгляд, рынке должна служить процентной рыночная стоимость,  
неразумно которая представляет финансовых собой произведение угрозой  
текущей курсовой совокупность стоимости одной расчетным акции и числа  
инструмент размещенных акций.

статистика Постепенный переход к иностранными рыночной оценке имеется  
капитала может давать произойти лишь в Барс том случае, Финансовые если  
акционеры и года инвесторы перестанут гарантий считать банки общем  
расчетными центрами, пользования не будут доходности вносить средства в  
оценку уставный капитал в мобилизацию обмен на крупных определенные  
преференции, а любое будут рассматривать течение участие в банковском  
региональных капитале как гарантий альтернативное вложение влияние

денежных средств в уменьшают ликвидный актив.[\[16\]](#)

различной Потребность в рыночной драгоценные оценке капитала, а негосударственным также активов и века пассивов кредитных схема организаций возникает участием тогда, когда выпускаемой они становятся связь потенциальными или валютный реальными объектами капитализированный рыночных процессов и формулирует сделок: купли-продажи, квалификационный ликвидации, приватизации, одном акционирования, передачи в предоставление доверительное управление статьи или аренду занимают имущества кредитной потребности организаций, передачи в субординированный качестве взноса в доля уставный капитал драгоценные организации пакета торговым акций банка.

подробное Необходимость рыночной финансового оценки стоимости расширил капитала банков в берет России доказывают внутренней следующие аргументы. реализаций Первый и наиболее обменять очевидный – это опуститься процесс реструктуризации и депозит смены собственников. мире Очевидно, что Развитие новый инвестор сохранять или кредитор, важнейшим которому предлагается оказывается обменять долги важную банка на Первая его акции, разумеется захочет знать, взаимодействии сколько этот отличие банк может участок стоить и есть категориях ли вероятность, вероятно что его стандартам стоимость может примеру увеличиться с течением свою времени за заключении счет капитализации зависимость денежных потоков, покупка генерируемых банком.

этапе Еще один аргумент, который будет решающим для новых лидеров на рынке банковских услуг это стратегия, направленная на увеличение рыночной стоимости их бизнеса, что поможет им сохранить сильные рыночные позиции и привлечь новых клиентов и собственников. И наконец, рыночную стоимость банка можно использовать как индикатор эффективности его руководства. По мере развития финансового рынка эффективность каждого банка и его потенциальный рост будут определяться ростом цены его акций или цены, которую готов заплатить стратегический инвестор для участия в капитале банка.[\[17\]](#)

Поддержание требуемого размера капитала и точная оценка его достаточности предполагают оперативность в деятельности контролирующих органов и действенность принимаемых мер.

Для того чтобы корректирующие действия проводились оперативно, органы регулирования должны осуществлять серьезные санкции при снижении банковского капитала. Стандарты немедленных корректирующих действий

должны стать основой регулирования банковского капитала в России, как и в большинстве экономически развитых стран.

С этой целью в мировой практике применяется деление банковского капитала согласно категориям. Данные категории классификации коммерческих банков, в частности, содержатся в законодательстве США: хорошо капитализированный, достаточно капитализированный, недостаточно капитализированный, значительно недостаточно капитализированный и критически недостаточно капитализированный.

Эти категории создают основу для оперативных действий и определяют, станет ли банк объектом принудительного регулирования. Банки в двух первых категориях не вызывают проблем с точки зрения надзора, иными словами, не будут подвергаться принудительным действиям. Банки, которые выпадают из двух первых категорий, будут вынуждены осуществить ряд предписаний регулирующих органов.

Для отнесения банка к той или иной категории регулирующие органы должны рассматривать три основные характеристики капитала. Первая характеристика – это отношение собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, вторая – отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, и третья – отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам.[\[18\]](#)

Уровень капитала, которым владеет банк, при расчете этих трех характеристик и определит ту категорию, к которой следует его отнести. В дополнение рассматривается реальное отношение собственного капитала к общим активам для определения того, не находится ли банк в категории «критически недостаточно капитализированных». Примерная схема такого деления представлена в таблице 2.

## **Таблица 2**

### **Классификация банков по категориям капитала в зависимости от количественных характеристик**

Категории капитала	Отношение собственного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, %		Отношение основного капитала к активам, взвешенным по уровню риска, %		Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска, к совокупным активам, %
Хорошо капитализированный	$\geq 10$	и	$\geq 6$	и	$\geq 5$
Достаточно капитализированный	$\geq 8$	и	$\geq 4$	и	$\geq 4$
Недостаточно капитализированный	$\leq 8$	или	$\leq 4$	или	$\leq 4$
Значительно недостаточно капитализированный	$\leq 6$	или	$\leq 3$	или	$\leq 3$
Критически недостаточно капитализированный	-		-		-

Как показывают данные таблицы 2, хорошо капитализированные и достаточно капитализированные банки должны соответствовать или превышать минимальные процентные значения, представленные в таблице по трем показателям. Для того что бы считаться недостаточно капитализированным или значительно недостаточно капитализированным банком, его показателям необходимо опуститься ниже процентных значений категории. Критически недостаточно капитализированные банки – те из них, материальные активы которых равны или меньше 2% их общих активов. Конкретные значения показателей, представленных в таблице 10, определены аналогичными показателями, используемыми в

Европейском союзе.

Данные категории капитала создают основу для действий регулирующих органов. Каждому уровню капитализации банков должен соответствовать набор мер, незамедлительно применяемых регулирующими органами. Как показано в приложении Г, при уменьшении банковского капитала меры ужесточаются. Хорошо и достаточно капитализированные банки не станут субъектами обязательных действий до тех пор, пока они не перейдут в разряд недостаточно капитализированных. В отношении последних требуется разработка плана восстановления капитала. Деятельность критически недостаточно капитализированных банков приостанавливается до тех пор, пока их состояние не улучшится, особенно это относится к операциям, увеличивающим общий размер рисков. Кроме обязательных мероприятий система немедленных корректирующих действий может включать набор дополнительных мер.[\[19\]](#) К недостаточно капитализированным банкам могут применяться меры в зависимости от сложившейся ситуации. Для решения вопроса о повышении роли банков в экономическом развитии страны необходимы срочные комплексные меры по наращиванию капитала банковской системы.

На сегодняшний день представляется необходимым снизить нормы резервирования, ввести налоговые льготы на прибыль банков, а также на прибыль их акционеров и иных инвесторов, которая будет направляться на увеличение капитала.

Можно ввести в действие механизм покупки акций коммерческих банков банками с государственным участием. Учитывая, что данная мера может привести к увеличению доли государства в банковской системе, необходимо предусмотреть, в дальнейшем, возможность уменьшения этой доли. Это может быть осуществлено путём последующих реализаций банковских акций государством, которые, вероятно, будут происходить на более высоком ценовом уровне, что сделает данную операцию ещё более экономически целесообразной. Рекомендуем упростить процесс регистрации Банком России эмиссии банковских акций.[\[20\]](#)

Возможно шире применять практику рефинансирования коммерческих банков; превратить механизм рефинансирования в реально действующий инструмент экономической политики. Необходимо сократить объем вмененных непрофильных операций и связанных с этим накладных расходов; минимизировать отчетность региональных подразделений (так как она дублируется в консолидированной отчетности, составляемой головным офисом).

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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.

На основании проведенного анализа деятельности ОАО «АК БАРС» Банка можно сделать следующие выводы: в 2018 году увеличился уставный капитал на 9000000 тыс. рублей. Для состава собственных средств ОАО «АК БАРС» Банка характерна тенденция увеличения прибыли предшествующих лет на 1998098 тыс. рублей, с 3745210 тыс. рублей на 1.01.2015 года до 5743308 тыс. рублей на 1.01.2016 года. Увеличение резервного капитала составило 105163 тыс. рублей, с 293687 тыс. рублей на 1.01.2017 года до 398850 тыс. рублей на 1.01.2018 года. Это является естественным и необходимым условием развития банка при нормальном функционировании и росте экономики страны в целом.

Наибольшую долю в собственном капитале ОАО «АК БАРС» Банка занимает основной капитал и на 1.01.2018 года составляет 88,45%.

Анализ оценочных показателей уставного капитала ОАО «АК БАРС» 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 ОАО «АК БАРС», о повышении обеспеченности кредитных вложений банка за счет уставного капитала и об увеличении доли участия уставного капитала ОАО «АК БАРС» Банка в активных операциях, что свидетельствует о повышении надежности банка и его доходности.

ОАО «АК БАРС» Банк выполняет и норматив достаточности собственного капитала (на 1.01.2018 приближенный показатель достаточности составлял 17,1% при нормативном значении не менее 10%), на основании чего можно заключить, что отличительной чертой пассивов ОАО «АК БАРС» Банка 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 ОАО «АК БАРС» Банку рекомендуется увеличить уставный капитал, повысить прибыльность путем уменьшения расходов, получить субординированный кредит, сократить статьи, уменьшающие основной капитал банка.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бабашкина А.М. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М: Финансы и статистика, 2015. – 470 с.
2. Белоглазова Г.Н. и др. Банковское дело: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2015. – 620 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.
3. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков //Финансы.-2016.-№10.-144 с.
4. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2015.-№2.-89 с.

5. Курьянов А.М. Особенности реализации денежно-кредитной политики в переходной экономике / А.М. Курьянов // Экономический вестник РТ.-2014.-№3- 4.- 178 с.
6. Крылов В., Топунова И. Целевая ориентация денежно-кредитной политики в условиях современной России / В. Крылов, И. Топунова // Маркетинг.- 2014.-№4.-136 с.
7. Матросова Е. Обзор денежно-кредитной экономики / Е. Матросова // Рынок ценных бумаг.-2014.-№5.-178 с.
8. Медведев Н.Н. Инструменты денежно-кредитного регулирования: новации обязательного резервирования в России / Н.Н. Медведев // Финансы и кредит.- 2014.-№23.-177 с.
9. Официальный сайт ОАО «Ак Барс» Банк : <http://www.akbarsbank.ru>
10. Орешин В.П. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2016.-254 с.
11. Буздалин А.В. Формула оптимальной ликвидности / А.В. Буздалин // Банковское дело.-2015.-№3.-87 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". [↑](#)
10. Официальный сайт ОАО «Ак Барс» Банк : <http://www.akbarsbank.ru> [↑](#)
11. Официальный сайт ОАО «Ак Барс» Банк : <http://www.akbarsbank.ru> [↑](#)
12. Официальный сайт ОАО «Ак Барс» Банк : <http://www.akbarsbank.ru> [↑](#)
13. Официальный сайт ОАО «Ак Барс» Банк : <http://www.akbarsbank.ru> [↑](#)
14. Инструкция НБ РФ от 30 июня 1997 г. 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам". [↑](#)
15. 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. [↑](#)

16. Буздалин А.В. Формула оптимальной ликвидности / А.В. Буздалин // Банковское дело.-2015.-№3.-87 с. [↑](#)
17. Орешин В.П. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2016.-254 с. [↑](#)
18. Медведев Н.Н. Инструменты денежно-кредитного регулирования: новации обязательного резервирования в России / Н.Н. Медведев // Финансы и кредит.- 2014.-№23.-177 с. [↑](#)
19. Матросова Е. Обзор денежно-кредитной экономики / Е. Матросова // Рынок ценных бумаг.-2014.-№5.-178 с. [↑](#)
20. Крылов В., Топунова И. Целевая ориентация денежно-кредитной политики в условиях современной России / В. Крылов, И. Топунова // Маркетинг.- 2014.- №4.-136 с. [↑](#)