

УДК 336.713
DOI: 10.26140/anie-2020-0902-0061

СТРУКТУРА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2020
SPIN-код: 2680-6997
AuthorID: 659837

Исаева Патимат Гаджиевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Аудит и экономический анализ»

Османова Савадат Магомедовна, бакалавр 4 курса обучения,
профиля «Финансы и кредит»

Дагестанский государственный университет

(367008, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: savadat.osmanova99@mail.ru)

Аннотация. В статье рассматриваются некоторые теоретические аспекты, касающиеся определения терминов «Структура коммерческого банка и организационные основы его деятельности», на основе анализа которых сделан вывод, что кредитные организации в ходе осуществления банковской деятельности выполняют, в том числе, и публично-правовые функции. Коммерческие банки в экономической системе отвечают за выполнение функций финансового посредника в отношениях между различными экономическими субъектами. В рамках этого банки осуществляют активные и пассивные операции, в т. ч. предоставление кредитов, прием вкладов населения и депозитов организаций финансового и нефинансового сектора экономики, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, валютные и прочие операции, связанные с многочисленными рисками. Современные условия развития банковской системы России нестабильные и неустойчивые, что приводит к формированию различных кризисных явлений, негативно влияющих на финансовое состояние коммерческих банков и их клиентов. Целью данной статьи - исследование структуры коммерческого банка и организационные основы его деятельности. В качестве методов исследования использовались систематизация материалов, анализ библиографических источников и прочих материалов. В результате, проблема организационной деятельности банковской системы приобретает все большую актуальность.

Ключевые слова: банковский кредит, кредитование, физические и юридические лица, предприятие, финансирование.

COMMERCIAL BANK STRUCTURE AND ORGANIZATIONAL BASES OF ITS ACTIVITY

© 2020

Isaeva Patimat Gadzhievna, Ph.D., Associate Professor, Department
of Audit and Economic Analysis

Osmanova Savadat Magomedovna, Bachelor of 4 courses,
profile "Finance and Credit"

Dagestan State University

(367008, Russia, Makhachkala, Batyraya street, 36a, e-mail: savadat.osmanova99@mail.ru)

Abstract. The article discusses some theoretical aspects related to the definition of the terms "The structure of a commercial bank and the organizational foundations of its activities", on the basis of the analysis of which it is concluded that credit organizations, in the course of banking activities, also carry out public-law functions. Commercial banks in the economic system are responsible for fulfilling the functions of a financial intermediary in relations between various economic entities. As part of this, banks carry out active and passive operations, including providing loans, accepting household deposits and deposits of organizations in the financial and non-financial sectors of the economy, settlement and cash services, operations with securities, foreign exchange and other operations associated with multiple risks. The current conditions for the development of the banking system of Russia are unstable and unstable, which leads to the formation of various crisis phenomena that negatively affect the financial condition of commercial banks and their customers. The purpose of this article is to study the structure of a commercial bank and the organizational foundations of its activities. As research methods, systematization of materials, analysis of bibliographic sources and other materials were used. As a result, the problem of the organizational activities of the banking system is becoming increasingly important.

Keywords: bank loan, lending, individuals and legal entities, enterprise, financing.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами. В настоящее время банковская система имеет современную мощную систему развития, включающую товарные и финансовые рынки в своем круге взаимодействия всех участников внутреннего и внешнего рынка государства. Организационная форма в таких условиях современных играет важную роль для формирования успешного бизнеса в банковской среде. Сегодня существует множество различных форм финансовых и кредитных учреждений, передовые новые информационные услуги и методы информационных видов обслуживания клиентов банковских услуг. Именно по этой причине необходимо иметь гибкую структуру банка для того, чтобы отвечать современным вызовам банковской системы [1].

На данный момент в мире существуют множество преград, барьеров и санкций, которые не позволяют в полной мере эффективно использовать отечественным кредитным организациям свой экономический потенциал. Борьба за каждый рынок внутри страны и за ее преде-

лами стала ещё жестче, что требует необходимых дополнительных ресурсов от кредитных организаций [2].

Непосредственно, отдаленность мирового капитала передовых западных стран создает большие препятствия для маневренности своих предлагаемых услуг отечественным банкам на мировой арене капитала. Однако, помимо внешних факторов, также существуют преграды со стороны ужесточенного контроля в последние годы со стороны Банка России, которые принял новую политику очищения и оздоровления кредитных организаций [3].

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью данной статьи является проведение анализа современной структуры коммерческого банка и организационные основы его деятельности на современном этапе банковской системы Российской Федерации.

Для достижения этой цели поставлены и решены следующие задачи:

- обзор публикаций по вопросу структуры коммерческих банков в России.
- изучена основная терминология необходимая для

достижения поставленной цели.

- анализ современного состояния общей структуры коммерческих банков и их организационной основы в России.

- определены перспективы развития кредитования организационной структуры коммерческих банков в России.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Кредитная организация - это юридическое лицо, которое имеет право вести банковскую деятельность и основной целью деятельности которой является получение прибыли на основании специальной лицензии Банка России. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России.

Начнем с того, что банк - это в первую очередь юридическое лицо и коммерческая организация, то есть основная цель деятельности - извлечение прибыли. Банк может быть создан только в организационно-правовой форме хозяйственных обществ, это общество с ограниченной ответственностью и акционерное общество.

С точки зрения корпоративного законодательства организационно-правовая форма предоставляет различные права участия акционерам/участникам обществ, процедуру регистрации хозяйственного общества, проведения корпоративных собраний (годовые, внеочередные общие собрания акционеров и участников и т.д.), требования к наличию совета директоров [4].

Если все упростить, то общество с ограниченной ответственностью проще управляется с точки зрения законодательства, но процедура совершения сделок участниками и акционерами банка все равно требует согласия Центрального Банка, как и назначение Генерального директора.

Осуществление банками публично-правовых функций свидетельствует, что банковская деятельность направлена на защиту государственных интересов.

Реализация банком публично-правовых обязанностей и функций вытекает из особенностей банковской деятельности, а, именно, из того, что она не может осуществляться вне банковской системы. Поэтому «забота о здоровье» банковской системы, правопорядка в ней имманентно присуща банковской деятельности, поскольку без правопорядка в банковской системе цель получения прибыли не может быть достигнута вообще либо при ее достижении возникнут нежелательные издержки для общественных интересов [5-12].

Следовательно, публичная функция присуща именно самому кредитной организации с учетом особенностей банковского бизнеса в России [13, 14].

Непосредственно, организационная структура кредитных организаций должна иметь удобную модель для реализации выбранной стратегии банка в ближайшие годы. Именно поэтому необходимо заранее планировать цели и тактику коммерческой организации для реализации всех своих сильных сторон, одновременно нивелировав свои слабые стороны. Правильно подобранная организационная структура банка позволяет выиграть у своих прямых конкурентов в банковском секторе.

Примерную организационную структуру условного банка можно продемонстрировать на рисунке 1.

На рынке банковских услуг коммерческих банков осуществляет следующие виды операций: привлечение во вклады денежных средств и юридических лиц до востребования и на определенный срок, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, выдача банковских гарантий.

Банком реализуется программа по привлечению клиентуры из числа физических и юридических лиц, предоставляется широкий спектр услуг по эффективному размещению капитала, в том числе, разработана и успешно внедряется система гибких высокодоходных процентных ставок по срочным вкладам в рублях и иностранной валюте. Число открываемых срочных вкладов физических лиц неуклонно растет. Банком предлагается широкий спектр услуг в области осуществления платежей и кредитования. Тарифы по оказанию банковских услуг и процентные ставки по кредитам банка являются достаточно конкурентоспособными в сравнении с аналогичными показателями других коммерческих банков Северо-Кавказского региона [15].



Рисунок 1 - Организационная структура Условного банка (Осуществление выбора по кредитному виду.

URL: <http://sroki-uplaty-nalogov.ru/kredit-dlya-malogo-biznesa.php>)

В настоящее время банковский рынок имеет тенденцию к консолидации всех активов в руках крупных банков на долю которых выпадает 40 %, что наглядно показывает о наращивание влияние больших игроков перед мелкими игроками банковской сферы. Около 40 % принадлежат половине от общего количества мелких и средних банков в России. Борьба за выживание и наращивание активов должна оказать положительный эффект здоровой конкуренции по оценкам различных экспертов и самого Банка России. Оздоровительная политика диктует моду предоставления новых видов банковских услуг и индивидуального подхода к каждому своему клиенту со стороны мелких и средних банков, что позволяет обычным потребителям банковских услуг получать высокого качества сервис услуг с применением современных мировых технологий. Банковская система обладает долгосрочной перспективной реализацией большого потенциала с помощью применения информационных технологий и новых видов услуг, что лишь подчеркивает большую привлекательность для инвесторов в поисках ещё не полностью реализованного потенциала охвата новых клиентов банковских услуг. Непосредственно, банковский рынок Российской Федерации будет структурно привлекательным не только до конца 2019 года, но и в последующие 5 - 10 лет.

Благодаря этому динамично увеличивается количество клиентов банка из числа юридических лиц и частных предпринимателей [16].

Постоянно совершенствуются технологии организации обслуживания клиентов. В числе предлагаемых услуг также дилерские и депозитные услуги на рынке ценных бумаг, консультирование по вопросам законодательства. В Банке имеется собственная служба инкассации, обеспечивающая сохранность и доставку денежной наличности. Одним из важнейших направлений работы для Условного банка является проведение кредитных операций.

На данный момент общий объем кредитного профиля составляет более 10 млн. рублей. В структуре кредитного портфеля наибольший удельный вес приходится на - кредиты, предоставляемые субъектам хозяйственной деятельности.

ВЫВОДЫ

Выводы исследования. Благодаря взвешенной кредитной политике, качество кредитного портфеля соответствует принятым банковским нормам. В условиях кризисной экономической ситуации и продолжающегося роста неплатежей, и в соответствии со сложившейся в банке практикой кредитования, особое внимание уделяется целевому использованию, надежности и возвратности кредитных вложений [17].

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении.

Таким образом, на сегодняшний день банк способен предложить клиенту около двухсот видов различных банковских услуг и продуктов. Грамотная банковская политика, направленная на диверсификацию транзакций, позволяет кредитным организациям удерживать своих клиентов и приобретать новых, а также поддерживать прибыльность даже в худшем экономическом цикле на рынке. Однако не все банковские операции пользуются спросом ежедневно.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г.) // Справочно-правовая система «Консультант – плюс»
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. // Справочно-правовая система «Консультант – плюс».
3. О Центральном банке Российской Федерации (банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. // Справочно-правовая система «Консультант – плюс».
4. Гаранина Е.Н. Формирование рискованной стратегии как фактор повышения финансовой устойчивости коммерческого банка / Е.Н. Гаранина / Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. – № 7. – С. 123-126.
5. Просалова В. С., Смольянинова Е. Н. Роль стратегии в стратегическом управлении кредитной организацией / В.С. Просалова, Е.Н. Смольянинова / Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 12-1. – С. 145-148.
6. Курилова А.А. Теоретические основы управления кредитными рисками в коммерческом банке // Вестник НГИЭИ. 2015. № 7 (50). С. 43-50.
7. Кривошапова С.В., Саласкина И.Д., Зайцева Е.Ю. Оценка кредитного потенциала банков России // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 131-135.
8. Андриусин С.А., Бурлачков В.К., Рубинштейн А.А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. № 3 (43). С. 30-42.
9. Ковалева Э.Р., Фукина С.П. Оценка деятельности банка России как мегарегулятора на страховом рынке // Балканско научно обозрение. 2019. Т. 3. № 1 (3). С. 97-100.
10. Новиков А.С. Экономико-правовой анализ природы Центрального банка РФ // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 230-232.
11. Донецкова О.Ю. Банковский сектор: современное состояние, проблемы, перспективы // Научен вектор на Балканите. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 97-99.
12. Зайцев Д.В., Шамаева О.Ю., Шведов Н.А. Определение теоретического распределения для вероятностей приходов клиентских платежей в банк // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2019. Т. 8. № 3 (47). С. 30-35.
13. Организационно-правовые основы функционирования центрального банка. URL: <https://vivliophica.com/articles/education/374366> (дата обращения 29.09.2019)
14. Осуществление выбора по кредитному виду. URL: <http://sroki-uplaty-nalogov.ru/kredit-dlya-malogo-biznesa.php> (дата обращения 29.09.2019)
15. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 29.09.2019)

16. Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология. М.: КНОРУС: ЦИПСР. – 2017. – С. 312.

17. Узденов Ш.Ш. К вопросу о перспективах развития организационно-правовых основ банковской системы Российской Федерации // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. С. 1-4

Статья поступила в редакцию 29.01.2020

Статья принята к публикации 27.05.2020