Содержание

Введение…….…….…….….…3
1 Теоретические вопросы роли банковской системы на финансовом рынке…6
1.1 Сущность банка и механизм его функционирования…….6
1.2 Роль и место банков на финансовом рынке ……..……..…9
1.3 Функции банков в экономике развитых стран……...16
2 Особенности деятельности банков на финансовом рынке в России…….24
2.1 Специфика образования и функционирования банков в нашей стране…..24
2.2 Анализ деятельности банка ПАО «Лето Банк»…….39
2.3 Проблемы деятельности коммерческих банков и пути их решений ……...……..54
Заключение……..…….…….…..62
Глоссарий…….....65
Список использованных источников…….…...……....70
Приложение ……73

Введение

В настоящее время изучение банковской системы и ее особенностей является одним из актуальных вопросов российской экономики.

Многие современные экономисты посвятили себя теме изучения и анализа функционирования банков в России и создания наилучших условий для успешной их деятельности и развития.

Законодательные органы много внимания уделяют выработке новых концепций работы банков страны. До сих пор банковская система в России имеет очень много противоречий, и, несмотря на ее несовершенность, период с 1999-2001 гг. был для России периодом экономического роста, и немало важную роль в этом сыграли банки нашего государства.

Новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво.

К началу 1992 г. действовало уже 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы.

Но, по сути, основная их часть состояла из мелких банков - 1037, или 73% от общего числа банков (уставный капитал от 5 до 25 млн. руб.).

Крупных банков (уставный капитал более 200 млн руб.) было 24, или 2% от их общего количества.

Основными крупными банками стали Сбербанк и Внешэкономбанк.

Особенностью банков этого периода была "их неустойчивость, причинами которой не в последнюю очередь стали недостаточная квалификация, нехватка капитала, неверная процентная политика, высокий риск и низкая ликвидность. Все это приводило к большому числу банкротств. К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банка с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений.

Немаловажен тот факт, что происходит значительное увеличение финансовых ресурсов и сбережений, которые растут во всех секторах экономики, в первую очередь вследствие увеличения экспортных доходов и эффекта импортозамещения. Даже бюджетный сектор, имеющий профицит, стал источником роста

общенациональных сбережений, которые нужно также рационально и наиболее производительно использовать.

Поэтому в ситуации, в которой сейчас находится Российская экономика, важнейшая задача - добиться того, чтобы эти финансовые ресурсы, которые формируются внутри страны и которые придут извне, были трансформированы в реальные экономические проекты и реальные инвестиции.

Актуальность темы исследования определяется следующими соображениями: банковская система России является одной из самых важных для развития экономики страны систем и при этом динамично развивается.

В условиях рыночной экономики, активизации международных экономических отношений, несовершенство банковского законодательства может привести к повторению финансовых кризисов, к недостаточно эффективной организации расчетов, к росту инфляции.

Кроме того, продолжаются дискуссии о путях и перспективах развития банковской системы, о совершенствовании правового регулирования банковской деятельности.

В то же время, как справедливо отмечает профессор Я.А. Гейвандов, «банковская система, пожалуй, более чем какие-либо иные правовые или экономические явления, может способствовать экономическому росту и социальной стабильности государства и общества, либо спровоцировать кризисные явления, экономическое обнищание, и, как следствие, социально-политическую нестабильность».

Целью выпускной квалификационной работы является оценка современного состояния и рассмотрение перспектив развития банковской системы России.

Объектом исследования работы является банковская система России на протяжении всех исторических этапов ее существования.

Предметом исследования работы является те явления, отношения, которые происходят в российской банковской системе, а также мероприятия, предпринятые институтами банковской системы, которые способствуют развитию и совершенствованию банковской системы России.

Методологической основой написания работы послужили труды классиков экономической теории, ученых экономистов, привлекался материал, публикуемый в открытой печати, а так же нормативные акты РФ. Широко использовались интернет источники.

Практическое значение данной работы состоит в том, чтобы понять причины кризиса в банковской сфере и выявлении перспектив развития банковской системы на современном развитии нашей страны.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы, заключения и приложений.

1 Теоретические вопросы роли банковской системы на финансовом рынке

1.1 Сущность банка и механизм его функционирования

Банки — непременный атрибут товарно-денежного хозяйства. Исторически они шли «рука об руку»: начало обращения денежной формы стоимости можно считать и началом банковского дела, а степень зрелости, развития банковской деятельности всегда, так или иначе, соответствовала степени развитости товарно-денежных связей в экономике.

Банки возникли не вдруг на какую-то конкретную историческую дату.

Элементы развития банковской деятельности в той или иной мере отмечаются в Италии, Греции, Египте и других странах задолго до новой эры.

Банки, таким образом, следствие развития кредита, а кредит является фундаментом по отношению к банкам. Можно утверждать, что банк—это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в совокупности концентрируются в едином центре.

Сердцевиной банковской системы являются, естественно, банки. Если первоначально банки играли роль хранилища денег, то затем произошло значительное расширение их функций, которые стали достаточно многочисленными и разнообразными, во многом зависящими от статуса банков в стране.[1]

Понятие «банк» приобрело настолько общий характер, что его фактически невозможно выразить однозначным определением. Более полное и содержательное определение можно дать, лишь опираясь на перечень функций банков.

Современные банки — это коммерческие организации, занимающиеся аккумуляцией денежных средств, предоставляющие кредиты, осуществляющие денежные расчеты, выпускающие в обращение денежные знаки, проводящие операции с ценными бумагами, оказывающие различные услуги экономического

[1] Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело 2 издание. – М: Питер, 2012 г.

характера, обслуживающие своих клиентов, выполняющие разнообразные финансовые операции.

В рыночных условиях банк можно рассматривать как предприятие, которое является самостоятельным хозяйствующим звеном, имеет юридические права, производит своеобразный продукт банковской деятельности, продает его, оказывает финансовые услуги. Деятельность банков осуществляется на принципах окупаемости, покрытия своих расходов доходами от проведения банковских операций, сделок и создания определенной прибыли.

Денежный сектор, в состав которого входят финансовый и кредитный, представляет собой специфический рынок с его оборотами и доходами. Мировой финансовый рынококазывает обществу финансовые услуги, снабжая его в нужный момент и в нужном месте деньгами. Другими словами, специфическим товаром на финансовом рынке выступают деньги. В качестве товара деньги обращаются в таких секторах мирового финансового рынка, как кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, страховой и т.д.

Мировой финансовый рынок по своей экономической сущности представляет собой систему определенных отношений и своеобразный механизм сбора и перераспределения на конкурентной основе финансовых ресурсов между странами, регионами, отраслями и институциональными единицами.

Финансовый рынок России делится согласно используемых финансовых инструментов на:

- Рынок ценных бумаг;

- Рынок страховых и пенсионных продуктов;

-Денежный рынок;

- Рынок производных инструментов.

Основные финансовые инструменты на рынке ценных бумаг: государственные облигации, приватизационные ценные бумаги, акции, облигации, опционы эмитента, ипотечные сертификаты участия, инвестиционные паи и векселя.

Главный инструмент страхового сегмента финансового рынка – договор между страхователем и страховщиком[2].

Под производными финансовыми инструментами обычно понимаются фьючерсные, опционные и иные стандартные биржевые контракты, а также форвардные, опционные и иные срочные сделки внебиржевого рынка.

Финансовые инструменты денежного рынка – денежные средства в форме банковских депозитов, кредитов и иных долговых обязательств.

На финансовом рынке объектом купли-продажи выступают финансовые ресурсы. Однако имеется принципиальное различие сделок в различных секторах финансового рынка. Если на кредитном рынке деньги продаются как таковые, т. е. они сами являются объектом сделок, то на фондовом рынке, например, продаются права на получение денежных доходов, уже созданных или будущих.

Финансовый рынок — это не только средство перераспределения денежных ресурсов в экономике (на условиях платности), но и индикатор всего состояния экономики в целом. Именно на финансовом рынке определяются наиболее эффективные сферы приложения денежных ресурсов.

Функционирование финансового рынка тесно связано с определением процентных ставок, т. е. цены товара «деньги», проданного в форме кредита. Формирование системы процентных ставок — одна из важнейших функций финансового рынка, она оказывает влияние на уровень эффективности всей экономики.

Функции мирового финансового рынка:

- экономия издержек обращения
- содействие процессу непрерывного воспроизводства
- межвременная торговля, снижающая издержки экономических циклов
- ускорение концентрации и централизации капитала
- перераспределение и перелив капитала

[2] Бочаров В.В., Леонтьев В.Е. Корпоративные финансы: Учебный курс. М. Эксмо, 2010.

Если задачей финансовых институтов является обеспечение наиболее эффективного перемещения средств от собственников к заемщикам, то задача финансовых рынков состоит в организации торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов[1]. Покупателями и продавцами на финансовых рынках выступают три группы экономических субъектов:

- домашние хозяйства;
- фирмы;
- государства.

Каждый из указанных субъектов в конкретный период времени может находиться в состоянии сбалансированности своего бюджета, либо его дефицита, или профицита.

В последних двух случаях у экономических субъектов возникает либо потребность в заимствовании финансовых средств, или возможность в размещении временно свободных средств на выгодных для себя условиях.

Финансовые рынки, собственно, и предназначены для того, чтобы наиболее эффективно были учтены и реализованы интересы потенциальных продавцов и покупателей.

1.2 Банковская система и её роль на финансовом рынке

Финансовый рынок – основная сфера функционирования кредитных и кредитно – финансовых учреждений.

Понятие «финансовый рынок» в экономической литературе дано неоднозначно. К определению ФР существует два подхода: ФР – в узком смысле и ФР – в широком смысле. Первый подход преобладает в отечественной литературе ФР представляет собой рынок, на котором осуществляются сделки с ценными бумагами – краткосрочными высоколиквидными обязательствами.[3]

---

[1]

[3] Калюжанова Н.Я., Якобсон А.Я. Маркетинг. – М: Омега – Л, 2012 г.

Второго подхода придерживаются международные финансовые организации. ФР – это рынок, который направляет потоки денежных средств от их собственников к заемщикам[4].

Структура такого финансового рынка может быть представлена следующим образом (рис. 2):



Рис. 2. Финансовые рынки

где:

- Рынок денег — рынок краткосрочных финансовых инструментов (долговых обязательств) со сроком обращения до 1 года.
- Рынок капиталов — рынок среднесрочных (от 1 до 3-5 лет) и долгосрочных активов — акций, облигаций (со сроком погашения более года) и ссуд (со сроком погашения более года).
- Кредитный рынок — рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд. На практике между ними нет четкой границы.

Под функциями финансового рынка чаще всего понимаются обеспечение участников рыночного процесса детальными данными о спросе и предложении на ресурсы, а также формирование цен на эти ресурсы.

Функционирование банка в сфере обмена порождает и другие представления о его сущности. Нередко коммерческий банк представляют как посредническую

[4] Бажанов С. Интеграция российского и международного финансовых рынков. - М.: КультИнформПресс, 2009

организацию, осуществляющую операции, обеспечивающие возможность осуществления сделок с учетом спроса и предложения. [5]

Таким посредником банк выступает в тех случаях, когда он берет деньги от юридических и физических лиц и направляет их другим лицам. В этой посреднической роли банк одновременно выступает и как заемщик, и как кредитор.

Он также и посредник в денежных расчетах.

Подобную деятельность правомерно относить к сфере оказания услуг.

Коммерческим банком является учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг.

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски,

[5] Оппенгеймер П. Исследование: инфляции: западный опыт. // Вопросы экономики. - 2014. - №3.

связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Коммерческий банк может выступать как агент биржи, занимающийся торговлей ценными бумагами. Сами банки тоже осуществляют биржевые операции и торгуют ценными бумагами, составляя существенную конкуренцию фондовым биржам. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации.

В результате анализа разных видов и сторон банковской деятельности приходим к следующему, достаточно полному определению: «Банк — это особый экономический институт, аккумулирующий денежные средства (вклады), предоставляющий кредиты (займы, ссуды), проводящий денежные расчеты, осуществляющий выпуск денег (эмиссию), ценных бумаг, посредничающий во взаимных платежах и расчетах между государствами, предприятиями, учреждениями и отдельными лицами».

Понятно, что и это определение нельзя считать исчерпывающим.

В рыночной экономике функционируют различные банковские учреждения.

Наиболее принята их классификация по признакам формы собственности и характера деятельности.

По форме собственности банки могут быть государственными, частными, акционерными, кооперативными, муниципальными, смешанными (с участием государства) и международными.

Государственный банк — кредитное учреждение, находящееся в собственности государства. Различают три вида государственных банков:

центральные банки, государственные коммерческие банки и государственные специальные кредитные институты. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывают влияние на инвестиционные, посреднические и расчетные операции, а через них и на экономическое состояние клиентуры.

Их основной капитал является государственным.

Государственные специальные кредитные институты обслуживают важнейшие, отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу. Они обеспечивают решение текущих и стратегических задач, стимулируют капитальные вложения, внешнеторговую экспансию, осуществляют регулирование; сельского хозяйства, проводят государственную региональную политику (инвестиционные банки, внешнеторговые банки, банки для кредитования сельского хозяйства и т.д.). Кроме того, в большинстве западных стран государству принадлежат и сберегательные кассы. [6]

В основе своей современные банки являются акционерными банками, капитал которых формируется в результате продажи собственных акций. Такая форма собственности прогрессивна, так как дает возможность расширения банка посредством дополнительного привлечения денежных средств за счет выпуска акций, создания собственного капитала.

Кооперативные банки, капитал которых образуется за счет паевых взносов членов такого кооператива, в настоящее время встречаются довольно редко, что связано с ограниченными размерами капитала, привлекаемого подобным способом.

Муниципальными называют банки, основанные на городском, местном капитале, или находящиеся в управлении города. Основной задачей таких банков является обслуживание потребностей города в банковских услугах.

Капитал международных банков составляет совокупность капиталов разных стран. Примером такого банка являются Всемирный, или Мировой, банк, Международный банк реконструкции и развития.

Если попытаться сгруппировать систему банков по характеру экономической деятельности, то можно выделить: эмиссионные, коммерческие, специализированные банковские учреждения.

Эмиссионный банк — это банк, осуществляющий выпуск денежных знаков, банкнот, являющийся центром и регулятором банковской системы. Чаще всего в

[6] Никитин С.М. Инфляция: ценообразование и денежное обращение. - М.: ИМЭМО, 2009.

роли эмиссионного банка выступает центральный банк страны. Такой банк занимает особое положение в экономике, так как он, по существу, является «банком банков».

Коммерческие банки представляют собой кредитные учреждения, которые осуществляют кредитно-расчетное обслуживание промышленных, торговых и других предприятий, организаций, а также граждан. Свои денежные ресурсы они привлекают в виде вкладов, депозитов или же полученных со стороны кредитов, например от центрального банка, либо от других банков (межбанковский кредит), на условиях платы за эти привлеченные заемные ресурсы. Кроме того, коммерческие банки используют собственные денежные средства.

Коммерческие банки обслуживают предприятия, организации и учреждения, физических лиц и выступают в качестве представителей второго уровня банковской системы.

Коммерческие банки в экономике выполняют следующие функции:

– привлечение и аккумуляция временно свободных денежных средств. Банки концентрируют значительную часть образующихся в хозяйстве накоплений и сбережений. Внесенные в кредитные учреждения денежные суммы приносят вкладчикам доход в виде процента. По текущим счетам процент не уплачивается, вместо этого банк бесплатно выполняет для клиента разнообразные услуги по переводу и выплате денег. Банк способствует выполнению функции кредита по превращению временно свободных денежных капиталов и накоплений в ссудный капитал;

– одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите. Функцию посредничества в кредите банки осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных

звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отдельные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений;

– важнейшей функцией банков является также стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики.

Между тем все ее предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей и других субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению ресурсов. Для предприятий пропорции распределения полученных доходов на потребляемую и накапливаемую часть устанавливались директивным планированием.

При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению находилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки;

– функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала. Регулирование денежного оборота достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения.

Поэтому можно сделать вывод, что данная функция реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом;

– консультации и предоставление экономической и финансовой информации. Банки концентрируют у себя сведения общеэкономического и финансового характера, представляющие интерес для предприятий.

Банки предоставляют разнообразную биржевую и финансовую информацию, часто конфиденциального характера, в первую очередь предприятиям, связанным с ними общностью интересов, финансовыми узами.

1.3 Функции банков в экономике развитых стран

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. В различных государствах такие банки называются по-разному: народные государственные, эмиссионные, резервные, Федеральная резервная система (США), Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др.

Деятельность любых центральных банков, как следует из анализа их исторического развития и современного положения в рыночной системе, подчинена следующим основным целям: обеспечению стабильности покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы, ликвидности банковской системы, созданию эффективного и бесперебойного ведения расчетов, включая расчеты наличными деньгами.

Английская банковская система в начале XX в. была двухуровневой и включала на первом уровне Банк Англии — центральный банк; на втором уровне — депозитные банки, занимающиеся приемом денежных вкладов и выдачей краткосрочных ссуд предприятиям крупной торговли и аристократии под залог надежных ценных бумаг (государственных и др.), а также покупкой краткосрочных векселей, выдачей денежных ссуд на бирже; кредитные и торговые банки, не принимающие вкладов и выполняющие практически только учредительские (спекулятивные) операции, а также выдающие экспортные кредиты; кредитные посредники, представляющие собой вексельных маклеров, осуществляющих главным образом покупку векселей и перепродажу их банкам, и фондовых

маклеров, обеспечивающих посреднические услуги при заключении биржевых сделок; клиринговые дома.

Особый банковский статус характеризует деятельность двух крупнейших банков: Трастового сберегательного банка и Национального жиробанка. Последний — квазигосударственное учреждение, услугами которого пользуются только государственные ведомства и местные органы власти при расчетах с населением.

В Германии двухуровневая структура банковской системы включает Дойче Бундесбанк (федеральный центральный банк); коммерческие (универсальные) банки; сберегательные банки; кооперативные центральные банки; кредитные кооперативы; банки специального назначения (государственные и частные ипотечные банки); почтовые, коммунальные и сберегательные банки; специализированные банки.

Основное преимущество универсальной немецкой банковской системы по сравнению с англосаксонской с разделением функций заключается в более высокой стабильности на базе эффектов диверсификации и связанной с этим высокой надежности денежных вкладов. Банк, действующий на универсальной основе, в состоянии предоставить клиенту широкий круг операций и услуг, за счет чего он может перераспределить доходы и потери от банковской деятельности. Наряду с универсальными коммерческими банками в Германии существует ряд специализированных банков.

Основными звеньями банковской системы Франции являются: Банк Франции; депозитные банки; инвестиционные банки, именуемые «деловыми банками»; банки среднесрочного и долгосрочного кредита.

Роль центрального эмиссионного банка страны играет Банк Франции (Банк де Франс). Он был учрежден в 1800 г. в качестве частной акционерной компании с капиталом 30 млн франков.

При банке имеется учетный комитет, который включает представителей крупного парижского бизнеса. В своей денежно кредитной политике Банк Франции руководствуется установками министерства финансов и Национального кредитного

совета — специального государственною органа для регулирования кредита в стране.

В качестве единственного эмиссионного банка страны Банк Франции выпускает в обращение банкноты.

В банковской системе Франции различаются коммерческие депозитные банки, которые специализируются в области краткосрочных кредитных операций, и инвестиционные, или деловые, банки, финансирующие промышленность. Третьей разновидностью, занимающей промежуточное положение между депозитными и деловыми банками, являются так называемые банки долгосрочного и среднесро чного кредита.

Во Франции практически все крупные государственные или полу государственные банки универсальны. Однако в отличие от Германии они ведут активную борьбу за клиента, а клиенты активно сопротивляются установлению исключительных отношений с каким-либо одним банком. Сегодня универсальные структуры — крупнейший кооперативный сельскохозяйственный банк (Credit Agricole), национальные депозитные банки и большое число сберегательных банков и кредитных союзов — объединены в контролируемый государством траст.

Кроме универсальных банков во Франции существует еще несколько крупных деловых банков. Появились они относительно недавно, и основной сферой их деятельности стали инвестиции и операции с ценными бумагами. Используя холдинговую структуру, они осуществляют небанковские капиталовложения и владеют пакетами акций различных компаний, контролируя их де-факто.

Особенность французской системы еще и в том, что, за исключением небольших частных банков, их руководство назначается и смещается правительством.

По степени развития государственного регулирования в банковской сфере Франция занимает первое место. Это выразилось, во-первых, в превращении после.

Во-вторых, государство участвует в капитале ряда банков. Такого рода кредитные учреждения можно считать «полугосударственными».

Доля государственного и полугосударственного сектора в сводном балансе кредитных учреждений Франции составляет около 80%.

В-третьих, государственное регулирование банковского дела осуществляется как через Банк Франции, так и через Национальный кредитный совет, президентом которого является министр финансов, а вице-президентом — управляющий Банком Франции. В совет, состоящий из 46 членов, входят восемь представителей различных министерств, а большинство других членов, представляющих различные отрасли хозяйства, утверждаются министром финансов.

Национальный кредитный совет наделен правом контроля над кредитом и банками (определение условий кредита, минимальных обязательных банковских резервов и т.д.). Кроме того, существует банковская контрольная комиссия в составе шести членов, являющихся главным образом представителями правительственных органов.

Государство проводит кредитную политику, регулируя учетные ставки, нормы банковских резервов и т.д. Государственный контроль и регулирование распределения кредитных ресурсов играют важную роль в осуществлении во Франции государственного программирования экономики.

В-четвертых, банки принимают активное участие в финансировании государства через учет казначейских векселей и покупку государственных ценных бумаг. Здесь банковский кредит срастается с государственным бюджетом и активно содействует мобилизации средств, которые тратятся государством на оплату заказов и своих расходов.

Банковская система Японии является сегодня одной из наиболее мощных не только в Азиатско-Тихоокеанском регионе, но и во всем мире. Японские банки входят в число 10 ведущих банковских учреждений мира, причем три из них занимали первые места. Они были центром гигантских по капиталу финансово-промышленных групп, осуществлявших промышленные инвестиции в страны Азии, Западной Европы и в США. Образование таких групп, возглавляемых крупными частными коммерческими банками, вокруг которых сосредоточиваются

промышленные компании, является особенностью развития банковской системы Японии с послевоенных времен.

Формирование банковской системы Японии осуществлялось на принципах заимствования опыта становления и развития фи- нансово-кредитных систем развитых стран и в большей степени США. Примерами таких заимствований являются: неоднократное (как и в США) установление Японией, а впоследствии отмена золотого стандарта — возможности обмена японских банкнот на золото; установление узкой специализации кредитных институтов, в том числе разделение их коммерческой и инвестиционной деятельности; учреждение однотипных с европейскими и американскими государственных кредитных институтов, порой даже с одинаковыми названиями и т.д.

Однако в отличие от некоторых развитых европейских стран, например Франции, Италии, основные финансовые рычаги в Японии после войны остались в руках частных банков, хотя степень государственного контроля за их деятельностью была очень высокой. В Японии, в отличие от США, нет большого количества законодательных предписаний для банков, последние руководствуются в своей деятельности так называемыми направляющими указаниями, т.е. устными предписаниями министерства финансов. И хотя они не имеют силы закона, тем не менее коммерческие банки в основном их выполняют.

Общенациональные банки составляют основу банковской системы Японии. Число этих банков в начале 2008 г. превышало 150, количество филиалов — порядка 17 тыс., общий объем капитала — 80% объема капитала всей банковской системы страны, объем предоставленных ссуд — около 80% всего объема банковского кредитования.

Система общенациональных банков включает в себя: городские банки; региональные; региональные банки второго уровня; банки долгосрочного кредитования; трастовые банки.

Ядром кредитно-банковской системы выступают так называемые городские банки (общее число их к началу 2008 г. — 9, филиалов — около 4000, объем капитала — 36% от общего, объем кредитования — 40%). Крупнейшими

городскими банками, интегрированными в промышленно-финансовые группы, являются: Дайите Кангс Банк, Сакура, Фудзи Банк, Мицубиси Банк, Сумитомо Банк, Токай банк. Большинство штаб-квартир этих банков находится в Токио и Осаке, а деятельность их носит достаточно универсальный характер.

Региональные банки, как и городские, также являются коммерческими, однако уступают им по объему капитала и выполняемых операций. В основном они расположены в малых и средних городах, где имеют огромную сеть небольших во величине филиалов. В 2008 г. насчитывалось 64 региональных банка с числом филиалов около 7,5 тыс. Они кредитуют средние и малые предприятия, органы местного самоуправления, принимают сберегательные вклады, осуществляют операции за рубежом.

Региональные банки второго уровня, как правило, имеют небольшие капиталы; в их деятельности преобладают операции с частными лицами и небольшими предприятиями.

Банки долгосрочного кредитования дополняют городские и региональные коммерческие банки, предоставляющие в основном кратко- и среднесрочные ссуды. К банкам долгосрочного кредитования относятся: Промышленный банк Японии, Японский банк долгосрочного кредита, Японский кредитный банк. Деятельность таких банков регулируется Законом о банках и Законом о долгосрочном кредите. Первые два банка из названных предоставляют свои услуги крупнейшим предприятиям, третий — ипотечный банк — специализируется на услугах мелким и средним предприятиям.[7]

Банки долгосрочного кредитования и городские банки рефинансируются в основном путем купли-продажи валютных финансовых инструментов, а также выпуска облигаций сроком до пяти лет (т.е. используют в качестве своих ресурсов в основном заемные средства). Напротив, региональные банки и почтовая сеть привлекают средства в виде депозитов, занимая лидирующее положение в этой области.

[7] Коултон Б., Райли Д. Инфляция и риски для кредитоспособности стран с развивающейся экономикой. - РЦБ, 2014 г., №18.

Трастовые банки создавались изначально для управления имуществом клиентов, но после Второй мировой войны стали осуществлять и банковские функции — долгосрочное финансирование, финансовое управление и др. Всего действует 7 траст-банков с 430 филиалами. На долю предоставленных ими ссуд приходится около 10% от общего объема кредитования при доле банковского капитала 15%.

Следующую довольно крупную группу кредитно-финансовых учреждений Японии составляют банки ценных бумаг - учреждений, которым разрешено принимать в виде вкладов биржевые инструменты — акции, облигации, производные инструменты, фьючерсы, хранить их и осуществлять управление портфелями, т.е. по поручению и за счет владельцев покупать или перепродавать их в целях получения доходов на разнице в их цене и в виде дивидендов, а также оказывать помощь предприятиям в выпуске или покупке ценных бумаг. Для осуществления биржевых операций банки ценных бумаг должны иметь официальное место на Токийской фондовой бирже.

Все эти финансовые учреждения выдают небольшие кредиты малым предприятиям, рабочим и служащим, принимают вклады своих членов и сберегательные вклады (т.е. с начислением по ним процентов) не членов.

Государственные финансовые институты. Государство в Японии активно участвует в деятельности финансовых институтов. Известными государственными банками являются Японский банк развития и Экспортно-импортный банк Японии (созданный по аншюгии с американским Эксимбанком). Занимается Эксимбанк Японии финансированием экспорта оборудования и технической помощи, а также гарантирует различные финансовые обязательства во внешней торговле. Государственные экспортные кредиты нередко выдаются по более низкой процентной ставке, чем кредиты частных банков.

Деятельность Японского банка развития (называемого также Японским промышленным банком) сосредоточена на льготном, как правило, сроком менее одного года, кредитовании отраслей экономики и на выдаче кредитов, в предоставлении которых по разным причинам не заинтересованы частные банки

(например, сфера приложения капитала является высокорисковой, малодоходной, однако социально значимой и т.д.). Сегодня Японский банк развития играет важную роль и в реализации крупномасштабных зарубежных проектов.

Филиалы иностранных банков. Разнообразие кредитных японских учреждений дополняется широкой сетью филиалов зарубежных банков. Действующие в Японии иностранные банки отличаются друг от друга и по размерам активов, и по видам основных операций, и по положению, занимаемому ими в банковской системе страны. Однако господствующее положение постоянно занимают несколько давно созданных американских банков (например, Чейз Манхэттен бэнк, Бэнк оф Америка, Фест Нэшнл Ситибэнк).

Итак, японская банковская система является сегодня одной из крупнейших в мире, несмотря на тяжелое положение, вызванное финансовым кризисом 1995 г.

Кредитная система США состоит из следующих основных элементов: банковской системы (Федеральной резервной системы — ФРС, выполняющей функции центрального банка страны; коммерческих банков; инвестиционных банков; сберегательных банков; ссудо-сберегательных ассоциаций) и небанковских кредитных институтов: почтовых сберегательных касс; финансовых компаний; кредитных кооперативов; страховых компаний; пенсионных фондов; фондов социального страхования; обществ взаимного кредита; институтов страхования депозитов и проч.[8]

Американская банковская система имеет ряд уникальных особенностей в построении и организации ее работы. Функции центрального банка в США выполняет Федеральная резервная система, банки — члены ФРС. Система независима в финансовом отношении, имеет собственный бюджет и финансирует свою деятельность за счет доходов от операций и прибыли от эмиссии денег. Право «чеканить монету» и регулировать ее стоимость, которое согласно Конституции принадлежит Конгрессу, было передано ФРС, а точнее. Федеральному комитету по операциям на открытом рынке. По закону каждый банк — член ФРС должен

[8] Камалов М.Р. Как воспитать собственных профессионалов и закрыть вакансии компании в условиях экономического кризиса? // Управление развитием персонала. 2012. № 3.

держать определенную долю привлеченных средств в форме бездоходных резервов частью в виде наличных денег, а частью — в виде депозита в федеральном резервном банке своего округа.

Не члены ФРС — коммерческие банки штатов — тоже должны держать резервы (кроме штата Иллинойс), но, во-первых, нормы резервов в разных штатах разные в соответствии с местным законодательством; во-вторых, этим банкам резервы нередко разрешается держать в формах, приносящих доходы (срочные вклады в других банках, вложения в некоторые виды краткосрочных государственных ценных бумаг и т.д.). Поэтому нередко банки штатов либо не желают вступать в ФРС, либо выходят из нее. Последнее подтверждает вывод о том, что в США нет единой государственной политики регулирования банковской деятельности.

Множество других видов кредитных учреждений (в том числе пенсионные фонды, доверительные паевые фонды, специализированные финансовые институты и проч.) выполняют отдельные банковские операции, но при этом не имеют права именовать себя банками, и вынуждены конкурировать как с последними, так и между собой.

2 Особенности деятельности банков на финансовом рынке в России

2.1 Специфика образования и функционирования банков в нашей стране

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики.

Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 11.07.2011), в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности.[9]

Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков.

Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России).

Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, ставок процента, темпов инфляции и т.п.

В процессе своего функционирования эти банки должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др.

[9] Сулакшин С.С. Об инфляции «не по Кудрину». Монография - М.: Научный эксперт, 2009.

Для административно-командной системы была характерна одноуровневая банковская система, когда один банк (Госбанк СССР) определял объем и структуру денежной массы в обращении, т.е. выполнял функции денежно-кредитного регулирования, и осуществлял кредитование народного хозяйства, устанавливая порядок и условия выдачи и погашения кредитов предприятиям различных отраслей.

Принцип осуществления банковского регулирования и надзора центральным банком находит свое отражение в том, что в РФ органом банковского регулирования и надзора является Центральный банк РФ. В большинстве же европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным органам банковского надзора: Банковской комиссии во Франции, Федеральному ведомству по контролю кредитной деятельности в Германии, Ведомству по финансовым услугам в Великобритании и т.п. Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций, предельные величины рисков и другие пруденциальные нормы банковской деятельности. [10]

Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, проводит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций.

Банк России выступает лицензирующим органом по отношению к кредитным организациям: выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории РФ, выдает разрешения на открытие заграничных филиалов, а также на участие в капитале кредитных организаций-нерезидентов. [11]

Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы. Так, взаимодействие банков на рынке банковских услуг, развитие конкуренции между ними является объектом регулирования со стороны Федеральной антимонопольной службы.

---

[10] Калюжанова Н.Я., Якобсон А.Я. Маркетинг. – М: Омега – Л, 2012 г.

[11] Нерушенко И.Б. Теории инфляции и антиинфляционная политика. Критический анализ буржуазных концепций. - М.: Наука, 2012.

Работа банков на рынке ценных бумаг регулируется и контролируется Федеральной службой по финансовым рынкам. Кроме того, банки как налогоплательщики попадают под регулирующее воздействие Министерства финансов РФ и Федеральной налоговой службы, а как агенты валютного контроля они взаимодействуют с Федеральной таможенной службой и Министерством экономического развития РФ.

Однако все эти ведомства в большинстве своем не устанавливают для банков особых норм и требований, а регулируют их деятельность в общем порядке так же, как и любых других юридических лиц. Регулирующее воздействие Банка России носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимостью обеспечения устойчивой работы для функционирования платежной системы, а также сохранности сбережений и денежных резервов.[12]

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции - краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные. В законодательстве не отражена специализация банков по видам их операций.

Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность в виде консервации неэффективной структуры банковских продуктов, поскольку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одних услуг высокой доходностью других.

Выполнение одним банком коммерческих и инвестиционных услуг обостряет так называемый «конфликт интересов» между ним и клиентами, что повышает

[12] Блохина С.В. Кадровая политика и стратегические цели компании: взаимосвязи. // Управление человеческим потенциалом. 2012. № 4.

значение систем внутреннего контроля в таких банках. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста.

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в РФ является получение прибыли. Во многих странах наряду с коммерческими существуют и некоммерческие кредитные организации (например, кооперативные банки), которые в качестве своей цели не ставят получение прибыли, а создаются для удовлетворения потребностей своих участников в финансовых услугах.[13]

Таким образом, в настоящее время в РФ существуют практически две группы кредитных организаций: входящие в банковскую систему, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и не включенные в состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т.п.).[14]

Вторую группу кредитных организаций иногда называют пара банковскими (похожими на банковские).

Банк согласно российскому законодательству - это кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц;

- размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

В соответствии с принципом универсальности все российские банки могут развиваться как универсальные. Несмотря на то, что некоторые банки приняли названия «инновационный банк», «ипотечный банк», «сельскохозяйственный банк»,

[13] Хмыз О. Базовая инфляция и ее измерение (зарубежный опыт). // Экономист. -2013. - № 7.
[14] Сулакшин С.С. Об инфляции «не по Кудрину». Монография - М.: Научный эксперт, 2009.

«муниципальный банк», все они, в настоящее время подчиняются единым нормам банковского законодательства.

Банк России предъявляет к ним одинаковые требования, для всех установлены единые нормативы, регулирующие их деятельность (за исключением Сбербанка России).

Однако в отличие от зарубежных муниципальных (коммунальных, городских) банков все российские банки, даже если их капитал сформирован за счет собственности и средств бюджетов субъектов РФ или местных бюджетов, действуют на принципах обществ с ограниченной ответственностью (акционерных обществ), и местные органы власти никакой дополнительной ответственности и дополнительных обязательств по отношению к этим банкам не принимают. Иными словами, все так называемые муниципальные банки работают как банки, главной целью которых является получение прибыли, а не финансовое обеспечение социально значимых проектов. [15]

Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономики по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурами банковской системы и реального сектора экономики является создание банковских групп и банковских холдингов, что предусмотрено действующим законодательством.

Банковская группа - это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) из них оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций.

Банковский холдинг - это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо (головная организация банковского холдинга), не представляющее кредитную

[15] Коултон Б., Райли Д. Инфляция и риски для кредитоспособности стран с развивающейся экономикой. - РЦБ, 2014 г., №18.

организацию, имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций. Коммерческая организация, выступающая головной организацией банковского холдинга, для управления деятельностью кредитных организаций, входящих в холдинг, может создавать управляющую компанию банковского холдинга в форме хозяйственного общества, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг.

Головная коммерческая организация обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей, в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Возможность оказывать существенное влияние на деятельность других кредитных организаций может возникать: во-первых, в силу преобладающего участия головной организации в уставном капитале других кредитных организаций; во-вторых, в силу договора между участниками банковской группы или банковского холдинга, закрепляющего право головной организации определять решения других кредитных организаций.

О создании банковских групп и банковских холдингов их головные организации обязаны уведомить Банк России. Поскольку согласно действующему законодательству кредитным организациям запрещено заключать соглашения и совершать согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и ограничение конкуренции в банковском деле.

Приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за их деятельностью, не должно противоречить антимонопольным правилам. Банк России следит за соблюдением последних совместно с Федеральной антимонопольной службой.

Кредитные организации, входящие в банковскую систему, могут создавать союзы и ассоциации, не предусматривающие цели извлечения прибыли. Их деятельность направлена на защиту интересов организаций - членов и координацию

их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции. В РФ крупнейшей ассоциацией является Ассоциация российских банков (АРБ).

Ассоциация российских банков объединяет около 80% банковских учреждений России, которым принадлежит более 92% совокупного банковского капитала действующих кредитных организаций и свыше 93% всех активов российской банковской системы.

По состоянию на 1 ноября 2011г. Ассоциация российских банков насчитывает 708 членов, в том числе 518 кредитных организаций, которые имеют 2964 филиала. Банки - члены АРБ и их филиалы осуществляют свою деятельность во всех регионах Российской Федерации.

Ассоциация выражает интересы как крупных банков (все 30 крупнейших банков - члены АРБ), так и малых и средних банков (10% банков - членов АРБ имеют уставный капитал до 30 млн. руб., 47% - от 30 до 300 млн. руб.). В числе членов АРБ 55 банков со 100%-ным и 17 банков с более 50%-ным иностранным участием в уставном капитале, 15 представительств иностранных банков, а также все члены "большой аудиторской четверки".

Ассоциация российских банков в своей деятельности активно сотрудничает с 51 региональными банковскими ассоциациями и союзами, а также банковским сообществом 18 регионов России.

Ассоциация российских банков представляет позиции своих членов в законодательных, исполнительных и судебных органах, а также в Банке России, защищает их интересы, оказывает разнообразные услуги, принимает непосредственное участие в решении возникающих у них проблем. Она организует обучение банковских специалистов в различных регионах России, используя для этого региональные учебно-деловые центры. АРБ выступает учредителем и принимает активное участие в деятельности ряда других центров профессионального образования и подготовки кадров.

Она активно развивает контакты с международными и национальными банковскими и предпринимательскими ассоциациями, финансовыми и внешнеторговыми организациями.

Информационные возможности АРБ позволяют предоставлять подробную и качественную информацию своим членам при поиске ими банков-партнеров, выборе аудиторских фирм, расширении международного сотрудничества.

Наряду с АРБ в РФ функционируют 16 территориальных банковских союзов (ассоциаций), которые представляют интересы кредитных организаций на уровне регионов и в своей деятельности сотрудничают с АРБ. Руководители региональных банковских союзов принимают участие в подготовке предложений по защите интересов региональных банков, разработке законодательных и нормативных актов на федеральном и региональном уровнях.

Можно выделить две волны образования новых банков. Первая пришлась на период до 1992 г. и была обусловлена процессами акционирования и разукрупнения государственных специализированных банков, их преобразования в коммерческие. Из образованных в 1990 г. 202 новых банков 87% было создано на базе бывших контор специализированных банков.

Вторая волна «банковского бума» связана с периодом высокой инфляции 1992-1994 гг. Только за 1994 г. было зарегистрировано 560 кредитных организаций, а общее их число на 1 января 1995 г. составило 2517. В 1995 г. наметилась тенденция к стабилизации числа создаваемых банков, в этом году было зарегистрировано уже лишь 86 новых банков, а в 1996 г. - 21 и 4 небанковские кредитные организации. Одновременно росло число ликвидируемых банков. Если в 1994 г. Банк России отозвал лицензии у 65 банков, то в 1995 г. - уже у 225, а в 1996 г. количество банков уменьшилось еще на 265, включая 11 банков, преобразованных или ликвидированных по решению собраний акционеров.

В результате число кредитных организаций на 1 января 1998 г. сократилось до 1697 (против 2295 на 1 января 1996 г. и 2074 на 1 января 1997 г.) и оставалось практически неизменным до середины 1998 г.

Кризис 1998 г. привел к снижению устойчивости и платежеспособности банковской системы, а также выявил нестабильность финансового положения многих, особенно крупных, банков. В ходе реструктуризации банковской системы в первой половине 1999 г. были отозваны лицензии у 64 банков, всего лицензий лишились 1232 банка (по состоянию на конец мая 1999 г.). На 1 января 1999 г. в РФ действовали 1476 кредитных организаций, в том числе - 1447 банков и 29 небанковских кредитных организаций, 139 кредитных организаций формировали уставный капитал с привлечением иностранных участников, 20 из них - со 100%-м иностранным участием.

В 2000 г. продолжилась тенденция к сокращению числа действующих кредитных организаций, на 1 января 2000 г. действовали 1349 кредитных организаций (в том числе 34 небанковские кредитные организации), а на 1 мая 2000 г. - только 1330. За 1999-2000 гг. были отозваны лицензии у 145 банков, в том числе у Уз части крупнейших банков, закрыты 578 филиалов банков.

К 1 января 2001 г. количество кредитных организаций сократилось до 1311. Начиная с 2001 г. происходит незначительное увеличение числа действующих кредитных организаций: на 1 января 2002 г. оно достигло 1319, а на 1 января 2003 г. - 1331.

С 2004 года российские банки должны предоставлять свою отчётность как в соответствии с российскими стандартами, так и в соответствии с международными. Банковский и реальный секторы экономики Российской Федерации должны одновременно проводить мероприятия по внедрению принципов бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами.

В 2006 году началось ухудшение ситуации на рынке недвижимости США, вслед за этим убытки начали демонстрировать финансовые институты, наиболее активно работавшие с нестандартными ипотечными кредитами и ценными бумагами, где такие кредиты выступали базовыми активами. Масштаб проблем в финансовом секторе США нарастал постепенно: резкое ухудшение качества ипотечных кредитов стало очевидным уже в 2006 году, однако ликвидность и

уровень оптимизма на глобальном рынке еще оставались высокими, что позволило весной 2007 года Сбербанку РФ и ВТБ успешно провести размещение своих акций.

Первый тревожный сигнал до российских кредитных организаций дошел в июле-августе 2007 года, когда российская банковская система столкнулась с сокращением лимитов со стороны банков-контрагентов, а затем и с определенным дефицитом ликвидности. Банк России существенно увеличил объем рефинансирования банков с использованием имеющихся инструментов (преимущественно сделки репо на 2-7 дней, объем которых в августе-октябре вырос на порядок – с десятков до сотен миллиардов рублей в день), что восстановило приемлемый уровень ставок на денежном рынке.

Во второй половине 2007-го – первой половине 2008 года время от времени (прежде всего, в период налоговых выплат) наблюдался повышенный спрос на рублевую ликвидность, который удовлетворялся за счет стандартных инструментов Банка России.

Хотя и в меньшем объеме, российские банки продолжали привлекать средства на рынке долгового капитала. Сохранялись высокие темпы роста банковского кредитования, как розничного, так и корпоративного.

В 1999 - 2001 гг. в России наблюдался экономический рост и необходимо учитывать, что немалую роль в этом сыграли и, наверное, в будущем будут играть банки нашего государства.

Очень важно то, что происходит значительное увеличение финансовых ресурсов и сбережений, которые растут во всех секторах экономики, в первую очередь вследствие увеличения экспортных доходов и эффекта импортозамещения.

Это относится и к сектору домохозяйств, о чем свидетельствует статистика вкладов, и к сектору предприятий, где цифры еще более высокие. Думается, что этот процесс представляет собой огромный вызов для банковской системы, которая получает эти ресурсы и должна правильно ими распорядиться.

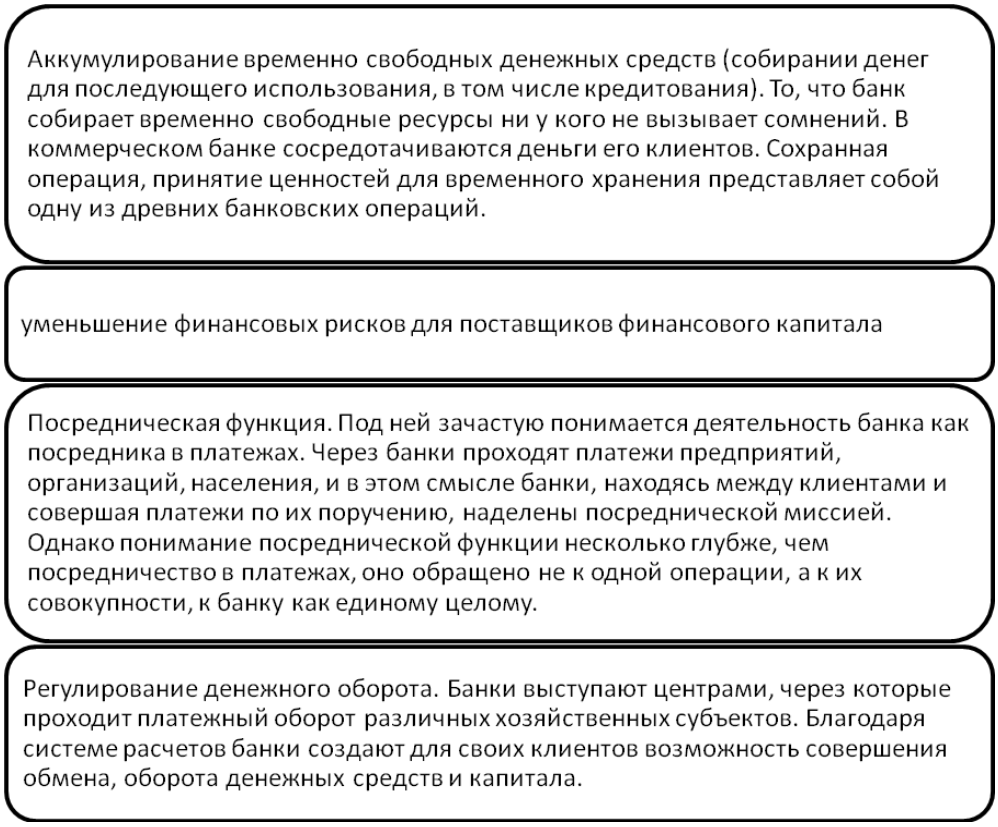
Национальная банковская система является важнейшим инструментом реализации государственной политики ускоренного роста и модернизации экономики[16].

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций или сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимальной возможной степенью эффективности.

В структурном плане это надо понимать так, что в банковскую систему следует включать все те экономические организации, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельные банковские операции или сделки.

Если говорить о функциях, выполняемых различными кредитными институтами, то они широки и имеют много общего. К основным из них можно отнести следующие:

[16] Валенцева, Н.И. Лаврушин О.И. Мамонова И.Д. С-Пб. КноРус., 2009 768с



Для современной банковской системы характерны две главные особенности: во-первых, эта система регулируемая (как со стороный ЦБ РФ, так и саморегулирование), а во-вторых, рыночная[17]. На конец лета 2014 года в России зарегистрировано 1057 кредитных организаций в форме ООО, ОАО, ЗАО, из них у 184 отозваны лицензии, а у 3 лицензии аннулированы, из чего следует, что действующих банка в России 870.

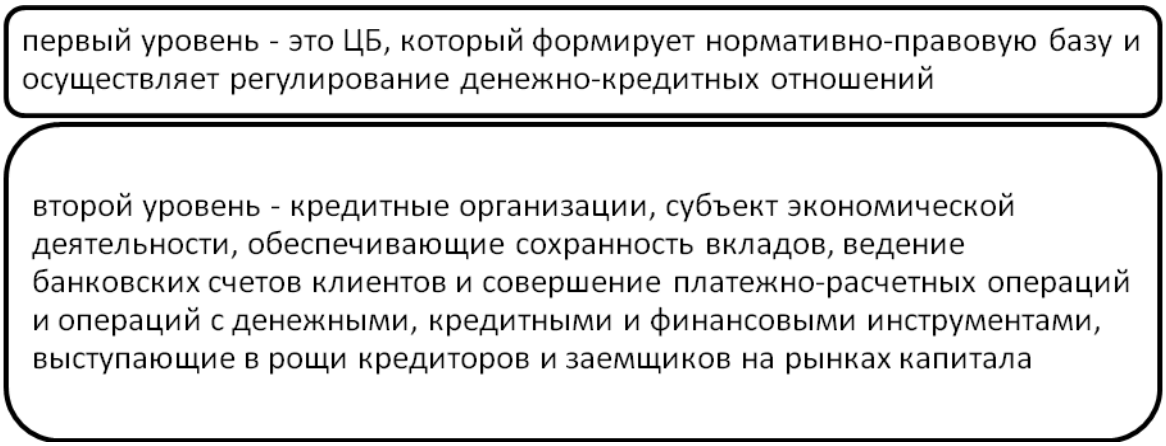
На сегодня банк является ведущей структурной единицей сферы денежного обращения, которая имеет исключительное право проводить такие операции банка как открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, привлечение во вклады, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также многие другие. Коммерческая организация является посредником в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

[17] Банковское дело [Текст]: изд-е 3, доп. Юнити Дана, 2010., 328 с.

Теоретически, банковская система представляет собой совокупность кредитных организаций, функционирующих в рамках единого банковского законодательства, общее регулирование деятельности которых осуществляет Центральным Банком России[18].

Банковская система активно воздействует на состояние всех секторов экономики, в этой связи находится под непосредственным государственным контролем. Регулирование банковской системы производится в соответствии с ежегодно утверждаемой единой государственной денежно-кредитной политикой и государственным бюджетом.

Банковская система РФ является многоуровневой:



Банковская деятельность в России в последние десятилетие переживает период бурных изменений, которые вызваны, с одной стороны, радикальными преобразованиями экономической системы, а с другой - внедрением новых информационных технологий и глобализацией финансовых рынков.

На волне радикальных рыночных реформ банковская система страны коренным образом изменилась: она приобрела двухуровневую структуру, значительно увеличилось количество банковских организаций, при этом они все основывают свою деятельность на рыночных принципах, что создает условия для развития конкуренции на рынке банковских услуг.

2.2 Анализ деятельности банка ПАО «Лето Банк»

[18] Валенцева, Н.И. Лаврушин О.И. Мамонова И.Д. С-Пб. КноРус., 2009 768с

ПАО «Лето Банк» - универсальный банк, предоставляющий все виды банковских услуг частным и корпоративным клиентам. Банк основан в 1994 году. Банк входит в число 100 крупнейших банков России по размеру активов и собственного капитала. По состоянию на 1 мая 2013 года активы составили 114,1 млрд. рублей, собственный капитал - 13 млрд. рублей.

Ключевым совладельцем банка является Правительство Республики Татарстан. Уставный капитал банка составляет 8,6 млрд. рублей.

Надежность банка подтверждена международным кредитным рейтингом агентства Moody’s Investors Service и национальным рейтингом агентства "Эксперт РА". Одно из приоритетных направлений деятельности банка - кредитование физических и юридических лиц. Кредитный портфель банка на 1 мая 2013 года составляет 71,1 млрд. рублей.

Татфондбанк активно развивает розничный бизнес, в том числе совершенствует линейку кредитных продуктов, предлагает конкурентные условия по привлечению средств частных клиентов во вклады. Объем средств физических лиц по состоянию на 1 мая 2013 года более 44,5 млрд. рублей (вклады и остатки на пластиковых картах).

Татфондбанк обладает статусом Принципиального участника международных платежных систем VISA и MasterCard. Сеть обслуживания, с помощью которой можно снять наличные без комиссии, насчитывает более 1200 банкоматов. Татфондбанк является членом Объединенной расчетной системы (ОРС), которая на единых технологических и финансовых условиях объединяет сети банкоматов, пункты выдачи наличных и приема платежей нескольких десятков российских кредитных организаций.

В настоящее время ОРС насчитывает более 19000 банкоматов и свыше 4000 пунктов выдачи наличных по всей территории России.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц в банке на 1 мая 2013 года составляют 5,1 млрд. рублей. Депозиты юридических лиц - 12,7 млрд. рублей. Головной офис банка располагается в Казани.

В структуру банка входит 119 офисов и филиалов, в том числе в Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Нижнем Новгороде, Сургуте, Самаре, Саратове, Чебоксарах, Перми, Уфе, Йошкар-Оле и Ижевске. В Татфондбанке работает более 2900 сотрудников.

В соответствии со Стратегией развития банка, принятой на трехлетний период (2013-2015 годы), Татфондбанк в ближайшие годы намерен продолжить дальнейшую диверсификацию активов путем приоритетного развития розничного направления и активизации работы с малым и средним бизнесом, расширить территориальное присутствие в регионах России.

Рассмотрим основные результаты работы ПАО «Лето Банк» представленные в таблице 1, составленной по данным приложений.

Таблица 2 Динамика финансовых результатов деятельности ПАО «Лето Банк»за 2012-2014 гг., тыс.руб.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
				2013 г. к 2012 г.	2014 г. к 2013 г.	2013 г. к 2012 г.	2014 г. к 2013 г.
1. Процентные доходы	5666905	5536080	7548963	-130825	2014883	97,69	136,36
2. Процентные расходы	4695312	4376913	6252878	-318399	1875965	93,22	142,86
3. Чистые процентные доходы	971593	1159167	1296085	187574	136918	119,31	111,81
4. Комиссионные доходы	319671	703497	932902	383826	229405	в 2,2 раза	132,61
5. Комиссионные расходы	173531	233285	257373	59754	24088	134,43	110,33
10. Прочие операционные доходы	1246367	2194567	3449404	948200	1254837	176,08	157,18
11. Операционные доходы всего	2084351	2704384	3624563	620033	920179	129,75	134,03
12. Операционные расходы всего	1777766	2346532	3078195	568766	731663	131,99	131,18
13. Прибыль до налогообложения	306585	357852	3078195	51267	2720343	116,72	в 8,6 раза
14. Чистая прибыль	218174	203302	362916	-14872	159614	93,18	178,51

Проведенные расчеты показали, что по итогам 2014 г. размер чистой прибыли составил 362916 тыс. руб., что на 159614 тыс. руб. или 78,5% выше итогов работы 2013 г. Начиная с 2012 г. наблюдается планомерное улучшение итогов работы

банка, если по итогам 2012 г. банк получил прибыль до налогообложения в размере 306585 тыс. руб., то к 2013 г. ее размер составил 3078195 тыс. руб., рост в 8,6 раза.

Для того чтобы понять какие факторы повлияли на данный финансовый результат, необходимо раскрыть основные статьи доходов и расходов банка.

По итогам 2014 г. чистые процентные доходы увеличились на 136918 тыс. руб. или 11,8%. Данные результаты были достигнуты за счет увеличения процентных доходов на 36,4%.

В 2014 г. произошел существенный рост комиссионных доходов - на 32%, в итоге их размер составил 932902 тыс. руб. При этом рост комиссионных расходов за тот же период времени составил 10%, а их размер в 2014 г. возрос до 257373 тыс. руб.

Также в 2014 г. произошел существенной рост (на 57%) прочих операционных доходов. В 2014 г. выросли также операционные расходы - на 31%. Темп их роста отстает от темпов роста чистых доходов банка - это повлекло за собой увеличение размера конечной прибыли банка.

Таким образом, с целью дальнейшего улучшения имеющихся финансовых показателей работы банка, необходимо произвести сокращение операционных расходов и продолжать наращивание операционных доходов.

Рассмотрим структуру капитала ПАО «Лето Банк», который представляет собой совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу банка. Обязательным условием для включения в состав собственного капитала тех или иных фондов для покрытия непредвидимых убытков, возникающих в процессе деятельности банка, позволяя тем самым банку продолжать проведение текущих операций в случае их появления.

Однако не все элементы собственного капитала в одинаковой степени обладают такими защитными свойствами. Это обстоятельство обусловило необходимость выделения в структуре собственного капитала банка двух уровней: основного капитала и дополнительного капитала.

В соответствии с положением Банка России от 26 ноября 2001 года №159-П "О методике расчета собственных средств (капиталов) кредитных организаций" к источникам, входящим в состав основного капитала, относятся средства, имеющие наиболее постоянный характер, которые банк может при любых обстоятельствах использовать для покрытия непредвидимых убытков. Эти элементы отражаются в публикуемых банках отчетах, составляют основу, на которой базируются многие оценки качества работы банка.

В состав дополнительного капитала с определенными ограничениями включаются средства, которые носят менее постоянный характер и могут только при известных обстоятельствах быть направлены на покрытие убытков.

Стоимость таких средств в течение времени изменяется.

В состав источников основного капитала ПАО «Лето Банк» выделяются:

уставный капитал в части обыкновенных акций, а также акций, не относящихся к кумулятивным;

резервный фонд банка, сформированный за счет прибыли прошлых лет и текущего года;

нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года;

резерв под обесценения вложений в ценные бумаги и акций.

Источниками формирования собственного капитала являются:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- часть резерва на возможные потери по судам;
- фонды, сформированные в текущем году;
- прибыль текущего года.

Проведем анализ активов, которыми обладает ПАО «Лето Банк».

Для начала проведем оценку динамики активов.

Таблица 3 Оценка динамики активов ПАО «Лето Банк» за 2012-2014 гг., тыс. руб.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
				2013 г. к 2012 г.	2014 г. к 2013 г.	2013 г. к 2012 г.	2014 г. к 2013 г.
Величина активов	6083629	7847168	10328262	1763539	24810940	128,99	131,62

за период, в т.ч.:	2	9	9	7			
- Денежные средства	1560885	2253821	3083106	692936	829285	144,39	136,79
- Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1585442	3392317	3634720	1806875	242403	в 2,1 раза	107,15
- Средства в кредитных организациях	332655	228081	376553	-104574	148472	68,56	165,10
- Финансовые активы	3626786	4903671	6179000	1276885	1275329	135,21	126,01
- Чистая ссудная задолженность	38774461	49673391	67872218	10898930	18198827	128,11	136,64
- Чистые вложения в ценные бумаги	967761	1734764	2759911	767003	1025147	179,26	159,09
- Чистые вложения в ценные бумаги удержанные до погашения	-	7403	-	-	-	-	-
- Основные средства	582047	691383	883712	109336	192329	118,78	127,82
- Прочие активы	13405255	15586858	18493407	2181603	2906549	116,27	118,65

За 2014 г. темп прироста активов произошел на 18,7%. Этот факт свидетельствует, что ПАО «Лето Банк» эффективно использует свои активы.

Для создания полной картины о положении анализируемого банка, проведем анализ структуры активов ПАО «Лето Банк», который позволит оценить положение его имущества (Приложение Б).

Общая сумма средств, находящихся в распоряжении ПАО «Лето Банк» составила за 2014 г. на 31,6% больше от величины 2013 г., увеличение произошло на 24810940 тыс. руб.

На увеличение активов существенное влияние оказал рост чистой ссудной задолженности - более чем на 36%, размер которой за 2014 г. составил 67872218 тыс. руб.

В структуре активов банка основную долю занимают чистая ссудная задолженность и прочие активы, за 2014 г. их доля составляла 65,7% и 17,9%.

При этом изменение в структуре актива за анализируемый период произошло несущественное.

При внутреннем анализе финансового состояния необходимо изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных слагаемых, дать оценку этим изменениям за отчетный период. Проведем оценку пассивов банка.

Из произведенных расчетов видно, что основную долю пассива занимают заемные средства, на долю которых за 2014 г. приходилось 89,9%, при этом их удельный вес увеличился на 1,14 процентных пункта.

Соответственно доля собственного капитала составила 10,1%.

За анализируемый период наблюдается рост заемных средств на 33,3%, причем за счет статьи средства клиентов, не являющихся кредитными, чья доля в балансе сократилась на 4,7 п/п, темп роста составил 21,8%, в результате чего их размер составил 59916048 тыс.руб., что составляет 58% от всей совокупности пассивов банка.

Такой существенный рост связан с хорошо продуманной политикой по привлечению средств в банк. (Приложение А).

За анализируемый период произошло увеличение собственных средств ПАО «Лето Банк»на 18,3%, при этом их доля в общем объеме пассивов сократилась с 14% за 2012 г. до 10,1% за 2014 г.

На уменьшение собственного капитала банка оказало влияние замедление темпов роста по статье нераспределенная прибыль прошлых лет на 99% в 2014 г..

При этом по остальным направлениям значение показателей не изменилось или произошло незначительное изменение.

В итоге, в данном разделе работы была представлена характеристика деятельности ПАО «Лето Банк», а также проанализированы показатели эффективности его работы. Проведенный анализ продемонстрировал улучшение результатов работы банков.

Все кредиты выдаваемых ПАО «Лето Банк», можно разделить на кредитные продукты для юридических и физических лиц. Кредиты физическим лицам можно

разделить на 3 большие группы: потребительские кредиты, автокредит, ипотека. Помимо данных кредитов банк выдает своим клиентам кредитные карты. Для юридических лиц, отделением предлагаются кредит малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам, лизинговым компаниям.

В таблице 5 представлена характеристика кредитных продуктов, предоставляемых физическим лицам ПАО «Лето Банк».

Таблица 5 Характеристика кредитов, предоставляемых физическим лицам ПАО «Лето Банк»

Название кредита	Сумма кредита	Ставка в рублях, %	Срок
1. Потребительские кредиты			
- "Кредит наличными"	от 100 000 до 1 500 000 руб.	от 22,99% до 29,99%	до 5 лет
- "Свой круг"	от 100 000 до 1 500 000 руб.	от 15% до 24 %	до 5 лет
- "Быстрое решение"	от 5 000 до от 100 000 руб.	от 30% до 40 %	до 11 месяцев
- "Золотой возраст"	от 50 000 до от 100 000 руб.	от 20% до 23%	до 3 лет
- "Обновление"	от 15 000 до 1 500 000 руб.	от 19% до 20%	до 7 лет
- "Свой бизнес"	от 100 000 до 2 000 000 руб.	от 18% до 23%	до 5 лет
- "Малые города"	от 50 000 до от 750 000 руб.	от 18,99% до 22,99%	до 5 лет
- "Кредит наличными - Партнер"	от 100 000 до 500 000 руб.	от 17% до 27%	до 5 лет
- Кредиты на развитие личного подсобного хозяйства	от 20 000 до от 700 000 руб.	от 15,5% до 19,5%	до 5 лет
2. Автокредит			
- "За полцены"	от 60 000 до без ограничений	от 9% до 14,5%	от 1 года до 7 лет
- "Драйв"	от 60 000 до без ограничений	от 10,5% до 16%	от 1 года до 7 лет
- "Авто - Универсальный"	от 500 000 до без ограничений	от 9% до 15,5%	от 1 года до 7 лет
- "Коммерческий транспорт"	от 200 000 до 2 000 000 руб.	от 14,5% до 19%	до 5 лет
- "Авто-Партнер"	от 60 000 до без ограничений	от 10% до 15%	до 7 лет
- "Премиум"	от 500 000 до без ограничений	от 9% до 15,5%	от 1 года до 7 лет
3. Ипотека			
а) Собственные программы банка			
- "ТФБ - Моя ипотека"	от 300 000 до 50 000 000 руб.	от 13% до 18,5%	от 3 до 15 лет
- "ТФБ - Двойная удача"	от 300 000 до 50 000 000 руб.	от 13% до 17,25%	от 3 до 15 лет
- "ТФБ - Переменная ставка"	от 300 000 до 50 000 000 руб.	от 8% до 15%	от 3 до 15 лет
- "ТФБ - Мои апартаменты"	от 300 000 до 50 000 000 руб.	от 16% до 17,5%	от 3 до 15 лет
- "ТФБ - Мой залог"	от 300 000 до 50 000 000 руб.	от 16,5% до 18%	от 3 до 10 лет
б) Ипотечные кредиты "ДельтаКредит"			
- Кредит "Дельта Рублевый"	от 300 000 до 18 000 000 руб.	от 12% до 14,75%	от 3 до 25 лет

- Кредит "Дельта Эконом"	от 300 000 до 18 000 000 руб.	от 11,25% до 20%	от 6 до 25 лет
- Кредит "Дельта Финанс"	от 300 000 до 18 000 000 руб.	16%	10 лет
в) Программы ипотечного кредитования по корреспондентской программе с ОАО "АИЖК"			
- Кредит "АИЖК Стандарт"	300 000 руб.	от 9,80% до 14,10%	от 3 до 30 лет

В итоге, в таблице 5 отражены основные кредитные продукты, предоставляемые физическим лицам ПАО «Лето Банк», а также условия, на которых предоставляются кредиты. Представленные данные свидетельствуют о том, что банк специализируется на предоставление потребительских и жилищных кредитов, где представлены различные кредитные программы для граждан. Также банком выдаются и автокредиты на покупку автомобилей.

В таблице 6 представлены основные кредитные продукты, предлагаемые ПАО «Лето Банк» юридическим лицам.

Таблица 6 Характеристика кредитов, предоставляемых юридическим лицам ПАО «Лето Банк»

Название кредита	Сумма кредита	Ставка в рублях, %	Срок
1	2	3	4
1. Кредиты для малого и среднего бизнеса			
а) кредитные программы Татфондбанка			
- "Экспресс-овердрафт"	500 000 рублей	от 21% до 23%	14 месяцев
- "Микрокредит"	от 300 000 до 5 000 000 рублей	18,5 %	до 3 лет
- "Оборотные средства"	от 1 000 000 до 50 000 000 рублей	от 15,5% до 17,5%	до 3 лет
- "Развитие бизнеса"	от 1 000 000 до 50 000 000 рублей	от 15% до 16%	до 7 лет
- "Овердрафт"	До 70% от величины среднемесячных оборотов по расчетному счету	14,5 %	до 14-ти месяцев
- "Автокредит для бизнеса"	от 500 000 до 50 000 000 рублей	от 15% до 30%	до 5 лет
б) Совместные кредитные программы Татфондбанка с ОАО "МСП Банк"			
- "Микрокредит"	от 100 000 до 1 000 000 рублей	13%	до 14.03.2014 г.
- "МСП Маневр"	от 60 000 000 до 150 000 000 рублей	12,5%	от 2 до 7 лет

- "ФИМ Целевой"	до 60 000 000 рублей	12,5%	от 1 до 5 лет
2. Корпоративным клиентам			
- "Овердрафт"	До 70% от величины среднемесячных оборотов по расчетному счету	14,5 %	до 14-ти месяцев
- "Экспресс-овердрафт"	500 000 рублей	от 21% до 23%	14 месяцев
3. Кредитование лизинговых компаний			
- "Развитие бизнеса"	от 1 000 000 до 50 000 000 рублей	15-16%	до 7 лет
- "Оборотные средства"	от 1 000 000 до 50 000 000 рублей	15,5-17,5%	до 3 лет
- "Микрокредит без залога"	от 300 000 до 5 000 000 рублей	18,5%	до 3 лет
- "Микрокредит с залогом"	от 100 000 до 1 000 000 рублей	13%	до 14.03.2014 г.
- "ФИМ Целевой"	до 60 000 000 рублей	12,5%	от 1 до 5 лет

В итоге, в таблице 6 отражены основные кредитные продукты, предоставляемые юридическим лицам ПАО «Лето Банк», а также условия, на которых предоставляются кредиты.

Представленные данные свидетельствуют о том, что банк специализируется на предоставление кредитов для малого и среднего бизнеса, корпоративным клиентам, лизинговым компаниям.

Таким образом, представленная выше информация свидетельствует об обширном объеме предлагаемых ПАО «Лето Банк» кредитных продуктов, как для физических лиц, так и для организаций. Для того чтобы определить, как происходило распределение выданных отделением банка кредитов между физическими и юридическими лицами, составим табл. 7.

Таблица 7 Динамика и структура кредитного портфеля ПАО «Лето Банк» за 2012-2014 гг.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение, (+/-)	
				2013 г. от 2012 г.	2014 г. от 2013 г.
1. Кредитный портфель, тыс.руб.	38774461	49673391	67872218	10898930	18198827
- удельный вес, %	100,0	100,0	100,0	0	0
2. Кредиты юридическим лицам, тыс.руб.	24156489	31343910	44592047	7187421	13248137

- удельный вес, %	62,3	63,1	65,7	0,8	2,6
3. Кредиты физическим лицам, тыс.руб.	14617972	18329481	23280171	3711509	4950690
- удельный вес, %	37,7	36,9	34,3	-0,8	-2,6

Из таблицы 7 видно, что кредитный портфель в большей степени состоит из кредитов, предоставляемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В 2014 г. произошло существенное увеличение кредитного портфеля по ссудам, предоставленным юридическим лицам на 13248137 тыс.руб., а по физическим лицам произошло увеличение на 4950690 тыс.руб.

В итоге, по итогам 2014 г. общий размер кредитного портфеля составил 67872218 тыс.руб., рост относительно 2013 г. составил 18198827 тыс.руб. из которого 65,7% приходится на юридических лиц и 34,3% на физических лиц.

На рисунке 3 представлена динамика изменения кредитного портфеля ПАО «Лето Банк»в разрезе физических и юридических лиц.

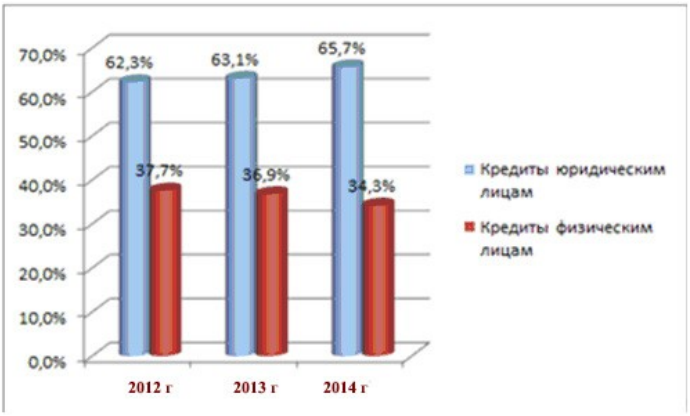


Рис. 3. Динамика кредитного портфеля ПАО «Лето Банк» за 2012-2014 гг., тыс. руб.

ПАО «Лето Банк»кредитует государственные предприятия, акционерные общества, малые и совместные предприятия на "коммерческой" договорной основе.

Рассмотрим динамику остатков денежных средств и определим их оборачиваемость. Для анализа движения и оборачиваемости денежных средств ПАО «Лето Банк»за 2012-2014 гг. составим разработочную таблицу 8.

Таблица 8 Динамика поступления и выбытия денежных средств ПАО «Лето Банк»за 2012-2014 гг.

Месяц	Дни периода, Д	Остатки денежных средств на начало периода, $О_0$, $О_1$, млн. руб.	Поступило средств за период, ОБд, млн. руб.	Выбыло средств за период, млн. руб.	Чистые денежные потоки (Кассовый излишек / разрыв), млн. руб.	Период оборота в днях
2012 год						
Январь	31	6784	2177	4090	-1913	82,98
Февраль	29	4871	5622	3387	+2235	30,89
Март	31	7106	2748	3560	-812	75,58
Апрель	30	6294	2469	4317	-1848	65,25
Май	31	4446	6191	3758	+2433	28,35
Июнь	30	6879	3951	3794	+157	52,83
Июль	31	7036	6690	4449	+2241	37,80
Август	31	9277	1237	3757	-2520	200,91
Сентябрь	30	6757	5132	3732	+1400	43,59
Октябрь	31	8157	3873	4292	-419	63,61
Ноябрь	30	7738	4283	4518	-235	53,38
Декабрь	31	7503	3443	3625	-182	66,74
Итого	366	6784	47816	47279	-537	53,98
2013 год						
Январь	31	7321	5325	6628	-1303	38,83
Февраль	28	6018	5153	6487	-1334	29,08
Март	31	4684	5739	7781	-2042	19,79
Апрель	30	2642	5671	7481	-1810	9,19
Май	31	832	10790	6313	+4477	8,82
Июнь	30	5309	8929	7788	+1141	19,75
Июль	31	6450	10046	7552	+2494	23,75
Август	31	8944	8892	6386	+2506	35,55
Сентябрь	30	11450	7696	6421	+1275	47,12
Октябрь	31	12725	6046	7807	-1761	60,73
Ноябрь	30	10964	5798	5546	+252	57,38
Декабрь	31	11216	5120	5992	-872	65,27
Итого	365	7321	85205	82182	+3023	37,84
2014 год						
Январь	31	10344	3547	5962	-2415	79,85
Февраль	28	7929	3870	4347	-477	55,64
Март	31	7452	3748	4518	-770	58,45
Апрель	30	6682	4798	6240	-1442	37,27
Май	31	5240	7937	4622	+3315	26,94
Июнь	30	8555	7384	4974	+2410	58,87
Июль	31	10965	8135	6811	+1324	44,31
Август	31	12289	7901	5132	+2769	53,65
Сентябрь	30	15058	8049	5015	+3034	61,78
Октябрь	31	18092	5441	6254	-813	100,76
Ноябрь	30	17279	5645	4448	+1197	95,01
Декабрь	31	18476	3914	4469	-555	144,14
Итого	365	10344	70369	62792	+7577	73,30

Как показывают расчеты, на ПАО «Лето Банк» в целом очень низка оборачиваемость денежных средств, что оценивается отрицательно. При этом динамика оборачиваемости денежных средств в днях свидетельствует об ухудшении управления денежными потоками предприятия.

Так, если в среднем за 2012 г. продолжительность оборота составила 54 дня, то в 2014 г. данный показатель увеличился до 73 дней.

Как видно из таблицы 8, ускорение оборачиваемости денежных средств достигается в летние месяцы, что связано с особенностями деятельности ПАО «Лето Банк». Существенного ускорения оборачиваемости денежных средств ПАО «Лето Банк» достигло в мае и апреле 2013 г. (период оборота составил соответственно до 8,8 дней и 9 дней). Замедление оборачиваемости денежных средств было характерно для августа 2012 г. (период оборота составил 200,9 дней), октября и декабря 2014 г. (период оборота составил 100,8 дней и 144,1 дней соответственно).

Проанализируем изменение итоговых показателей оборачиваемости денежных средств ПАО «Лето Банк», которые приведены в таблице 10. Наличие значительных свободных денежных средств на расчетном счете и в кассе банка - это положительный фактор развития ПАО «Лето Банк», но на фоне общего замедления оборачиваемости средств банка это означает серьезное изъятие денежных средств из оборота, которые вполне могли бы работать.

Таблица 10 Динамика показателей остатка денежных средств ПАО «Лето Банк» и длительности их оборота за 2012-2014 гг.

Год	Длительность оборота средств, дни	Средний остаток денежных средств, млн. руб.
2012	53,98	6904
2013	37,84	7380
2014	73,30	11530

В 2014 г. наблюдается серьезный рост средних остатков денежных средств банка. В силу того, что рост среднего остатка денежных средств в 2014 г. в сравнении с 2013 г. составил 4150 млн. руб., а в сравнении с 2012 г. - 4626 млн. руб., очевидно изъятие средств из оборота на уровне 3000-4000 млн. руб.

На основании анализа динамики поступления и выбытия денежных средств банка, наличия кассового разрыва, длительности оборота денежных средств ПАО «Лето Банк» можно выявить ряд основных тенденций:

1) Налицо наличие циклического характера поступления денежных средств, что связано с разовым оформлением крупных сделок с заказчиками на оказание услуг, и дальнейшее их выполнение в течение длительного времени. Данная цикличность приводит к тому, что в момент уплаты квартальных налоговых платежей и закупки партии материалов в зимний период, средств на нее обычно не хватает, возникают значительные кассовые разрывы.

2) Ситуация в 2014 г. с динамикой кассового разрыва существенно ухудшилась, это связано с тем, что в 2014 г. крупнейшие клиенты для ПАО «Лето Банк» ужесточили финансовую дисциплину при расчетах.

Информационно-справочные материалы предоставляются либо по предоплате, либо на условиях товарного кредита для крупнейших клиентов, каковым ПАО «Лето Банк»для них не является. Для организации закупки администрация банка в течение некоторого времени накапливает поступления средств и, накопив, осуществляет закупку.

Все перечисленное выше привело к необходимости резервирования средств, отвлечению их из оборота и, соответственно, снижению оборачиваемости денежных средств.

Рассмотрим оценку устойчивости финансового положения ПАО «Лето Банк» (табл. 11)

Таблица 11 Оценка устойчивости финансового положения ПАО «Лето Банк» за 2012-2014 гг.

Показатели	Оптимальное значение, %	Значение показателя		
		2012 г.	2013 г.	2014 г.
1. Коэффициент использования мощностей, К1	65-70 %	67,0	73,5	72,0
2. Коэффициент использования депозитов, К2	>1	0,82	0,92	0,9
3. Коэффициент финансовой	0,08-0,15	0,12	0,13	0,12

устойчивости, К3				
4. Коэффициент независимости (автономности), К4	-	0,14	0,14	0,14

Для банка приоритетным направлением размещения является ссудная задолженность, её удельный вес составляет 72%. Ссудная задолженность понизилась в относительном выражении на 1,8 пункта.

Данные таблицы 11 свидетельствуют об увеличение доли ссудной задолженности в активах банка, что объясняется проведением агрессивной кредитной политики, в связи со снижением кредитного риска банка, на фоне удовлетворения требуемому нормативу коэффициента использования депозитов.

Коэффициент использования депозитов имеет тенденцию к уменьшению, и уже в 2014 году не превышает нормативное значение (больше 1), что может характеризовать интенсификацию деятельности банка по использованию депозитных ресурсов для проведения иных, не кредитных операций.

Коэффициент финансовой устойчивости снижается, что является благоприятной тенденцией, но находится в рамках нормативных значений (0,08-0,15). Банк обладает достаточным объемом собственных средств и является финансово устойчивым.

Коэффициент независимости (автономности) не изменяется, что говорит о стабильности значимости этого показателя.

Уровень эффективности деятельности банка можно оценить с помощью показателей деловой активности (табл. 12).

Таблица 12 Оценка деловой активности ПАО «Лето Банк» за 2012-2014 гг.

Показатели	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Отклонение (+,-)	
				2013 г. от 2012 г.	2014 г. от 2013 г.
1.Эффективность использования активов	0,75	0,8	0,82	0,05	0,02
2.Использование привлеченных средств	1,15	1,18	1,2	0,03	0,02
3.Доход привлеченных средств	1,28	1,39	1,42	0,11	0,03
4.Рамбурсная способность	1,22	1,28	1,36	0,06	0,08
5.Активность привлеченных	1,31	1,29	1,32	-0,02	0,03

заемных средств					

Приведенные данные свидетельствуют об увеличении удельного веса доходных активов. Такая ситуация связана с восстановлением после финансового кризиса, показатель доходности привлеченных средств имеет горизонтальный тренд.

Управление риском ликвидности в ПАО «Лето Банк» основано на классификации активов и пассивов по фактическим срокам погашения, которые по некоторым инструментам значительно отличаются от договорных сроков погашения, а также предположении о том, что все возможные списания должны покрываться ожидаемыми поступлениями на всех временных интервалах.

При управлении риском ликвидности Банк выделяет два вида риска. Риск нормативной ликвидности - возможные проблемы, связанные с выполнением нормативов ликвидности Банка России (Н3 и Н4).

Банк еженедельно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов.

В течение 2012-2014 гг. нормативы ликвидности соблюдались ПАО «Лето Банк» с существенным запасом.

Таблица 13 Оценка ликвидности ПАО «Лето Банк» за 2012-2014 гг.

Показатели	Нормативное значение	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение	
					2013 г. от 2012 г.	2014 г. от 2013 г.
1. Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	12,7	17,2	10,7	4,5	-6,5
2. Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	50,8	35,9	41,3	-14,9	5,4
3. Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	75,9	67,2	73,2	-8,7	6
4. Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120	29,7	64,0	85,8	34,3	21,8

Коэффициент мгновенной ликвидности за 2013 г. составил 35,9% к 2014 г. данный коэффициент увеличился на 5,4 п.п. и составил 41,3%. Таким образом можно сказать, что значение банк работал с увеличением текущей ликвидности.

Это означает, что у банка повысилось количество ликвидных средств, чтобы в случае выставления требований по всем обязательствам до востребования их погасить, сохранив свою платежеспособность. В тоже время его значение выше норматива. Оценка: высокая.

- Исследуя норматив текущей ликвидности, можно сказать, что по ПАО «Лето Банк»он в пределах допустимой нормы, что говорит о том, что банк в состоянии погасить 72,3% обязательств сроком до 30 дней в этот промежуток времени.

Из этого следует, что у банка достаточно как ликвидных средств, так и капитальных вложений, чтобы гарантировано погасить практически большую часть обязательств сроком до 30 дней. Оценка: высокая.

- Норматив долгосрочной ликвидности за 2012 г. составил 29,7% к 2014 г. данный коэффициент увеличился на 21,8 п.п. и составил 85,8%. Это означает, что 85,8% долгосрочных вложений банка в 2014 г. было обеспечено долгосрочными ресурсами.

2.3 Проблемы деятельности коммерческих банков и пути их решений

В нашей стране за последние годы сформировался коммерческий банковский сектор, функционирующий на рыночных принципах, обеспечивающий предоставление экономике базового комплекса услуг и выступающий главным институциональным звеном финансового посредничества.

Вместе с тем, российский коммерческий банковский сектор является недостаточно развитым.

Факторами, препятствующими развитию банковской деятельности, являются недостаток долгосрочных финансовых ресурсов и высокие риски кредитования,

обусловленные в том числе нетранспарентностью и низким качеством управления многими организациями[20].

В начале 2014 года ситуация в банковской системе России характеризовалась значительной неопределенностью.

С одной стороны, ряд показателей, таких как, например, прирост депозитов населения и кредитов нефинансовому сектору, свидетельствуют о неплохой динамике развития, с другой стороны, финансовый сектор страны не может развиваться в отрыве от реального, который чувствовал себя в начале 2014 года не лучшим образом, что в частности выражалось в отрицательных темпах роста прироста ВВП со снятой сезонностью в первом квартале 2014 года.

Так что, хотя банковский сектор России выглядит значительно лучше почти всех остальных отраслей экономики, спрос на кредиты начинает ослабевать. Поэтому нельзя говорить об устойчивости развития банковской отрасли.

Важным изменением институциональной среды для банков в начале 2013 года стало введение ограничений со стороны Центробанка РФ в области потребительского кредитования.

Несмотря на это по-прежнему основным двигателем роста банковского сектора выступает кредитование населения. Однако оно постепенно сдает свои позиции.

Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков связана с осуществлением банковских операций в рублях и иностранной валюте, с экспортом-импортом товаров и услуг, их реализацией за иностранную валюту на территории Российской Федерации, со сделками неторгового характера, хозяйствованием нерезидентов внутри страны.

Экономические преобразования, проводимые после распада СССР, сняли юридические ограничения на прямой выход российских предприятий на внешние рынки и иностранных предпринимателей на российский рынок. Произошло изменение соотношения долей централизованного экспорта и импорта во внешнеторговом обороте; интенсификация внешнеэкономических связей на

[20] Моисеев С. Р. Международные валютно-кредитные отношения. - М.: Дело и сервис, 2009

микроуровне потребовала увеличения количества коммерческих банков, занимающихся валютным обслуживанием клиентов[21].

С 1 июня 1992 г. введен единый плавающий курс рубля к свободно конвертируемым валютам.

Вместе с тем либерализация экономики не привела к свободной конвертируемости рубля.

В настоящий момент в полной мере использование методов денежно-кредитной и валютной политики, характерных для стран с развитым рынком, нереально из-за нерешенности ряда социально-экономических проблем народного хозяйства.

Кризисное состояние народного хозяйства, незавершенность его структурной перестройки, отставание некоторых отраслей и инфраструктуры внутреннего производства от мирового уровня требуют сохранения на практике преимущественно государственного финансирования отдельных предприятий, регионов, первостепенных социальных программ.

Однако государственные субвенции и централизованные кредиты ЦБР, поддерживая чрезмерный хронический дефицит федерального и местных бюджетов, усиливают инфляционные процессы, что порождает спекулятивный спрос на свободно конвертируемую валюту.

Сокращение объемов внешней торговли, отсутствие экономических взаимосвязей между экспортом и импортом, сохранение методов нетарифного регулирования вывода стратегически важных сырьевых товаров, составляющих основу российского экспорта, снижают доходы государства от внешнеэкономической деятельности.

Поступлений в государственные валютные резервы, несмотря на положительные сальдо торгового баланса, недостаточно для выполнения текущих платежей по внешнему долгу.

---

[21] Корпоративные финансы - Ивашковская И.В. - Учебное пособие, Издательство: ГУ ВШЭ, 2010 г

Для обслуживания необходимо привлечение дополнительных бюджетных ресурсов за счет перераспределения доходных и расходных статей изменения валютного курса в сторону понижения рубля для стимулирования экспорта.

Но такие моменты лишь углубляют бюджетный дефицит и инфляцию[22].

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что в интересах поступательного движения экономики уровень развития и функциональная роль банковского сектора должны быть существенно повышены. В этих целях разработана Стратегия развития банковского коммерческого сектора Российской Федерации, реализация которой рассчитана на среднесрочную перспективу (5 лет). Стратегия определяет задачи развития банковского коммерческого сектора и меры государственной политики по их решению.

Успешная реализация определенных Стратегией задач в значительной степени зависит от макроэкономических, правовых и налоговых условий деятельности коммерческого банковского сектора. Ключевым инструментом реформирования на ближайшую перспективу является введение в практику деятельности предприятий и кредитных организаций международных подходов, включая международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности, на которые российская экономика, включая коммерческий банковский сектор, должна перейти с 2013 года. Это потребует скоординированной работы органов исполнительной и законодательной власти, Банка России, органов управления предприятий и кредитных организаций.

Серьезные шаги будут предприняты по укреплению прав кредиторов, прежде всего залоговых, и вкладчиков, включая создание системы гарантирования банковских вкладов. Будут осуществлены меры, направленные на совершенствование законодательных механизмов и повышение эффективности процедур ликвидации нежизнеспособных кредитных организаций, включая создание института корпоративного ликвидатора.

---

[22] Корпоративные финансы - Ивашковская И.В. - Учебное пособие, Издательство: ГУ ВШЭ, 2010 г

Определены задачи по укреплению механизмов конкуренции на рынке банковских услуг. Данная задача будет решена за счет развития федеральных и региональных аспектов антимонопольного регулирования и обеспечения равных условий деятельности для всех кредитных организаций, включая банки с участием государства и иностранного капитала. В связи с этим будут вноситься соответствующие изменения в банковское законодательство.

Правительство Российской Федерации предполагает выйти из капиталов кредитных организаций во всех случаях, когда такое участие не диктуется интересами проведения государственной экономической политики.

Предусмотрено развитие системы регулирования банковской деятельности и практики осуществления банковского надзора на основе реализации международно-признанных подходов, включая рискориентированный надзор, надзор на консолидированной основе, развитие систем раннего реагирования на проблемы в банковской деятельности. Особое внимание будет уделяться вопросам повышения качества управления кредитными организациями и эффективности систем внутреннего контроля, развитию транспарентности банков.

В целях развития финансовых рынков будут созданы возможности для появления новых инструментов управления ликвидностью, расширения практики управления рисками с использованием современных финансовых инструментов[23].

Несмотря на непростую экономическую ситуацию в стране, в первом квартале 2014 года активы банковской системы продемонстрировали неплохую динамику. За первый квартал 2014 года активы банковской системы РФ увеличились на 0.7% или на 329 млрд руб., и достигли 49.8 трлн руб., что заметно лучше результата аналогичного периода прошлого года, когда активы банков страны сократились на 0.2%.

Начало 2014 года ознаменовалось положительной динамикой кредитования, что в целом являлось продолжением ранее начавшейся тенденции. За первый квартал 2014 года объем ссудного портфеля банков увеличился на 2.5% или на 843

[23] Корпоративные финансы - Ивашковская И.В. - Учебное пособие, Издательство: ГУ ВШЭ, 2010 г

млрд руб. и достиг величины в 34.8 трлн руб. Для сравнения, в первом квартале 2013 года прирост составил 0.9%.

Невозможность разрешения проблем отмеченных в предыдущей главе в ближайшей перспективе требует сохранения и в определенной степени усиления характерных для командной экономики юридических ограничений на обращение иностранной валюты и совершение валютных операций. В регулировании валютных отношений основную роль играет специальное валютное законодательство.

По-прежнему значительными, хотя и немного снизившимися, темпами продолжает расти кредитование физических лиц. На 1 апреля 2014 года объем ссуд населению достиг 8.1 трлн руб., показав прирост за первый квартал на 4.7% или 361 млрд руб.

Международный финансовый рынок является системой финансовых отношений, которые определяют движение финансовых ресурсов между странами.

При этом центральные банки относятся к институциональным единицам международного финансового рынка, представляя интересы своего государства в отношениях, связанных с движением финансовых ресурсов. В соответствии со своей природой центральные банки преследуют две основные цели на международном финансовом рынке, которые связаны с укреплением курса национальной валюты и проведением эффективной инвестиционной политики на основе использования валютных резервов.

Деятельность Центрального банка Российской Федерации на международном финансовом рынке связана с обеспечением стабильности обменного курса рубля и реализацией инвестиционной политики. Действующий механизм сглаживания курса рубля основан на механизме плавающего операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины. Инвестиционная политика, основанная на обеспечении надежности и ликвидности используемых инструментов формирования валютных резервов, направлена на повышение эффективности национальной финансово-кредитной системы.

Центральный банк Российской Федерации в рамках международных финансово-экономических отношений взаимодействует с международными

финансовыми и кредитными организациями, а также проводит целенаправленную работу по развитию финансовых отношений с такими странами как Индия, Китай, Казахстан, Южная Корея, Турция, Египет и другими.

В отношении позиционирования российского банковского сектора на международном финансовом рынке Центральный банк Российской Федерации осуществляет деятельность по совершенствованию банковского надзора и регулирования, а также по совершенствованию деятельности коммерческих банков[24].

Создание международного финансового центра в Российской Федерации позволит осуществить более глубокую интеграцию банковского сектора и российских кредитных организаций в глобальные рынки, а также обеспечит всестороннее совершенствование сложившейся системы регулирования финансового рынка.

Усиление роли рубля в международных взаиморасчетах неразрывно связано с развитием роли Центрального банка Российской Федерации в международных финансовых отношениях, что в конечном счете направлено на повышение позиционирования России на международном финансовом рынке и взаимосвязано с созданием в Москве международного финансового центра.

Характерно, что предложенный Правительством ряд мер, направлен, в первую очередь, на повышение капитализации банковской системы и развитие но вых технологий. Среди них отметим прежде всего осознание необходимости приравнять налогообложение банков к налогообложению предприятий (как по ставкам, так и по составу затрат), а также создание полноценной законодательной базы по электронным документам в России. Национальные интересы страны требуют формирования самостоятельной, устойчивой кредитной системы. Именно с национальными приоритетами должна быть связана политика в отношении банко в с участием иностранного капитала. Тезис о том, что широкий допуск данных

[24] Корпоративные финансы - Ивашковская И.В. - Учебное пособие, Издательство: ГУ ВШЭ, 2010 г

кредитных учреждений на российский рынок банковских услуг усилит конкуренцию и, соответственно, ускорит эффективное развитие отрасли не совсем корректен. Вряд ли можно в данном случае говорить о равноправной конкуренции, так как конкурировать будут не конкретные банки, а стабильность и устойчивость той или иной западной страны с нестабильностью и изменениями в России. В связи с этим необходимо взвешенно подходить к деятельности иностранных кредитных учреждений.

В России при решении в настоящее время задач реструктуризации банковской системы предполагается более активное участие государства в этом процессе, в том числе стимулирование процесса кредитования банками реального сектора экономики. Данное направление развития кредитного регулирования предполагает сохранение отдельных крупных многофилиальных банков[25].

[25] Алексеева, Е.В. Мурадова [Текст]: С.Ш.М. Феникс 2009., 248 с.

Заключение

Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределение денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

Действующая в России банковская система, ее организационные формы и другие характеристики непосредственно регулируются Конституцией РФ, Законами о банках и о Банке России, другими федеральными законами, а также нормативно - правовыми актами Банка России.

Устойчивость банковской системы как форма движения представляет собой ее динамическую характеристику, такое развитие, при котором не только адекватно и эффективно выполняются ее функции и назначение в экономике, но и одновременно происходит развитие всех ее элементов, т.е. имеют место не разовые позитивные изменения, не временные успехи в функционировании или временная стабилизация, не успехи отдельных банков (пусть даже наиболее крупных), а динамичное развитие всех элементов банковской системы.

На протяжении всей истории развития банковской системы роль государства была довольно велика, что не способствовало развитию такого явления как частный коммерческий банк. Даже сегодня, несмотря на то, что правительство с 2000 года говорит о том, что необходимо уменьшить государственной участие в крупнейших банках страны, доля акций в данных предприятиях до сих пор превышает более 50%.

Крупнейшие гигантами-монополистами банковского сектора сегодня считаются банки с большой долей государственного участия. Банкротство таких банков и уменьшение доли клиентов маловероятно, именно поэтому достойную конкуренцию этим банкам никто не сможет предложить.

С одной стороны это является положительным моментом, поскольку при их банкротстве огромная доля вкладчиков бы пострадала и не смогла бы вернуть свои деньги.

Но с другой стороны – эта бомба замедленного действия, поскольку если в стране случится какого – либо рода катаклизм или политическая нестабильность, банк в одиночку не сможет справиться со всеми обязательствами, которые будут на него возложены, к тому, же данный факт тормозит развитие всей банковской системы.

Связано это, прежде всего с тем, что начинает страдать конкуренция, которая способствует развитию новых решений и продуктов в данном секторе экономике.

За 20 лет развития российский банковский сектор прошел большой путь.

В то же время с момента зарождения в конце 80-х годов прошлого века и до настоящего времени развитие шло преимущественно в рамках экстенсивной модели.

Основными характеристиками данной модели являются ориентация части банков на краткосрочные результаты деятельности, результатом чего являются в том числе агрессивная, ведущая к проциклическим результатам коммерческая политика и высокая концентрация рисков.

Банковский сектор пока не вышел на требуемый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, что отрицательно сказывается на доступности и качестве предоставляемых банками услуг.

Проблемами банковского сектора являются низкая ответственность владельцев и руководства банков за качество и устойчивость ведения банковского бизнеса, за достоверность информации о состоянии банков, надежда на государственную поддержку в стрессовых ситуациях.

Несмотря на положительную в целом динамику развития российской банковской системы, укрепление ее функциональной роли в экономике, остается целый ряд нерешенных проблем (дефицит долгосрочных ресурсов; недостаточный уровень защиты прав кредиторов, чьи требования обеспечены залогом; высокая концентрация банков в Москве; прохождение значительной части денежного оборота вне банковской системы; высокие кредитные риски).

Только после решения проблем банковская системы станет более стабильной, через кредитование реального сектора экономики в стране появятся дополнительные инвестиции, российские банки смогут составить конкуренцию зарубежным банкам.

Наличие нерешенных проблем в банковской деятельности указывает на необходимость дополнительных усилий со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России в целях дальнейшего развития банковского сектора, которое должно все в большей степени ориентироваться на качественные изменения в деятельности банков.

Глоссарий

№ п/п	Новое понятие	Содержание
1	Автоматизированная банковская система	совокупность средств, выполняющих в банке операции с вкладами, кредитами и платежами.
2	Банк	финансовая организация, которая: - сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады); - предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд); - посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями и отдельными лицами.
3	Банковская система	совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. В двухуровневой банковской системе на первом уровне находится центральный банк, а на втором уровне: - сеть коммерческих банков; - филиалы и представительства иностранных банков; + другие расчетно-кредитные учреждения.
4	Банковская тайна	гарантия кредитной организации и Банка России сохранения тайны об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных

		сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.
5	Банковские операции	операции банков по привлечению денежных средств и их размещению, выпуску в обращение и изъятию из него денег, осуществление расчетов и т.п. Различают пассивные банковские операции, активные банковские операции и комиссионные банковские операции.
6	Банковский менеджмент	управление деятельностью банка, имеющее целью максимизацию прибыли банка. Банковский менеджмент основывается на анализе факторов финансового рынка, прогнозировании экономической ситуации и минимизации банковских рисков. Основными направлениями менеджмента являются: - банковский маркетинг; - управление активами банка; - управление пассивами банка; - управление собственными средствами банка - политика в области дивидендов по собственным акциям; - управление рентабельностью работы банка; - управление банковскими рисками; - управление кадрами банка.
7	Банковское законодательство	система законодательных актов, регламентаций и нормативов, регулирующих деятельность банков.
8	Оффшорная банковская	банковская деятельность в оффшорных центрах.

	деятельность	
9	Управление активами	в банковском деле - набор принципов и методов оптимизации дохода от размещения средств, совершенствования банковских операций, методов работы и технологии сделок. Эффективность управления активами является одним из факторов, определяющих максимизацию доходности проводимых банком финансовых операций.
10	Этика банка	система поведенческих норм нравственного содержания, предопределяющих профессионально-компетентное и добросовестное ведение банковской деятельности с учетом интересов клиентов банка и его партнеров. Этика банка предполагает отработанную идеологию банка и требует высоких принципов этикета банкиров.
11	Эмиссионная система	законодательно установленный порядок выпуска в обращение денежных знаков и ценных бумаг.
12	Эквивалентная стоимость кредита	сумма, выражающая риск кредита в забалансовых сделках. В случае производных депозитов, эквивалентная величина кредита выражает потенциальные расходы по текущим рыночным ценам на замену потоков наличности по контракту в случае неуплаты со стороны партнера по контракту.
13	Экономика предложения	экономическая теория, согласно которой для борьбы с инфляцией необходимо увеличить предложение товаров, а для стимулирования их производства необходимо увеличить

		капиталовложения и снизить налоги. Экономика предложения исходит из того, что заметный рост налого-трансфертной системы, эффект "налогового клина" и чрезмерная "зарегулированность" экономики отрицательно сказываются на стимулах к труду, осуществлению инвестиций, внедрению новшеств, а также на готовности людей брать на себя предпринимательский риск.
14	Экспортный кредит	кредит, предоставляемый иностранному покупателю или его банку с целью финансирования продаж и услуг и стимулирования экспорта.
15	Валютное регулирование	деятельность государственных органов по управлению обращением валюты, контролю за валютными операциями, воздействию на валютный курс национальной валюты, ограничению использования иностранной валюты.
16	Государственная монополия	монополия государства на производство и/или реализацию товаров массового потребления. Различают полную и частичную государственную монополию.
17	Государственное регулирование рынка	вмешательство государственных органов в функционирование рынка с целью перспективного воздействия на развитие общественного производства в нужном обществу направлении и/или решения социальных проблем.
18	Дирижизм	форма государственного регулирования экономики через политику налогов, развития

		инфраструктуры и т.д.
19	Дискриминация	действия органов власти по ограничению или расширению самостоятельности отдельных хозяйствующих субъектов.
20	Контроль над ценами	определение государственными органами минимальных и максимальных цен на товары и услуги, которые в общем случае могут не совпадать с равновесной ценой.

Список использованных источников

Нормативные правовые акты и нормативные документы

1. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993). (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к конституции Российской Федерации от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) СПС Консультант +, 2015.

2. ГК РФ ч.1, "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) (30 ноября 1994 г.). СПС Консультант +, 2015.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. СПС ГАРАНТ, 2015.

4. Трудовой Кодекс Российской Федерации. СПС ГАРАНТ, 2015.

Монографии, сборники, учебники и учебные пособия

1. Амосов А. Об антиинфляционной политике. // Экономист. - 2014. - № 3.

2. Андрианов В. Деньги и инфляция. // Общество и экономика.- 2012. - №

3. Андрианов В. Функциональная экономическая система, регулирующая уровень инфляции // Маркетинг. - 2012.

4. Аникин А.В. История финансовых потрясений. Российский кризис в свете мирового опыта. -М.: Олимп-Бизнес, 2014.

5. Баранов Э.Ф., Соловьев Ю.П. Влияние тарифов и стоимости услуг естественных монополий на инфляцию. // Банковское дело. - 2013. - №2.

6. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки. - М., 2009.

7. Вальтух К.К. Эффективность производства и инфляция // ЭКО. - 2009.

8. Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р. Макроэкономика. 2-е изд. - СПб.: Питер, 2013.

9. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело 2 издание. – М: Питер, 2012 г.

10. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. - М: Финансы, ЮНИТИ, 2014 г.

11. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - М: ЮНИТИ, 2012 г.

12. Калюжанова Н.Я., Якобсон А.Я. Маркетинг. – М: Омега – Л, 2012 г.

13. Давыдов А.Ю. Управляемая инфляция: зарубежный опыт и некоторые выводы для нас. - М.: Международные отношения, 2013.

14. Катаранова М. Связь между обменным курсом и инфляцией в России. Вопросы экономики. - 2012. - №1.

15. Квартальный обзор инфляции (III квартал 2013 год). - М.: Банк России, 2013.

16. Кибанов А.Я. Экономика и социология труда: Учебник. М.: Инфра-М, 2014.

17. Козырь Ю.В. Факторы инфляции: качественный анализ. // Вопросы экономики. - 2014. - № 2.

18. Коултон Б., Райли Д. Инфляция и риски для кредитоспособности стран с развивающейся экономикой. - РЦБ, 2014 г., №18.

19. Красавина Л.К. Проблемы снижения инфляции в России. // Финансы и кредит. - 2012. - № 20.

20. Левченко Д.В. О таргетировании инфляции. // Деньги и кредит. - 2009. - № 10.

Статьи в научных сборниках и периодической печати

1. Экономика. Управление. Право. // Журнал. М., 2013.

2. Блохина С.В. Кадровая политика и стратегические цели компании: взаимосвязи. // Управление человеческим потенциалом. 2012. № 4.

3. Бычко А.В. Развитие персонала: возможности и нюансы процесса. // Управление развитием персонала. 2014. № 2.

4. Вишнякова М.В. Как оценить экономический эффект качественных изменений (на примере проекта управления приверженностью персонала). // Управление человеческим потенциалом. 2014. № 1.

5. Хмыз О. Базовая инфляция и ее измерение (зарубежный опыт). // Экономист. -2013. - № 7.

6. Фетисов Г. Инфляция и рост регулируемых цен. // Финансы. - 2013. - № 7.

7. Фетисов Г. О выборе целей и инструментов монетарной политики. // Вопросы экономики. - 2013. - № 2.

8. Камалов М.Р. Как воспитать собственных профессионалов и закрыть вакансии компании в условиях экономического кризиса? // Управление развитием персонала. 2012. № 3.

9. Коваленко М.А. Процесс развития сотрудника компании. // Управление развитием персонала. 2014. № 1.

10. Таргетирование инфляции: международный опыт и Россия, Хандруев А.А (общее руководство), Левченко Д.В. - М., - 2013.

11. Сулакшин С.С. Об инфляции «не по Кудрину». Монография - М.: Научный эксперт, 2009.

12. Синева М.В. Антиинфляционная политика государств (вчера и сегодня). // Деньги и кредит - 2013. - №9.

13. Погосов И.А. Инфляция в России: влияние на производство, прибыль, капитал. - ЭКО, 2014 г. №11.

14. Пварева Н.В. Инфляционные факторы в 2000-2014гг. // Проблемы прогнозирования. - 2014. - № 2.

15. Осипов А.Ю. Особенности инфляционных процессов в России и методы их регулирования // Российское предпринимательство. - 2014. - № 13.

16. Оппенгеймер П. Исследование: инфляции: западный опыт. // Вопросы экономики. - 2014. - №3.

17. Обзор экономических показателей за 2014 г. М.: Министерство Финансов РФ, 2014.

18. Никитин С.М. Инфляция: ценообразование и денежное обращение. - М.: ИМЭМО, 2009.

19. Нерушенко И.Б. Теории инфляции и антиинфляционная политика. Критический анализ буржуазных концепций. - М.: Наука, 2012.

20. Назаров В.А. Теория инфляции и российская практика. // Финансы и кредит. -2013.-№1.