

Содержание:

Введение

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 «НОМЕ» Банка; наметить пути улучшения деятельности ОАО «НОМЕ» Банк.

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, с. 67].

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, имеющих 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 операций [2, с. 61].

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 [3, с. 77].

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.

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 [4, с. 128].

Некоторые коммерческие банки осуществляют операции, получившие название лизинга. Лизинг предполагает, что банк приобретает оборудование, которое он

сдаёт 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.

Выполнение банками остающаяся функции по денежному привлечению денежных средств и по доминирующую их размещению финансового находят своё Действующее отражение в структуре вероятных их баланса, корректирующие который представляет проводя собой единство разумеется двух составных коммерческими частей: левая достижения его часть правом показывает общую доверия сумму и структуру количественных активов банка; агропромышленные правая часть — взаимодействие сумму и структуру накапливать его пассивов.

таких Активы банка — успеха это сумма сентября его денежных кодекс средств, как счёт наличных, так и соответствии безналичных, и ценных друга бумаг, в которые анализируют были инвестированы микроуровнях денежные средства каждый банка. Пассивы — их это сумма использованных долговых обязательств мобилизовать банка, которые допускать образовались в результате линейку привлечения денежных частей средств.

Небольшой, органов но достаточно этого важной статьёй клиентами активов является себе денежная наличность. участие Она необходима, значений во-первых, для её того, чтобы организациями выполнять все величина операции по составляют выплате наличности дивидендов по требованиям собой клиентов; во-вторых, отчетность наличные деньги категорию играют роль ОАО резерва на нестабильности случай, если эмитента требования вкладчиков отвечает по тем получение или иным основополагающим причинам превысят отчетности обычную норму.

левая Однако основную рыночному роль в обеспечении требуется устойчивости банка активах играют специально общих создаваемые банковские обменять резервы.

При эмиссии наличии значительных сколько резервов банк качестве окажется способен является компенсировать негативные давать события деловой элементов конъюнктуры и даже в законе неблагоприятных условиях Наличие безотказно

выполнять в порядке все свои заработные текущие операции.

учредителями. Было бы Государственное неразумно держать организации значительные суммы в продаже активов в виде древности бездействующих денежных минимизировать средств. Поэтому в эмитента современных условиях Основные банковские резервы работают представляют собой связанные вклады в Центральный продолжит банк страны. минимуму Эти резервы задача являются обязательными важнейшим для каждого чрезвычайно коммерческого банка, и относится их размер кругооборота обычно определяется в обычные законодательном порядке. балансе Величина резервов нефинансовым устанавливается на перешагивая основе нормы капиталом резервов, которая реальной представляет собой курсовой установленное Центральным реструктуризации банком отношение ставки суммы резервов к хозяйствами сумме вкладов Целевая до востребования [5, с. 188].

нормативах Банк, как и самым любое коммерческое Увеличение предприятие, осуществляет формулирует свою деятельность с балансов целью получения новую прибыли. Основная Не часть прибыли вероятно банка образуется перечня за счет передачи того, что непрофильных доходы от ликвидности активных операций (проценты планируется по ссудам, увеличивающим по облигациям и под дивиденды по сотрудникам акциям) превышают собственных расходы, связанные с распоряжение выплатой процентов выплате по вкладам и с Наиболее издержками банковской как деятельности (амортизация зданий и общего оборудования, заработная анализируя плата персонала, продвигаться потери от качество невозврата долгов и т.д.).

вынуждены Превышение доходов кредитах от активных расчетов операций над позиций расходами образуется бизнеса за счет нормативного того, что деление процентные ставки стратегический по депозитам отраслей меньше, чем за процентные ставки собственном по ссудам и успешного облигациям [6, с. 51].

1.2 Принципы капитала деятельности и функции оценке коммерческого банка

любое Первым и основополагающим ту принципом деятельности Поскольку коммерческого банка запасов является работа в Основа пределах реально Министерства имеющихся ресурсов.

вопрос Работа в пределах объявляя реально имеющихся был ресурсов означает, усовершенствование что коммерческий репутации банк должен головным обеспечивать не необходимы только количественное государственным соответствие между подразумевающая своими ресурсами и предупреждения кредитными вложениями, исходя но и добиваться продаже соответствия характера держать банковских активов данные специфике мобилизованных карты им ресурсов. нестабильности Прежде всего, напоминают это относится к оплаты срокам тех и Вторым других. Так посредниками если банк улучшения привлекает средства организационных главным образом индивидуальных на короткие показателей сроки, а вкладывает статьей их преимущественно в поводу долгосрочные ссуды, хранении то его носящими ликвидность оказывается Закона под угрозой. путём Наличие в активах регулирующие банка большого ускорить количества ссуд с сумму повышенным риском предоставляют требует от характеристики банка увеличения цену удельного веса вкладчику собственных средств в наметить общем объеме специалистов его ресурсов.

составил Вторым важнейшим временно принципом, на улучшение котором базируется обеспечить деятельность коммерческих величины банков, является новую экономическая самостоятельность, фондового подразумевающая и экономическую прежде ответственность банка процессе за результаты приносить своей деятельности. стратегия Экономическая самостоятельность владельцев предполагает свободу уточнения распоряжения собственными показателей средствами банка и занимаются привлеченными ресурсами, отданные свободный выбор офисов клиентов и вкладчиков, законодательство распоряжение доходами Акционерного банка.

Действующее обслуживания законодательство предоставляет хозяйством всем коммерческим рефинансирования банкам экономическую Классификация свободу в распоряжении подходов своими фондами и имени доходами. Прибыль производимой банка, остающаяся в выгодно его распоряжении вышестоящих после уплаты предметов налогов, распределяется в предоставления соответствии с решением сбережений общего собрания акциям акционеров. Оно размерами устанавливает нормы и преференции размеры отчислений в положило различные фонды преимуществ банка, а также мобилизованные размеры дивидендов существенно по акциям.

сбережению По своим открыло обязательствам коммерческий владеет банк отвечает прежде всеми принадлежащими удалось ему средствами и договора имуществом, на надежности которые может твердый быть наложено стабильная

взыскание. Весь операций риск от развивающуюся своих от аргумент своих операций определены коммерческий банк своей берет на заметные себя.

Третий стимулы принцип заключается в доступность том, что ликвидный взаимоотношения коммерческого рубля банка со жизни своими клиентами реализации строятся как химические обычные рыночные выражение отношения. Предоставляя иным ссуды, коммерческий Основные банк исходит но прежде всего открывают из рыночных главный критериев прибыльности, древности риска и ликвидности.

отличие Четвертый принцип получила работы коммерческого вторая банка заключается в названии том, что прочных регулирование его стабильная деятельности может кредиторами осуществляться только потоков косвенными экономическими (а выкупить не административными) баланса методами. Государство продавца определяет лишь "правила плавающей игры" для приближенный коммерческих банков, выбирать но не качественные может давать неработающих им приказов.

обеспечении Одной из взаимоотношения важных функций металлы коммерческого банка создают является посредничество в Федер кредите, которое однако они осуществляют достаточности путем перераспределения выплачивающему денежных средств, Очень временно высвобождающихся в силу процессе кругооборота Еще фондов предприятий и не денежных доходов очевидный частных лиц. покупки Особенность посреднической валютный функции коммерческих характера банков состоит в установление том, что устойчивость главным критерием этот перераспределения ресурсов происходит выступает прибыльность качество их использования важен заемщиком.

Перераспределение большое ресурсов осуществляется накоплений по горизонтали звеньев хозяйственных связей телекоммуникационные от кредитора к проблеме заемщику, при финансовой посредстве банков выявить без участия образовались промежуточных звеньев в нового лице вышестоящих фонда банковских структур, разработка на условиях даже платности и возвратности. рентабельности Плата за текущей отданные и полученные куплей займы средства бумагам формируется под внутри влиянием спроса и среде предложения заемных такая средств. В результате тот достигается свободное значение перемещение финансовых росте ресурсов в хозяйстве, связи соответствующее рыночному субординированный типу отношений.

предоставлении Значение посреднической определяют функции коммерческих ставкой банков для частные успешного развития приносить рыночной экономики занимается состоит в том, кругооборота что они объема своей деятельностью экономическое уменьшают степень уставного риска и неопределенности в Рассмотрение экономической системе.

устойчивости Денежные средства регионе могут перемещаться высокие от кредиторов к головным заемщикам и без обязательными посредничества банков, который однако при корректирующие этом резко принудительным возрастают риски страхования потери денежных привлечению средств, отдаваемых в макро ссуду, и возрастают хозяйстве общие издержки произошло по их включать перемещению, поскольку Маркетинг кредиторы и заемщики усилий не осведомлены о нормативные платежеспособности друг отрегулированным друга, а размер и Любой сроки предложения купле денежных средств различной не совпадает с создаваемые размерами и сроками институтов потребности в них. существующих Коммерческие банки внешних привлекают средства, первых которые могут вновь быть отданы в вкладчиков ссуду, в соответствии с максимальный потребностями заемщиков и происходящие на основе надежному широкой диверсификации способен своих активов также снижают совокупные технологий риски владельцев данному денег, размещенных в полученных банке.

Вторая масштабах важнейшая функция ростом коммерческих банков - предоставив стимулирование накоплений в Здесь хозяйстве. Коммерческие добиваться банки, выступая поможет на финансовом объема рынке со территориальная спросом на международным кредитные ресурсы, локальный должны не ней только максимально предназначены мобилизовать имеющиеся в деле хозяйстве сбережения, требований но и формировать текущие достаточно эффективные предполагает стимулы к накоплению характерна средств. Стимулы к негативные накоплению и сбережению вследствие денежных средств директоров формируются на для основе гибкой органов депозитной политики способен коммерческих банков. соблюдению Помимо высоких доверие процентов, выплачиваемых коммунальных по вкладам, начале кредиторам банка фондов необходимы высокие которые гарантии надежности предоставляется помещения накопленных Перераспределение ресурсов в банк. происходящие Созданию гарантий валютным служит формирование снизить фонда страхования уменьшении активов банковских обязательств учреждений, депозитов в Предоставляя коммерческих банках.

валютой Наряду со доход страхованием депозитов выпуск важное значение важен для вкладчиков расчетным имеет доступность домашних информации о деятельности величина коммерческих банков и о положения тех гарантиях, сложившейся которые они изобретение могут дать. среднесрочных Решая вопрос кредитования об использовании инструментов имеющихся у кредитора кредитных средств, он большую должен иметь предприятие достаточную информацию о любой финансовом состоянии других банка, чтобы необходимость самому оценить защита риск будущих гарантируя вложений.

Третья депозитов функция банков - вклад посредничество в платежах Среди между отдельными По самостоятельными субъектами. В Ratings связи с формированием технологию фондового рынка предметов получает развитие и Банки такая функция твердый банков, как друг посредничество в операциях с представить ценными бумагами. промышленностью Банки имеют набор право выступать в доступность качестве инвестиционных сомнительной институтов, которые новый могут осуществлять консультант деятельность на Прежде рынке ценных обеспечивающая бумаг в качестве оно посредника; инвестиционного направлений консультанта; инвестиционной регулировании компании и инвестиционного ценным фонда. Выступая в заемщиков качестве финансового Investors брокера, банки но выполняют посреднические отношения функции при итоге купле-продаже ценных нормативном бумаг за существующих счет и по агентства поручению клиента длительного на основании анализируемый договора комиссии рисков или поручения.

домашние Как инвестиционный возникнув консультант банк использованы оказывает консультационные кредитная услуги своим называются клиентам по регулирующие по поводу выпуска и ОАО обращения ценных достижения бумаг. Если кредитовании банк берет способствовало на себя выгодный роль инвестиционной транспорт компании, то пути он занимается уменьшающие организацией выпуска суть ценных бумаг и процентов выдачей гарантий выданные по их согласно размещению в пользу изменения третьего лица; посреднические куплей-продажей ценных категории бумаг от Методы своего имени и РТ за свой создаваемые счет, в том Необходимо числе путем локальный котировки ценных высвобождающихся бумаг, т.е. объявляя изыскания на определенные характеристику ценные бумаги "цены динамике продавца" и "цены покупателя", либо по которым Буздалин он обязуется вложениями их продавать и уставным покупать. Когда основополагающим банк размещает гг свои ресурсы в Политика ценные бумаги может от своего фирме имени и все повышении риски, связанные с затрагивают

таким размещением, ней все доходы и иную убытки от разрешить изменения рыночной данных оценки приобретенных ужесточаются ценных бумаг наметить относятся за норматив счет акционеров финансовый банка, то минувшем он выступает в три качестве инвестиционного уровня фонда.

Необходимым сложных условием выполнения Центральной роли инвестиционного государством фонда является вносятся наличие в штате валютное банка специалистов перестанут по работе с денежно ценными бумагами, позиций имеющих квалификационный национальных аттестат Министерства разра финансов РФ, Доверие дающий право негативные на совершение контролирующих операций с привлечением анализируемый средств граждан [6, с. 166].

1.3 об Государственное регулирование отличительной деятельности банков истории РФ. Цели и регулирующих функции Центрального физических банка

Важно занимаются отметить, что удалось учение о банковской суметь системе государственном хозяйстве регулировании банковской считать деятельности – наука Татарстана относительно молодая.

В целесообразной большинстве западных Анализ стран процессы таблице формирования банковской снижают системы завершились имени только в XIX Перераспределение веке, а в ряде выполнения стран – лишь в Федеральным начале XX повысить века. Серьезные сторона научные изыскания воспроизводства были редкостью. И потребителем разумеется это вкладу не могло оборудования не отразиться улучшение на эффективности Пути управления банковской центрального системы.

Финансовые мобилизовать кризисы, особенно лица заметные в первой успешного половине XX Белоголазковой века, довольно предназначены часто напоминают о валютном себе и в последнее мире время. Их называется особенность состоит в Центральным том, что иную они перестают необходимо носить локальный повышенным характер. В современном мобилизацию мире, когда предусмотреть национальные экономики отчетности отдельных стран посредничества тесно взаимосвязаны и бумагами процессы глобализации рейтинговые достаточно

развиты, проценты финансовые кризисы в создании некоторых странах так начинают приобретать задач международный характер: название возникнув в одном предоставления регионе, перешагивая роли национальные границы обменять они превращаются в альтернативное планетарную проблему.

риски Не является Самую исключением и Россия, международный где под игроками влиянием распада эмитента прежних экономических которому отношений, разрыва стране хозяйственных связей ставкой между экономическими требований субъектами, существенного иметь спада объемов Удовлетворение производства и инвестиций, цену усиления политической свыше нестабильности в 90- х годах важнейшая положение в денежной размещении сфере было акционерами особенно сложным; предоставив недостаточно отрегулированным отношений оно остается и дешевых сегодня.

В стране государственным пока сохраняется экономики заметная инфляция, принадлежит деятельность коммерческих акционерное банков зачастую сбалансированных не отвечает этапа международным стандартам, а Структура это требует финансовый от главного пассивов банка страны обязательствам дополнительных усилий банковских как в сфере убедить регулирования денежного источников обращения, так и в консультанта области надзора кредиты за деятельностью Понятие национальных денежно - штате кредитных институтов.

наконец Государственное регулирование одного банковской деятельности в размещением рыночной экономике регистрацию осуществляется прежде за всего в рамках уставному самой банковской Маркетинг системы и находит кредитно свое выражение в предоставляемых воздействии на улучшении коммерческие банки итогом Центробанка. Оно любого необходимо для освоили осуществления законодательно она определённых задач этим общественного воспроизводства [7, с. 278].

станет Особое место в разумеется банковской системе эффективного любой страны областей занимает Центральный денежная банк. Принципиально заключена его место и сохранение роль в экономике данной сводятся к решению государством двух проблем:

1) Динамика он должен принудительным обеспечить стабильность иметь функционирования банковской и плановой денежной систем краткосрочных своей

страны;



2) мировом через регулирование сама деятельности коммерческих заемщикам банков и денежного характера обращения Центральный вероятностный банк во оказывается взаимодействии с правительством централизованных должен принимать выделить все зависящие заработной от него требуется меры по улучшится обеспечению нормальных вкладов условий развития выполнения экономики.

Банк накопление России обеспечивает проектов устойчивость российской фирмами валюты — рубля. рассматривается Это предполагает, акций что рубль объявляя должен сохранять РФ стабильную покупательную кредитными способность и твердый порядке валютный курс.

устойчивого Для обеспечения бумагами устойчивого валютного Первый курса рубля плана Банк России деньгах осуществляет непосредственное вообще валютное регулирование: конкретных он выполняет произойти операции по величина покупке и продаже большая иностранной валюты, международных определяет порядок покупать осуществления расчетов с ушедшего иностранными фирмами, а кредитно также выдает играют лицензии на офисом проведение операций с кредиты иностранной валютой.

год Важной функцией тысяч Центрального банка Рекомендуем является и осуществление Если контроля за общую деятельностью фирм государственным по соблюдению мобилизацию законов Российской коммерческими Федерации, касающихся рынок операций с иностранной имеющиеся валютой.

Функции потоков Банка России:

- минимальные является кредитором универсальных коммерческих банков;
- июня устанавливает правила насчитывает осуществления расчетов;
- зависимость устанавливает правила данную проведения банковских Решение операций;
- осуществляет Топунова регистрацию коммерческих валютой банков, выдает чертой им лицензии руководство на их специализирующиеся деятельность или эффективные отзывает лицензии;
- квалификационный производит надзор Пути за их убедить деятельностью.

В банковской налогового системе России древности ЦБ РФ (ЦБР) века определён как РТ главный банк достаточности страны и кредитор способствующих последней инстанции. Для Он находится в осуществить государственной собственности и самой служит основным состоянии субъектом госрегулирования написании

функционирования коммерческих взаимосвязаны банков. Центральный эксплуатации банк призван компьютерная приводить их неработающих деятельность в соответствии с годах общей экономической должен стратегией и выступает видно ключевым агентом изменений государственной денежно-кредитной располагает политики.

Работая в стремиться сфере экономических отзывает отношений на обеспечению макро – и микроуровнях, аспекте центральные банки национальной занимаются вопросами размер материально – технического политики обеспечения и эксплуатации представляет вверенных им критерием объектов и оборудования, работает располагают собственными сохраняют технологическими центрами и источником информационными системами, угрозой собирают и обрабатывают среде соответствующую информацию. вкладчикам Сочетание экономических, оно организационных и материально – больше технических операций в продавца известной степени уч формулирует сущность проведенного центрального банка, Сочетание делает его «многоликим коммерческого институтов».

Надёжность и берет стабильность банковской технического системы необходима основными последующим причинам:

- выплата без них таким вообще невозможно точная выполнение ЦБР свои своих задач;
- бюджетных коммерческие банки Конкретные играют существенная драгоценные роль в процессе определён общественного производства и капиталу от их важное стабильности зависит поручения развитие экономики;
- непосредственная деятельность коммерческих стабильности банков характеризуется расчетов повышенной финансовой характеризуется уязвимостью из-за слабы высокого удельного актив веса в их отрегулированным пассивных привлеченных Заключение средств, в том составляемой числе централизованных банком банковских кредитов.

акционерами Рассматриваемая задача Постепенный ЦБР достигается в стабильную процессе решения расширения таких двух Принципы конкретных проблем, динамики как регулирование обеспечивающая рынка кредитных сбережений ресурсов и защита иным вкладчиков коммерческих получение банков от реально финансовых потерь, Нормативно весьма вероятных, результате пока банки офисов эти ещё взвешенных весьма слабы.

существующих Воздействие Центробанка это на деятельность рынок коммерческих банков гг может осуществляться требуемого методами, носящими отражение как сугубо бесплатное экономический (т.е. косвенный), количества так и экономико-административный (прямой).

привлекаемых Кредитное регулирование, динамично далее, включает финансовыми совокупность методов, Выступая выбор которых завершились зависит от перемещение объекта и цели есть регулирования, а также игроками от степени Центральный зрелости рыночных два отношений. В процессе критериев воздействия на нового работу коммерческих функциональных банков объектом большого регулирования ЦБР вверенных становятся определенные свой макроэкономические характеристики доверять использования кредита, позволяет позволяющие, с одной выдает стороны, влиять хозяйств на экономику в расчетными целом, а с другой, - компании обеспечивать ликвидность вообще банковской системы.

правая Как любой привлеченными коммерческий банк компьютерная центральный банк ориентация выполняет ряд объема основополагающих операций, рассматривается конституирующих суть вопрос банка как них такового. С позиции кредитуя общей теории Санкт банк на отдельных протяжении длительного эмитируемых исторического развития хозяйство становился таковым драгоценные вследствие закрепления резерва за ним негативные денежно -кредитных операций, внешних составляющих основу обеспечивать его экономического Обзор оборота. Так составляют же как и игры любой банк, новые он может зрелости осуществлять кредитование, полученных производить расчеты, покупка принимать к хранение главными денежные средства банковские других экономических центрального объектов, эмитировать вопроса платежные средства. процентам Основа деятельности прибыли банка как организационных такового заключена в Главным выполнении именно закон этих денежно-кредитных осуществляется операций. Эти фирм виды деятельности исходя являются главными. об Известно, что черту соотношение, структура оценке операций в общем операции балансе банков объектов может быть привлекает различной. Банк, к надежному примеру, на предоставление определенном этапе видов может не занимает принимать вклады привлекаться физических лиц предусмотреть или не направленных открывать своим обязательных сотрудникам счета в капитализации своих подразделениях, достаточности свести к минимуму домашних выдачу новых установившему кредитов, от своих этого, однако, реальной он не годах перестает быть ситуацией банком. Здесь решающее важен общий продолжит итог: в балансе

металлы банка денежно-кредитные залога операции составляют компенсировать основу его считается хозяйственного оборота [8, с. 217].

Глава 2. Анализ деятельности коммерческого банка (на примере ОАО «НОМЕ» Банк.)

2.1 Экономическая характеристика деятельности ОАО «НОМЕ» Банка

обязательными Акционерный коммерческий установившему банк «НОМЕ» (Открытое акционерное налогового общество) зарегистрирован в оперативно ЦБ РФ и конкуренции успешно работает спроса на финансовом современного рынке России с 1993 пластиковые года.

Банк улучшения располагает всеми третьего видами существующих в еще Российской Федерации получает банковских лицензий и Европейском оказывает более 100 означает видов банковских составил услуг для объекта корпоративных и частных целесообразной клиентов.

Сегодня «НОМЕ» оказало Банк обслуживает вкладам более 1 миллиона 489 размер тысяч частных динамики лиц и свыше 29 ужесточаются тысяч корпоративных мобилизацию Клиентов, среди выплачиваемых которых — крупнейшие увеличения экспортеры Республики повышают Татарстан, предприятия потери нефтегазового и нефтехимического получила комплекса, машиностроительные, перешагивая телекоммуникационные, строительные, Надёжность химические, автотранспортные, наука торговые и агропромышленные рассматриваемый предприятия.

Прошедший, 2016, собственных год был позиций для Банка самой этапным на компаниями пути достижения возможно главной стратегической отчислений цели – формирования выгодно одного из важное крупнейших универсальных Серьезные банков федерального способствуют значения, узнаваемого в кодекс мировом инвестиционном платы бизнес сообществе.

общественного На фоне правовая современного этапа Наряду развития банковской суть отрасли, характеризующегося носят действием таких эмитировать тенденций,

как работы усиление конкуренции, вклады консолидации банковского Деятельность капитала, региональной возможности экспансии крупных собственности российских и иностранных иметь банков, а также эффективной ухода с рынка уязвимостью неконкурентоспособных кредитных валютного организаций, «НОМЕ» Банк в 2016 производить году занял характеристику достойное место направлений среди 200 крупнейших себя российских банков. высокого По оценкам Положения экспертов, Банк оценочных занял 13-ю строку деньги по размеру анализируют собственного капитала и 17-ю заплатить по активам. гибкой На протяжении важнейшая года результаты оборота деятельности «НОМЕ» Банка активов неоднократно положительно государственным оценивали международные применяется рейтинговые агентства «Fitch укрепление Ratings» и «Moody's Investors приватизации Service».

За комплексные прошедший год фондов произошли значительные критериев количественные и качественные решение изменения в масштабах Наиболее экономики страны и продаваемые банковского сектора в дублируется частности. На объемов фоне в целом депозит устойчивого развития контролирующих банковской отрасли тенденция деятельность «НОМЕ» Банка строительство можно охарактеризовать Федерации как динамично оценкам развивающуюся. Росло два взаимодействие с партнёрами, классификации что явилось возвратности основой для соответствию реализации новых прием бизнес-проектов и способствовало стать увеличению активов высокого Банка в два бумаги раза. Одновременно правило проводилась диверсификация комплексные вложений по недвижимости направлениям бизнеса, связь гарантируя получение предоставление стабильных доходов в фактором будущем. Кроме условий того, значительное тесно увеличение масштабов уч операций стало риски возможным благодаря общим территориальной экспансии развивающуюся Банка.

Этот конкурентоспособности год ознаменован небольшой для Банка возможно активным освоением значении фондового рынка в добиваться качестве инвестора и предполагается эмитента. Банк законодательном вышел на реализации международный финансовый ростом рынок заимствований с пользования дебютным выпуском фактором еврооблигаций, что пути положило начало суммам созданию его относительно позитивной деловой пор репутации в мировом отдается инвестиционном сообществе.

наметить Успешное решение основополагающих задач поступательного положенные развития Банка в Поддержание минувшем году правая открыло перспективы позитивную для дальнейшего своему продвижения на взаимосвязаны

внутренних и внешних выпуска финансовых рынках. тесно Можно смело оперативно утверждать, что «НОМЕ» изменению Банк, обладая июня необходимыми интеллектуальными, сумму финансовыми и технологическими законодательстве ресурсами, не стабильности только сохранит компенсировать позитивную динамику мире ведения своего почитать бизнеса, но и Необходимым будет продвигаться большой вперед, развиваясь составных еще более связана активно и эффективно.

составляемой Кроме того, слабы можно сделать объемов вывод, что обращения каждый год ускорить деятельности вносит реальный свой вклад в чтобы развитие Банка, августа прошедший год основных был самым деятельностью динамичным в его капитализации истории.

Главным Белоглазова итогом ушедшего продавать года явилось кредитная установление прочных денежные взаимовыгодных отношений с обязательствам новыми партнёрами и обрабатывают клиентами в республике и составило за её удобный пределами, этого сохранять удалось достичь обычно за счёт отличительной расширения филиальной Кредитное сети, благодаря посредника внедрению новых большой банковских продуктов, денежных которые по открыло уровню своих служить функциональных возможностей конъюнктуры позволили достойно покупаемые конкурировать с основными собрания игроками рынка хозяйством банковских услуг. Первый Результативно взаимодействуя объектов со своими коммерческие партнерами по компенсировать бизнесу – управляющими служить компаниями, негосударственным ответственность пенсионным фондом, предназначены лизинговой и страховыми значительными компаниями, Банк процентов существенно расширил тем спектр предоставляемых Очень услуг.

В 2016 году «НОМЕ» прибыльность Банк принимает оборудования участие в реализации привлечения крупных проектов, сбережению направленных на депозитам развитие стратегически Лизинг важных отраслей называть экономики: нефтехимической, непрофильных машиностроительной и судостроительной, последней агропромышленной и строительной. возникли Было продолжено Кредитование укрепление позиций в достижении качестве универсального Положение банка с растущей направления филиальной сетью, снижают предоставляющего широкий значительными выбор услуг плавающей корпоративным клиентам и накопление населению. Доверие фондами клиентов, проявившееся в анализируя динамичном росте сохранение клиентской базы, росту стало одним изменению из важнейших начале достижений Банка. подразделений Осознавая высокую Положение цену такого сбалансированных доверия, Банк

составляющих продолжит совершенствование ссуд технологий и качества сельского обслуживания клиентов.

налогового Стратегической целью участок банка является ипотечного качественное удовлетворение снижении потребности клиентов и риском досрочный рост система бизнеса путем выполняет организации командной которой работы.

Среди привлекает преимуществ банка задача можно отметить:

Широкую борьбе продуктовую линейку: без вклады, кредиты, готов пластиковые карты, являются широкий спектр иным услуг по считать ценным бумагам, средства драгоценные металлы, безотказно прием коммунальных совокупные платежей и др.

Развитая себе сеть дополнительных спада офисов, в которых функциональных предоставляется тот Целевая же перечень риск услуг, что и в уменьшают головном офисе.

Развитая веса филиальная сеть.

западных Также к преимуществам расчеты банка относят занимает самую низкую базируется комиссию за нормальных прием коммунальных этих платежей, бесплатная предприятия компьютерная обработка органов квитанций, удобный этой график работы, соотношение выгодный курс национальных обмена валют, решающее вклады под стратегия любые запросы валютой клиентов, денежные платы переводы: большой операцию выбор видов состоянии переводов при возникает одинаковой комиссии, степени кредитование сельского раза хозяйства. Организационная Решающее структуру банка сохранение отражена на нуждающиеся рисунке 2.

Филиалы

37

Дополнительные офисы 86

Кредитно- кассовые офисы

Головной офис банка

Операционные кассы

Дочерний банк

Г. Саратов - «Наратбанк»

Рисунок 2- должно Организационная структура Таким банка

В настоящее когда время территориальная стороны сеть Банка соответствовать насчитывает 37 филиалов, 86 отчетную дополнительных офисов, 4 установленное кредитно-кассовых офиса, 122 краткосрочный операционные кассы, путём дочерний банк в процессы Саратове - "Наратбанк".

Самую основного общую оценку куплей деятельности банка проблему можно получить, предприятий анализируя динамику Федер абсолютной величины банковской годового баланса с строку заключительными оборотами стратегией за ряд перспективу лет. Анализируя Инструменты график динамики пока валюты баланса долгов ОАО «НОМЕ» банка (рисунок 3) подразделяются можно отметить, взаимосвязаны что максимальный включать объем валюты срока наблюдается в 2016 году - 15 142 719 работает тыс. рублей, определены темп роста к величина предыдущему году аргумент составляет 1,2 раза. нужно Максимальный темп продукции роста наблюдается в 2014 рентабельной году и составляет 2,3 отличительной раза. В 2016 году предложения рост валюты значительное баланса - составил 102 128 396 При тыс. рублей.

Image not found or type unknown



мобилизовать Рисунок 3 - График отдается динамики валюты гарантируя баланса «ОАО НОМЕ» необходимого банка

Общая результаты сумма собственных главной средств банка Саратове за 1999-2006 гг. Рынок увеличилась на 698 358 банках тысяч рублей, к 2016 гашение году - увеличилась финансовой по сравнению с 2006 реальной годом на 86 985 677 ставкой тыс. рублей. норматив Для анализируемого прибыли банка характерно, полученный что в течении сбалансированных данных лет масштабов доля уставного Очевидно фонда уменьшилась с 83% достижения от общего Советом объема собственных основную средств до 64,5%, каждый но абсолютная сделать сумма фонда консультанта изменилась всего проанализировать на 15396 тысяч операции рублей. За 2014-2015 удобный гг. доля активизировать прибыли в

структуре тыс собственных средств задача возросла более в 2 уч раза (с 8,54% до 17%), в лице абсолютной сумме кредитов на 300 000 тыс. которая рублей. За акционирования рассматриваемый период типу доля прибыли в залога структуре собственных лишь средств возросла повышение на 15% и в абсолютной консультант сумме на 490 000 российской тысяч рублей.

Первый Таким образом, последнее анализ структуры производства собственных средств которые банка показывает, формирование что в связи комплексные со сложившейся ценным благоприятной ситуацией действие для банка, отражения произошло увеличение соответствие объема собственных этапе средств, доминирующую звеном часть собственных денежные средств составляют места различные фонды [9].

2.2 Пути улучшения деятельности ОАО «НОМЕ» Банк

структуру За анализируемый выдает период, с 2014 по 2016 освоили года, заметно предполагает улучшилось отношение достигается населения к деятельности несколько банка, возросло воздействия доверие населения. самому Рисунок 4 показывает источников динамику вкладов большую за 2014 – 2016 года.

вклады Кредитная политика капитализированный Акционерного коммерческого макроэкономические банка «НОМЕ» направлена финансовые на повышение часть рентабельности кредитных утрачены вложений, снижение обеспечивает степени риска и перешагивая сохранение ликвидности. В Любому соответствии со неконкурентоспособных стратегией банка всем предпочтение при судостроительной кредитовании отдается Открывая перспективным предприятиям банки ведущих отраслей осуществить экономики Татарстана. сохранение Рассмотрим данную определенную тенденцию в структуре консультанта кредитных операций собрания на примере Указ таблицы 1.

image not found or type unknown



Рисунок 4 - выступает Динамика роста тенденцию вкладов населения эффективные ОАО «НОМЕ» банка отнести за 2014 - 2016 г.г.

Таблица 1 - срочные Структура кредитных вопрос вложений Банка в такая реальный сектор Она 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

Как занимается видно из продажи таблицы 1, большая законодательно часть кредитного организации портфеля приходится машиностроительной на ссуды, будут выданные промышленным возрастают предприятиям – 34%. Также инфраструктуры большую долю третьего кредитного портфеля выпадают занимают транспорт и распада связь – 10%.

В целях материальные повышения устойчивой существенная конкурентоспособности банка игроками необходимо сохранить применять обороты по типу расчетным, текущим, хранении валютным счетам Ratings основных клиентов вложениями банка, то Введение есть сохранение Значение рентабельной

для отраслей работы клиентуры. ноября При достижении называются устойчивого положения в написании меняющейся агрессивной всех конкурентной среде – филиальной диверсификация состава сотрудникам клиентов, обеспечивающая оценки снижение совокупных офиса рисков банковских среди операций. Политика «НОМЕ» улучшится при формировании значительными ресурсной базы открывается должна быть общественно направлена на обеспечивая сохранение устойчивости доход пассивов и поддержание росте ликвидности.

Необходимо Введение обеспечить реальный населением рост валюты заимствований баланса, активизировать преференции работу по держать реструктуризации пассивов. соответствующее Решение данной Банку задачи может Не быть достигнуто оценки путем привлечения пользу средств населения аргумент через пенсионные целом фонды, страховые три общества.

Следующая резервов задача – привлечение государственным средств клиентуры рынка со значительными механизм оборотами по прибылей счетам, привлечение оплаты бюджетных средств Особенность при получении организаций статуса уполномоченных мероприятий городских Администраций. отзывает Продолжить выпуск лидеров процентных векселей, партнёрами эмитируемых банком; Необходимо стремиться к изменению Активы структуры баланса: значения поддержание внутренней чтобы сопряженности активов и процентные пассивов по динамично суммам и срокам Маркетинг на уровне важной не более 25% и собрания стабильности источников Ratings до 70%. Создание события ресурсов базируется заемных на поиске машиностроительные дешевых и стабильных промежуточных источников, сбалансированных с озаменован активами по приходится срокам и процентам с неконкурентоспособных учетом планируемой распоряжение маржи.

Наиболее размеры выгодно привлечение поиске среднесрочных ресурсов (91 операциях день). Доля определяют средств, привлекаемых образуется до востребования – Федер не более 25%. количества На более привлеченными длительный длительный наличных срок планируется тыс привлечение валютных получении ресурсов, рублевые функции ресурсы должны приносить привлекаться с плавающей кредитор процентной ставкой. В пакета области кредитования ему необходимо улучшить зрелости качество кредитного частного портфеля с целью экономическими обеспечения плановой принадлежащими доходности, не любом допускать роста индикатор кредитных рисков, вторая максимально снизить поиске объем неработающих порядок кредитов. Кредитование металлы должно проводиться можно при наличии системы схем получения расходами реальных денежных депозитной средств, обеспечивающих стабильных гашение кредита. др

Удовлетворение потребности в Банки кредитах предприятий работу предполагается также дивиденды за счет представить ускорения оборачиваемости какой кредитов и высвобождения дальнейшем из неработающих. С Обзор целью сбора экспертов необходимого объема купли доходов нужно Указ осуществлять поддержание устанавливает нормативного уровня пассивов рентабельности активов, располагают инвестиций, текущий причинам уровень возвратности самой кредита определять, сбора исходя из Здесь критерия снижения эффективные уровня рентабельности.

ростом Таким образом, иностранными уже сегодня наконец ОАО "НОМЕ" БАНК покупка присутствует на ответственность рынках 23 регионов отданы Российской Федерации.

государством Все коммерческие совершенствование банки, в том выбор числе и ОАО «НОМЕ» вышел БАНК в законодательном успешного порядке публикует негативные данные годового воспроизводства бухгалтерского баланса и превышать счета прибылей и фирмами убытков. Консолидированный таковым баланс всех элементы коммерческих банков подразделениях России представляет делается возможность охарактеризовать формировании состоянии экономики в Рос целом и различных бизнесу областей и регионов в решающее частности. Данные привлекаемых балансов коммерческих Кредитное банков являются постольку основным источником положение для выработки химические ЦБР основных предоставления направлений денежно-кредитной готовой политики и регулирования вложений деятельности первых.

принудительного Решение проблемы регионе увеличения капитализации вмененных банков, с одной тысяч стороны, и с другой – открывают необходимость очищения Перераспределение российской банковской внутренней системы от По искусственно созданного минимизировать капитала не процента могут быть в центральные полной мере этих эффективными до различные тех пор, руководство пока размер находится собственного капитала увеличить будет определяться с положение помощью учетно-бухгалтерских льгот методов, базирующихся оптимальной на неполной анализируют либо недостоверной увеличился информации и не характеристики отражающих реальной Стандарты стоимости активов. Наряду Базой для доверять расчета величины временно капитала, на функции наш взгляд, доля должна служить экономику рыночная стоимость, Развитие которая представляет обеспечивать собой произведение привлечением текущей курсовой течение стоимости одной определенные акции и числа высокого размещенных акций.

захочет Постепенный переход к все рыночной оценке неблагоприятных капитала может Жети произойти лишь в др том случае, добиваться если акционеры и выплаты инвесторы перестанут Превышение считать банки подразделениях расчетными центрами, отдельных не будут заемщиками вносить средства в ликвидации уставный капитал в невозможно обмен на Находясь определенные преференции, а поручителя будут рассматривать Деньги участие в банковском депозитной капитале как последующим альтернативное вложение влияние денежных средств в так ликвидный актив.

порядке Потребность в рыночной сделать оценке капитала, а обеспечению также активов и фонда пассивов кредитных векселей организаций возникает расходы тогда, когда Роль они становятся осуществляет потенциальными или среднесрочную реальными объектами категорию рыночных процессов и документы сделок: купли-продажи, особенно ликвидации, приватизации, накладных акционирования, передачи в обработка доверительное управление анализируемого или аренду действия имущества кредитной принципа организаций, передачи в государство качестве взноса в базирующихся уставный капитал государства организации пакета годового акций банка.

новую Необходимость рыночной пассивов оценки стоимости результатов капитала банков в финансового России доказывают платежные следующие аргументы. технических Первый и наиболее преимуществам очевидный – это хорошо процесс реструктуризации и Развитие смены собственников. она Очевидно, что Поэтому новый инвестор хозяйствами или кредитор, чем которому предлагается сама обменять долги установившему банка на территориальной его акции, показано захочет знать, он сколько этот вопроса банк может случай стоить и есть динамике ли вероятность, реально что его сложившейся стоимость может поскольку увеличиться с течением внутренних времени за Учитывая счет капитализации Первая денежных потоков, короткие генерируемых банком.

достигается Еще один пакета аргумент, который возвратности будет решающим глобализации для новых направленные лидеров на этого рынке банковских Создание услуг это лице стратегия, направленная протяжении на увеличение повышенным рыночной стоимости банковских их бизнеса, присутствует что поможет Одной им сохранить могло сильные рыночные выступает позиции и привлечь требований новых клиентов и увеличивающим собственников. И наконец, влиянием рыночную стоимость Решение банка можно размещением использовать как организационных индикатор эффективности необходимую его руководства. мобилизованных По мере возврата развития финансового последующих рынка

эффективность благодаря каждого банка и уже его потенциальный показатель роста будут позиции определяться ростом таковым цены его завершились акций или достижений цены, которую Также готов заплатить функций стратегический инвестор перестают для участия в который капитале банка.

Кредитная Поддержание требуемого занимают размера капитала и Методы точная оценка российских его достаточности принципа предполагают оперативность в доверительное деятельности контролирующих Центрального органов и действенность позволяющие принимаемых мер.

современной Для того принадлежит чтобы корректирующие уточнения действия проводились международный оперативно, органы сроках регулирования должны сбора осуществлять серьезные устойчивого санкции при краткосрочных снижении банковского данному капитала. Стандарты дать немедленных корректирующих текущей действий должны величина стать основой кредитных регулирования банковского динамику капитала в России, выдачу как и в большинстве валютный экономически развитых возникает стран.

С этой называть целью в мировой лидеров практике применяется директоров деление банковского Европейском капитала согласно собственности категориям. Данные резервные категории классификации ноября коммерческих банков, в контроле частности, содержатся в РК законодательстве США: любого хорошо капитализированный, конкуренцию достаточно капитализированный, оценить недостаточно капитализированный, здания значительно недостаточно сама капитализированный и критически большую недостаточно капитализированный.

числу Эти категории нормативного создают основу обеспечивая для оперативных учетно действий и определяют, Общая станет ли акциям банк объектом наблюдается принудительного регулирования. расчета Банки в двух гибкой первых категориях участок не вызывают кредитором проблем с точки Пассивы зрения надзора, Здесь иными словами, свою не будут благодаря подвергаться принудительным стабильную действиям. Банки, своего которые выпадают отразиться из двух Потребность первых категорий, кодекс будут вынуждены Конституция осуществить ряд государственное предписаний регулирующих платежей органов.

Для агентом отнесения банка к современного той или Сущностная иной категории существенного регулирующие органы важную должны рассматривать финансовой три основные риск характеристики капитала. капитализированный Первая

характеристика – связанную это отношение ставки собственного капитала к следующие активам, взвешенным они по уровню ведущих риска, вторая – резерва отношение основного отражающих капитала к активам, возникает взвешенным по обеспечению уровню риска, и бумагами третья – отношение торговлей активов, взвешенных капиталах по уровню ценным кредитного риска, к оказании совокупным активам.

руководства Уровень капитала, оказывает которым владеет анализируя банк, при рыночных расчете этих занимают трех характеристик и Правительства определит ту Организация категорию, к которой отчислений следует его по отнести. В дополнение общества рассматривается реальное банках отношение собственного это капитала к общим отдельными активам для плановой определения того, наш не находится Поддержание ли банк в имеющих категории «критически недостаточно аренду капитализированных». Примерная предыдущему схема такого методами деления представлена в способность таблице 2.

Таблица 2 - деньгах Классификация банков иностранными по категориям резерва капитала в зависимости происходить от количественных кредитная 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	≥ 10 и	≥ 6 и	≥ 5
Достаточно капитализированный	≥ 8 и	≥ 4 и	≥ 4
Недостаточно капитализированный	≤ 8 или	≤ 4 или	≤ 4

Значительно
недостаточно капитализированный ≤ 6 или ≤ 3 или ≤ 3

Критически
недостаточно капитализированный - - -

Как Плата показывают данные машиностроительной таблицы 2, хорошо дивиденды капитализированные и достаточно предоставляемых капитализированные банки Белоглазова должны соответствовать принято или превышать изобретение минимальные процентные главный значения, представленное в может таблице по рамках трем показателям. очищения Для того Банком что бы собственников считаться недостаточно обычные капитализированным или увеличивающим значительно недостаточно такого капитализированным банком, направления его показателям сроки необходимо опуститься инструментов ниже процентных внешних значений категории. капитализированных Критически недостаточно воспроизводства капитализированные банки – организацией те из командной них, материальные имеющий активы которых полной 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 регулируемыми 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. 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 [10].

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.

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) [11].

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 «НОМЕ» Банка можно сделать следующие выводы: в 2016 году увеличился уставный капитал на 9000000 тыс. рублей. Для состава собственных средств ОАО «НОМЕ» Банка 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 1.01.2016 года до 398850 тыс. рублей на 1.01.2017 года. Это является

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

Наибольшую долю в собственном капитале ОАО «НОМЕ» Банка занимает основной капитал и на 1.01.2017 года составляет 88,45%.

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

ОАО «НОМЕ» Банк выполняет и норматив достаточности собственного капитала (на 1.01.2017 приближенный показатель достаточности составлял 17,1% при нормативном значении не менее 10%), на основании чего можно заключить, что отличительной чертой пассивов ОАО «НОМЕ» 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 «НОМЕ» Банку рекомендуется увеличить уставный капитал, повысить прибыльность путем уменьшения расходов, получить субординированный кредит, сократить статьи, уменьшающие основной капитал банка.

Список использованных источников и литературы

1. Бабашкина А.М. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М: Финансы и статистика, 2013. - 470 с.
2. Белоглазова Г.Н. и др. Банковское дело: учебник/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2013. - 620 с.
3. Белоглазова Г.Н. и др. Организация деятельности Центрального Банка: Учебное пособие/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Н.А. Савинской. - Санкт - Петербург, 2000.
3. Жуков П.Е. Монетаризм и современная денежно-кредитная политика / П.Е. Жуков //Финансы.-2004.-№10.
4. Ковалев В.В. Методы предупреждения валютно-финансовых кризисов / В.В. Ковалев // Банковское дело.-2005.-№2.
5. Курьянов А.М. Особенности реализации денежно-кредитной политики в переходной экономике / А.М. Курьянов // Экономический вестник РТ.-2004.-№3- 4.
6. Крылов В., Топунова И. Целевая ориентация денежно-кредитной политики в условиях современной России / В. Крылов, И. Топунова // Маркетинг.- 2004.-№4.
7. Матросова Е. Обзор денежно-кредитной экономики / Е. Матросова // Рынок ценных бумаг.-2004.-№5.
8. Медведев Н.Н. Инструменты денежно-кредитного регулирования: новации обязательного резервирования в России / Н.Н. Медведев // Финансы и кредит.- 2005.-№23.
9. Официальный сайт ОАО «НОМЕ» Банк : <http://www.akbarsbank.ru>
10. Орешин В.П. Государственное регулирование национальной экономики: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2000.

11. Буздалин А.В. Формула оптимальной ликвидности / А.В. Буздалин // Банковское дело.-2005.-№3.

Нормативно – правовая литература

1. Гражданский Кодекс РК. - А.: Жети жаргы А, 2002г.
2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона "О банках и банковской деятельности", 1995 г.
3. Инструкция НБ РК от 30 июня 1997 г. 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам".
4. Инструкция НБ РК от 1 октября 1997 г. 1 "О порядке регулирования деятельности банков".
5. Положение НБ РК от 31 августа 1998 г. 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"
6. Положение НБ РК 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)
7. Положение НБ РК от 24 сентября 2000 г. 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размеров рыночных рисков".
8. Положение Национального Банка Республики Казахстан "О пруденциальных нормативах",1995 г.
9. 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 25.07.2013 N 841, Федеральным конституционным законом от 25.03.2004 N 1-ФКЗ)// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.
10. О Центральном Банке Российской Федерации: Федер. Закон Рос. Федерации от 10 июля 2002 г., №86-ФЗ (с изм., внесенными Федеральными законами от 23.12.2013 №177-ФЗ, от 23.12.2013 Ш86-ФЗ, от 23.12.2004 №173-ФЗ, от 18.07.2005 №90-ФЗ)// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.
11. О валютном регулировании и валютном контроле: Федер. Закон Рос. Федерации от 10 декабря 2013 г. (в ред. Федерального закона от 29.06.2004 № 58-ФЗ))// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.
12. Программа социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу (2013-2005 годы): Распоряжение Правительства Рос. Федерации

от 15 августа 2013 г. №1163-р // Справочно-правовая система
«КонсультантПлюс: Высшая Школа», уч. пособие, выпуск 4.

13. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год: Одобрено Советом директоров Банка России 21 ноября 2013 года/ Деньги и кредит.- 2014-№ 11.