

www.diplomstudent.net

**Профессиональная
помощь
в написании
всех видов
работ
для
студентов
вузов**



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Общая характеристика деятельности предприятия ЗАО «Банк Русский стандарт»	5
2. Организационная структура ЗАО «Банк Русский стандарт»	6
3. Характеристика услуг и банковских продуктов ЗАО «Банк Русский стандарт»	12
4. Существующая система продвижения банковских продуктов ЗАО «Банк Русский стандарт»	21
5. Анализ финансового состояния ЗАО «Банк Русский стандарт»	23
5.1. Анализ структуры капитала банка ЗАО «Банк Русский стандарт»	23
5.2. Анализ банковской ликвидности ЗАО «Банк русский стандарт»	30
5.3. Анализ экономических показателей ЗАО «Банк Русский Стандарт»	35
6. Факторы, оказывающие негативное влияние на продвижение банковских продуктов ЗАО «Банк Русский Стандарт»	38
7. Мероприятия, направленные на увеличение объемов продаж банковских продуктов ЗАО «Банк Русский Стандарт»	40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	42
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	43
ПРИЛОЖЕНИЯ	47

ВВЕДЕНИЕ

Реализация товаров и услуг - важнейший этап деятельности любого предприятия, работающего в условиях рынка. Банковское дело как вид предпринимательской деятельности не составляет исключения. Целью политики руководства банка и работы всех его служб является привлечение клиентуры, расширение сферы сбыта своих услуг, завоевание рынка и, в конечном счете, - увеличение получаемой прибыли. Средствами достижения данной цели являются инструменты банковского маркетинга.

Содержание и цели маркетинговой деятельности существенно изменились в последние годы под влиянием резко усиливающейся конкуренции на финансовых рынках и меняющихся отношений между банками и клиентурой. Маркетинговая стратегия предполагает первоочередную ориентацию банка не на свой продукт как таковой, а на реальные потребности клиентуры. Поэтому банковский маркетинг предполагает тщательное изучение рынка, анализ меняющихся склонностей, вкусов и предпочтений потребителей банковских услуг.

Российские банки открывают все больше и больше филиалов, отделений, точек продаж. Но погоня за количеством не всегда приводит к желанному результату - росту качественных и объемных показателей банковского бизнеса, финансовому результату, адекватному понесенным затратам. Как заставить точки продаж продавать, то есть осуществлять ту единственно важную функцию, для которой они были созданы- этот вопрос актуален в той или иной мере для всех банков.

Местом прохождения практики является филиал банка «Русский Стандарт» расположенный в г. Санкт-Петербурге. Целью отчета по практике является изучить деятельность банка и предложить мероприятия, направленные на совершенствование деятельности банка.

1. Общая характеристика деятельности предприятия ЗАО «Банк Русский стандарт»

ЗАО «Банк Русский Стандарт» - это ведущий частный Банк на рынке кредитования населения, является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на основании Устава, прил.1, Закона «Об акционерных обществах», гражданского и налогового законодательства РФ и др. нормативно-правовыми актами. ЗАО «Банк Русский Стандарт» основан в 1999 году. Основным акционером Банка является холдинговая компания ЗАО «Компания «Русский Стандарт». Сегодня Банк - один из крупнейших национальных финансовых институтов федерального значения.

ЗАО «Банк Русский Стандарт» придерживается самых высоких стандартов корпоративного управления и корпоративной этики. Менеджмент Банка следует международным принципам управления и прозрачности ведения бизнеса. Управленческая структура Банка, политика и бизнес-процессы построены таким образом, чтобы обеспечить эффективность и прозрачность принятия решений и осуществления бизнес-процессов. Залог успеха - команда высокопрофессиональных менеджеров, обладающих богатым опытом работы в российской финансовой системе. Сотрудники Банка нацелены на предоставление максимально открытого доступа к финансовым услугам и наилучшего уровня сервиса. ЗАО «Банк Русский Стандарт» реализует кредитные программы для населения более чем в 1200 населенных пунктах страны.

В настоящее время региональная сеть обслуживания клиентов Банка Русский Стандарт состоит из более 400 отделений, офисов и представительств. Отделения банка расположены в различных городах, табл.1, прил. 2. Сеть банкоматов Банка насчитывает около 2100 приемных банкоматов и около 400 банкоматов по выдаче наличных. ЗАО «Банк Русский Стандарт» уже более 10 лет определяет развитие рынка доступных

финансовых услуг для широких слоев населения. Основная задача Банка - демонстрация новых стандартов бизнеса в соответствии с идеологией «Русский Стандарт», рис.1.

Управленцы банка убеждены, что сочетание лучшего международного опыта корпоративного управления и высочайшего уровня квалификации команды профессионалов является важным конкурентным преимуществом, которое будет способствовать развитию ЗАО «Банка Русский Стандарт» в качестве ключевого игрока национальной финансовой системы.

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка представлен в прил.3. Реквизиты и лицензии банка представлены в прил.4.

2. Организационная структура ЗАО «Банк Русский стандарт»

Рассмотрим структуру управления банком «Русский стандарт». Организационная структура банка определяется двумя основными моментами - структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб. Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций.

Определение структуры управления банком предусматривает выделение органов управления, утверждение их полномочий, ответственности и взаимосвязи при осуществлении основных банковских операций. Общие подходы к структуре управления банком определяются банковским законодательством. Вместе с тем многие вопросы структуры управления коммерческий банк вправе решать самостоятельно.



Рис.1. Миссия ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ».

На структуру управления банком решающее влияние оказывают правовая форма мобилизации собственного капитала банка (акционерная, паевая и т.д.) и организационное построение банка (степень развития его сети и его самостоятельность). Так, при акционерной форме образования собственного капитала для получения права полного контроля и управления банком необходимо иметь определенную сумму акций, достаточную для владения контрольным пакетом. Независимо от формы организации собственного капитала банка право управления банком должны иметь его учредители. Такое право реализуется путем непосредственного участия в органах управления банка. Основным (высшим) органом управления банка является собрание акционеров (пайщиков) банка, рис.2.

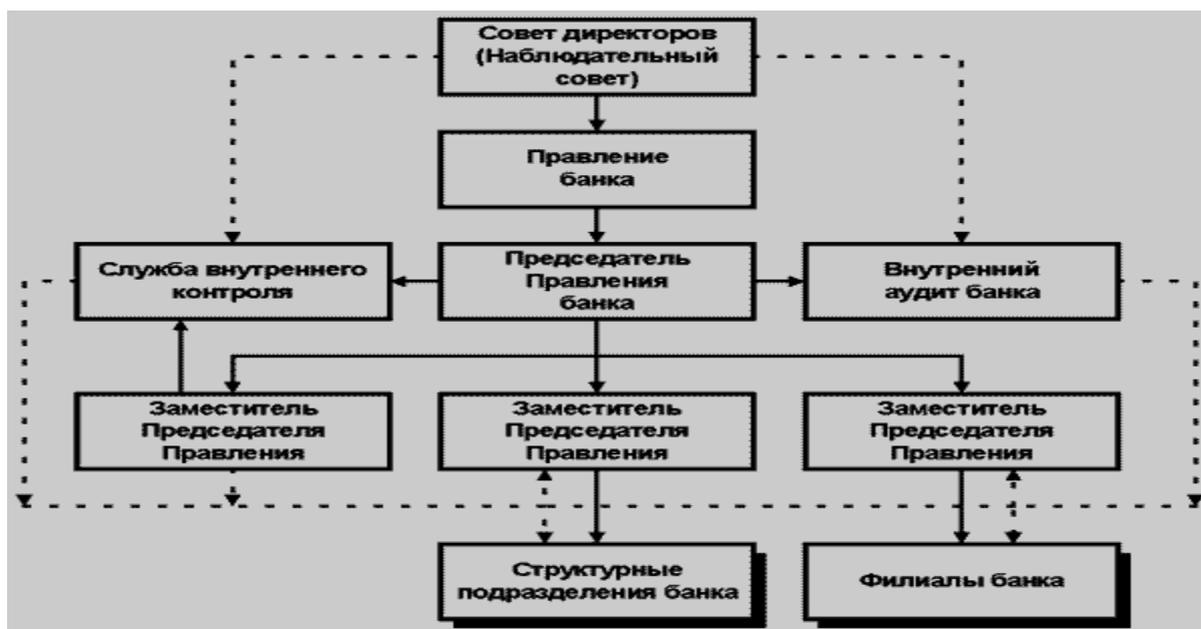


Рис.2. Структура управления банком «Русский стандарт».

Основной орган управления банка решает стратегические задачи деятельности банка, а именно: принимает решение об основании банка; утверждает акты, документы деловой политики банка; принимает устав банка; рассматривает и утверждает отчет о работе банка; рассматривает и утверждает результаты деятельности банка и принимает решения об использовании полученной прибыли или о покрытии убытков; принимает решения в части формирования фондов банка; выбирает членов

исполнительных и контрольных органов в банке и выбирает директора (председателя правления) банка.

Высший орган управления коммерческого банка реализует свои функции и задачи непосредственно через исполнительные, а также контрольные органы, которые целиком подотчетны ему. Исполнительные и контрольные органы банка должны быть укомплектованы высококвалифицированными банковскими работниками. Председатель правления банка в соответствии с уставом избирается высшим органом управления банка и является членом его исполнительного органа. Права, обязанности и ответственность председателя правления банка утверждаются уставом банка. Председатель правления банка: представляет банк; исполняет решения высшего органа управления банка, заботится об их проведении в жизнь; поддерживает инициативу работников банка и вносит предложения по совершенствованию деятельности банка; организует и руководит трудовым коллективом банка; отвечает за законность работы банка перед органом управления банка. Контрольный орган банка должен контролировать деятельность банка через исполнительные органы, директора банка, кредитные и другие специальные службы и представлять самостоятельный отчет и свои предложения по дальнейшему совершенствованию деятельности банка.

Для общего руководства работой банка, а также наблюдения и контроля за работой правления и ревизионной комиссии банка собрание акционеров избирает совет банка (правление) обычно со сроком полномочий до 5 лет. Количество членов совета банка определяется общим собранием акционеров. Члены совета из своего состава большинством голосов выбирают председателя совета банка и его заместителей. Члены совета банка не могут быть одновременно членами правления или членами ревизионной комиссии банка. Совет банка решает стратегические, задачи управления и развития деятельности банка, его заседания проводятся не реже одного раза в

год. В своей работе совет руководствуется действующим законодательством и нормативными актами. Совет банка: определяет направление деловой политики банка, расширение масштаба и круга операций в зависимости от определенных экономических условий, размеры процентных ставок и дивидендов; устанавливает в соответствии с действующим законодательством и интересами ликвидности и прибыльности структуру привлекаемых пассивов и их размещение, предел допустимой задолженности банка в стране и за границей; осуществляет контроль за работой правления и ревизионной комиссии банка; утверждает годовой баланс и распределение полученного дохода; внутрибанковские инструкции; решает вопрос об открытии филиалов и представительств банка; осуществляет контроль за выполнением проводимой банком кредитной и инвестиционной политики; избирает председателя банка, его заместителей, назначает других руководящих лиц в банке и его отделениях; утверждает постоянно действующие комитеты и избирает их членов.

Члены совета несут личную ответственность за нарушение законодательных актов, регулирующих деятельность банка; за убытки в результате принятия некомпетентных решений; за выполнение операций, не предусмотренных уставом банка.

Организационную структуру банка формируют подразделения (управления) и службы, рис.3. Управления банка сформированы с учетом классификации, банковских операций по функциональному назначению. Более подробная характеристика функциональных подразделений банка рассмотрена в прил.5.

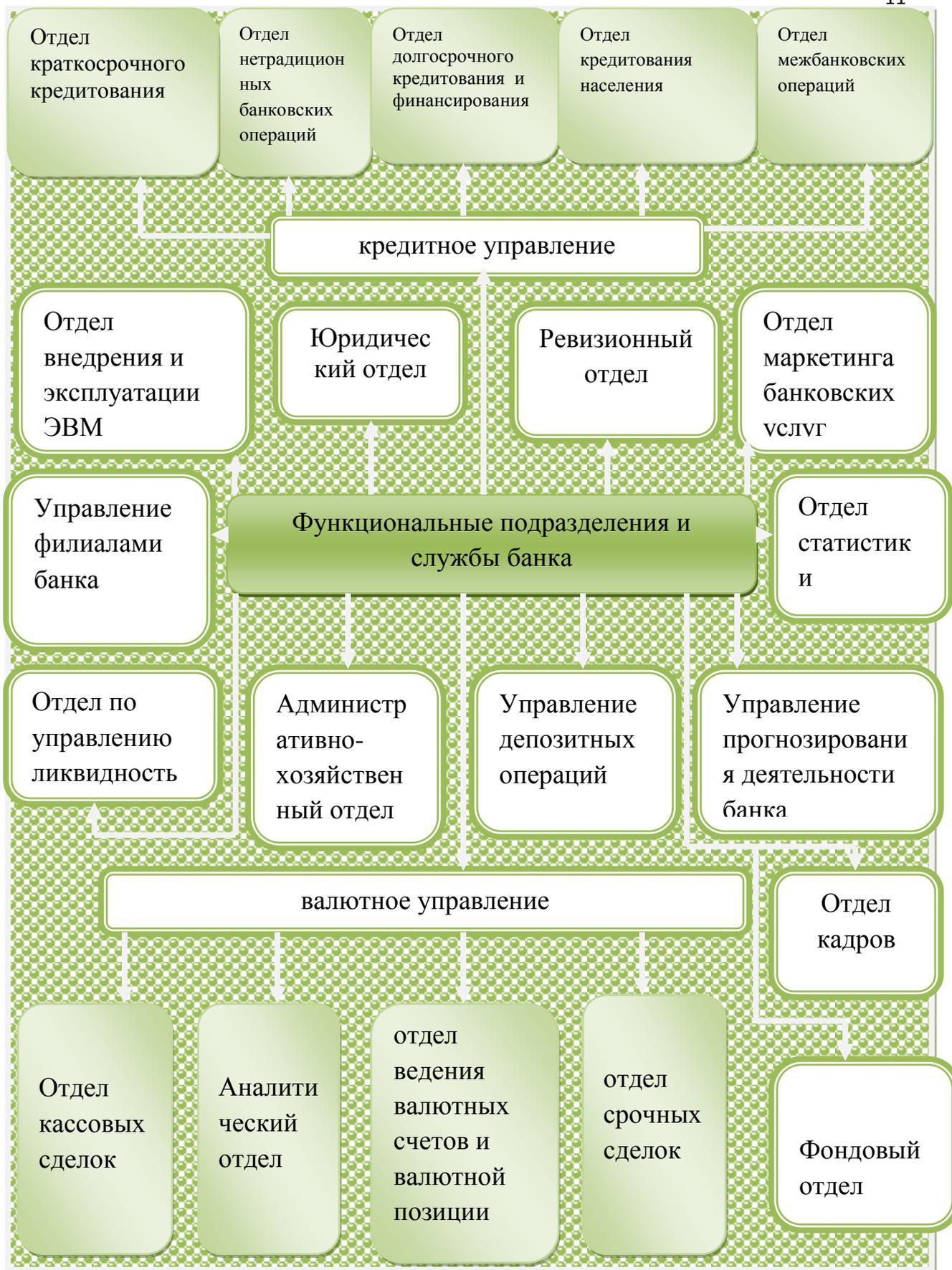


Рис.3. Функциональные подразделения и службы банка «Русский стандарт»

3. Характеристика услуг и банковских продуктов ЗАО «Банк Русский стандарт»

В соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций №2289, Банк имеет право на: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеперечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки: выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли банка «Русский Стандарт»: успешное развитие потребительского кредитования в Москве и регионах России; совершенствование процедур управления рисками и операционными затратами; качественный рост предложения и развитие сервисных функций; расширение спектра банковских продуктов.

Таким образом, Банк предлагает весь спектр розничных услуг для самого широкого круга клиентов, выдает кредиты и принимает вклады любой величины, обеспечивает круглосуточное управление счетами, а также многое другое, рис.4. Подробно ассортимент услуг, предоставляемых банком «Русский Стандарт» представлен в прил.6.

Банк «Русский Стандарт» предоставляет достаточно большой выбор вкладов. Это и вклады в рублях, в долларах США, евро. Все они отличаются сроком вклада, суммой вклада, процентами по вкладу, рис.5. Так, по рис.5 видно, что банк предоставляет виды депозитов: вклады «РС» и «Русский Стандарт». По каждой группе вкладов предоставляется 11 и 12 разновидностей размещения средств на депозитах. Таким образом, за счет увеличения разновидностей депозитов, более выгодных условий для размещения денежных средств, банк постоянно наращивает объемы в этом секторе.

Одним из основных видов услуг банка, как было описано выше, является кредитование. ЗАО «Банк Русский Стандарт» является надежной финансовой организацией, предлагающей возможность оформить кредитные продукты более чем в 1200 населенных пунктах страны. За несколько лет клиентами банка стали более 23 миллионов человек, выпущено 26 миллионов банковских карт, а сумма предоставленных кредитов превысила 30 миллиардов долларов. ЗАО «Банк Русский Стандарт» предлагает воспользоваться потребительским кредитом для приобретения товара и потребительским кредитом для личных нужд, сумма которого перечисляется на счет банковской карты.



Рис.4. Виды услуг Банка «Русский Стандарт».



Рис.5. Виды депозитов банка «Русский Стандарт»

Основные виды кредитов, предоставляемые банком являются следующие: потребительский кредит; потребительский кредит для Почетных клиентов; потребительский кредит 24%; потребительский кредит Плюс; потребительский кредит для приобретения Товара, рис.6. Особенности кредитов, предоставляемых банком «Русский Стандарт» представлены в прил.7.

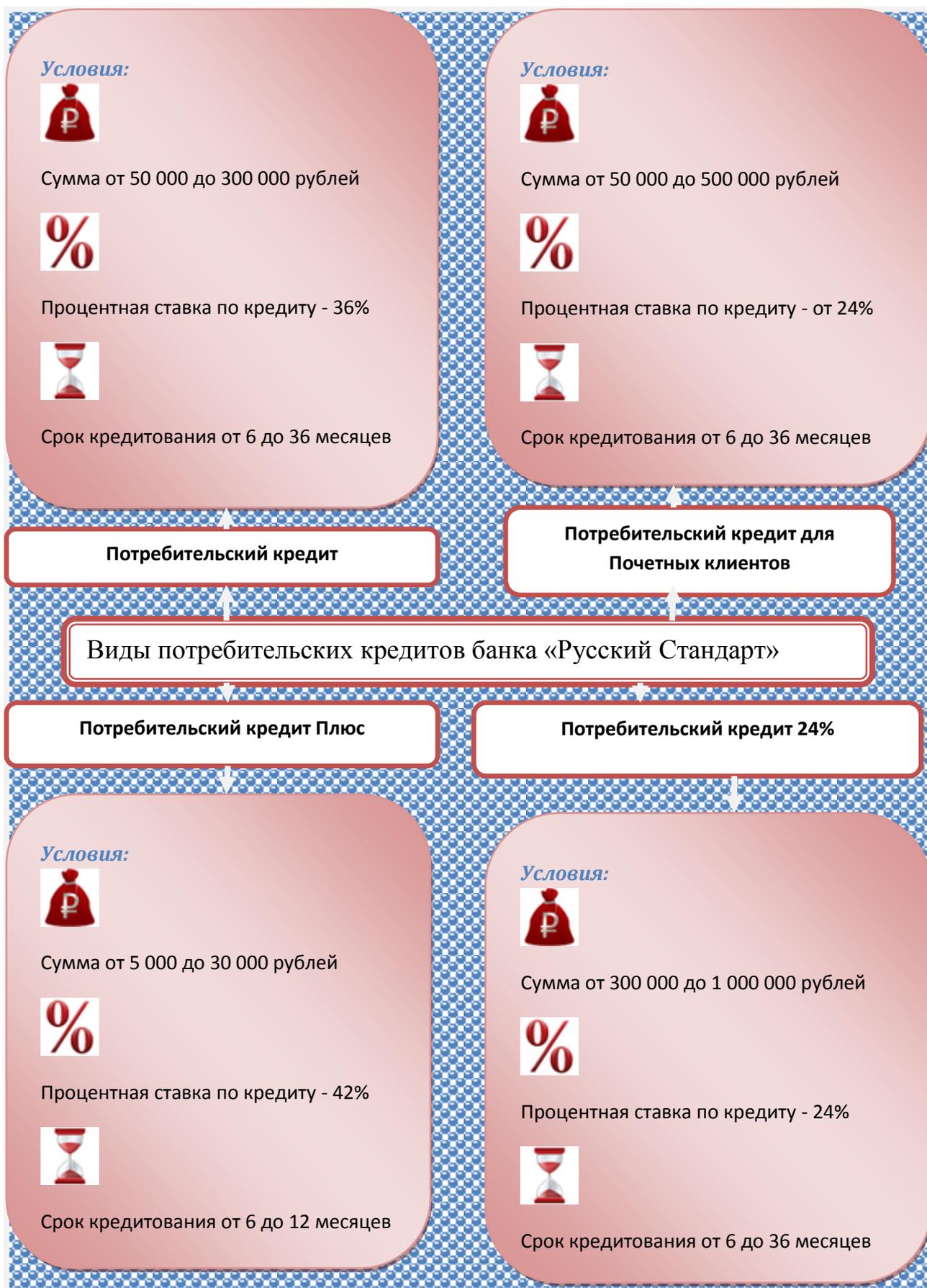


Рис. 6. Виды потребительских кредитов банка «Русский Стандарт».

В последнее время в банке «Русский Стандарт» активное развитие получили банковские карты. Карта Банка Русский Стандарт - не просто карта! С банковской картой Банка Русский Стандарт клиент экономит на расходах и приумножает собственные средства. С картами «Банка Русский Стандарт» можно: оплачивать Интернет, услуги ЖКХ и сотовой связи в банкоматах Банка Русский Стандарт без комиссии и экономить собственное время, не стоя в очереди. Контролировать расходы — с помощью услуги SMS-сервис, а также бесплатных услуг Инфо M@IL и Интернет-банкинг клиент всегда будет в курсе того, когда, где и сколько он потратил.

Воспользоваться скидками до 30% в торгово-сервисных предприятиях по всей России от программы «Клуб скидок». Динамика выпущенных карт «Банка Русский Стандарт» с 2011-2013 г.г. представлена в табл. 1.

Таблица 1

Динамика выпущенных карт банком «Русский Стандарт» с 2011-2013 г.г.

показатели	2011	2012 г.	2013 г.	Отклонение 2013 г. от 2011 г.
выпущено кредитных карт	25,6млн. штук	26,5 млн. штук	29,8 млн. штук	+4,2
Из них международные кредитные карты, штук	23,7 млн. штук	24,6 млн. штук	27,8 млн. штук	+4,1
Из них международные кредитные карты, доля, %	92,5	92,8%	93,5	+1,0

Таким образом, за анализируемый период наблюдается увеличение числа выпущенных карт на 4,2 млн. штук, из них 4,1 млн. штук прирост за счет международных кредитных карт. В настоящий момент банк предоставляет следующие виды карт, табл. 2.

Таблица 2

Ассортимент карт, выпускаемых банком «Русский Стандарт»

№ п/п	Группа карт	наименование
1	Русский Стандарт	<ol style="list-style-type: none"> Русский Стандарт – Visa – FIFA Голд- Проект приурочен к Чемпионату Мира по футболу FIFA 2010. Русский Стандарт – Visa – FIFA Классик- Проект приурочен к Чемпионату Мира по футболу FIFA 2010

		<ol style="list-style-type: none"> 3. Русский Стандарт – УНИКС- Совместная карта Банка 4. Русский Стандарт и Баскетбольного клуба УНИКС 5. Русский Стандарт Голд- Подчеркните свой статус с кредитной картой «Русский Стандарт Голд». 6. Русский Стандарт Классик- Карта на каждый день 7. Русский Стандарт- Ваш первый шаг в мир кредитных карт. 8. Кредит в кармане 9. Банк в кармане- Удобный финансовый инструмент, позволяющий рационально управлять собственным бюджетом. 10. Мировой клуб- Делайте покупки и получайте подарки в магазинах МИР! 11. Империя 12. Виртуальная предоплаченная карта 13. Подарочная предоплаченная карта 14. Проверка платежного лимита предоплаченной карты
2	<p>American Express</p> 	<ol style="list-style-type: none"> 1. American Express® Credit Card- Карта для ежедневных покупок. Карта оформляется только по приглашению Банка 2. American Express® Gold Credit Card- Гибкий финансовый инструмент для путешественников. Карта оформляется только по приглашению Банка. 3. Aeroflot MasterCard Standard- Мили быстрее – путешествия ближе! 4. American Express® Card- Ваша финансовая свобода и гибкость в расходах. 5. American Express® Gold Card- Престижная карта для требовательного путешественника. 6. American Express Platinum Card- Мир достойный вашего положения 7. British Airways American Express Premium Card- Незаменимый спутник для деловых людей. 8. Transaero American Express Classic Card- Бесплатные полеты по всему миру с авиакомпанией Трансаэро. 9. Transaero American Express Gold Card- Ваш путь к бесплатным полетам с авиакомпанией «Трансаэро». 10. Transaero American Express Platinum Card- Ваш быстрый путь к бесплатным полетам. 11. Aeroflot American Express® Classic Card- Мили быстрее – путешествия ближе! 12. Aeroflot American Express® Gold Card- Ваш путь к бесплатным полетам с авиакомпанией «Трансаэро». 13. Aeroflot American Express® Premium Card- Мили быстрее – путешествия ближе!
3	<p>Карты Малина</p> 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Комплект карт Malina Classic Cards 2. Комплект карт Malina Gold Cards 3. Malina MasterCard Standard Debit Card

4	Карты МТС 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Комплект карт МТС Классик 2. Комплект карт МТС Премиум 3. Карта МТС Дебетовая
---	--	--

По данным табл. 2. видно, что наибольший ассортимент карт «Русский Стандарт» их насчитывается 14 наименований. Также немногим меньше в ассортименте насчитывается карт American Express, их число составляет 13 наименований. Карты МТС и карты Малина выпускаются в небольшом ассортименте, а именно по 3 вида. Все карты имеют различные преимущества. Карты Банка Русский Стандарт обладают рядом дополнительных возможностей, например:

1.Накопительная бонусная программа Membership Rewards. За все покупки, совершенные с помощью карты, клиенту будут начисляться баллы по программе Membership Rewards, накопив достаточное количество которых, клиент сможет обменять на вознаграждения из Каталога.

2.Скидки и привилегии для держателей премиальных карт MasterCard: специально для лучших клиентов предоставляются приглашения на эксклюзивные мероприятия, улучшенный сервис, повышенные скидки в рамках программы MasterCard Избранное.

3.American Express Selects: с картами Банка Русский Стандарт доступны самые привлекательные предложения программы American Express Selectssm - от скидок до 20% в ведущих российских ресторанах до соблазнительных предложений модных торговых центров.

4.Программы для часто летающих клиентов. За все покупки, совершенные с помощью карты, вам будут начисляться бонусные баллы или мили по программам «Трансаэро Привилегия», «British Airways Executive Club» или «Аэрофлот-Бонус», накопив достаточное количество которых, клиент может обменять их на премиальный билет.

5. Услуги по организации путешествий. Специалисты Службы по организации путешествий возьмут на себя заботу обо всем — от заказа авиабилетов, номеров в отелях до аренды автомобиля. Они не упустят ни одной мелочи, стараясь сделать ваше путешествие незабываемым.

6. Помощь в чрезвычайных ситуациях. Один телефонный звонок — и клиенту будет обеспечена медицинская и юридическая помощь, независимо от того, в какое время и в какой точке мира он находится. Помимо этого, с момента взлета вашего самолета начинает действовать бесплатная страховка от несчастного случая в дороге.

7. Защита покупок. Больше привилегий во время путешествий: покупки, совершенные с использованием карты Русский Стандарт, автоматически застрахованы на случай кражи или случайного повреждения, страховка действует в течение 90 дней со дня совершения покупки.

8. Страхование от дорожных неудобств. С картами Банка Русский Стандарт клиент застрахован от возможных дорожных неудобств, возникающих во время путешествия! Задержка/отмена авиарейса, задержка багажа, непреднамеренный отказ в посадке, пропуск стыковочного рейса или потеря багажа - все это не причинит столь сильного расстройств.

Еще одним видом услуг, которые предоставляет банк - это оплата услуг. В частности можно оплатить услуги: коммунальные платежи, мобильная Связь, городской телефон, междугородная, международная связь, телевидение, электроэнергия, интернет.

Банк «Русский Стандарт» осуществляет также денежные переводы. Можно отправлять денежные переводы в населенные пункты России и других стран мира в кратчайшие сроки, используя современные банковские технологии, гарантирующие скорость и безопасность перемещения ваших денежных средств. Процедура отправки и получения денежного перевода максимально упрощена. Все документы, необходимые для осуществления перевода, заполняет сотрудник Банка.

Банк «Русский Стандарт» предлагает приобрести дорожные Чеки American Express. Дорожные Чеки American Express – безопасная альтернатива наличным во время путешествий. Еще одной услугой банка является -платежи через терминалы . Банк «Русский Стандарт» для своих клиентов предоставляет различные дополнительные услуги: мобильный банк, Интернет-банк, страхование, «SMS-сервис».

Таким образом, рассмотренный выше анализ показал, что банк предоставляет большое количество услуг: осуществляет прием вкладов, выдает кредиты, предоставляет широкую программу по выдаче пластиковых кредитных карт, оказывает дополнительные услуги, услуги юридическим лицам и др.

4.Существующая система продвижения банковских продуктов ЗАО «Банк Русский стандарт»

Для стимулирования продаж Банк проводит различные акции. В 2010-2013 г.г. проводились следующие мероприятия, рис.7.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод, что основные факторы, повышающие объемы продаж и поддержание конкурентоспособности банка «Русский Стандарт» являются следующие:

-Широкий спектр услуг и новых банковских продуктов в секторе кредитования физических лиц.

-Значительная сеть подразделений Банка в регионах.

-Постоянное совершенствование клиентского сервиса, существенная модернизация технологии обслуживания клиентов и новые сервисные возможности.

-Развитая сеть розничного бизнеса в сегменте кредитования в точках продаж.



Рис.7. Акции, направленные на увеличение объемов продаж банковских продуктов ЗАО «Банк Русский Стандарт» с 2010-2013г.г.

-Простота и удобство получения кредита: принятие кредитного решения за 15 минут, оптимальный набор документов для получения кредита.

-Возможность бесплатного погашения через сеть приемных банкоматов.

-Круглосуточный телефонный информационно-справочный центр.

-Безупречная кредитная история перед кредиторами, позволяют рассчитывать на дальнейшее развитие международного сотрудничества с финансовыми институтами для привлечения ресурсов с невысокой стоимостью.

-Отсутствие ежемесячных комиссий по всем видам кредитов.

-Имеющиеся у Банка Русский Стандарт конкурентные преимущества позволяют сохранить лидерство во всех значимых для него сегментах рынка банковских услуг.

Стабильность бизнеса Банка в настоящее время и в среднесрочной перспективе обеспечивается последовательным и неуклонным наращиванием конкурентного преимущества в выбранной отрасли. Серьезные инвестиции в информационные технологии и маркетинговые исследования позволяют Банку создать высокое качество обслуживания и снизить издержки. Банк постоянно предлагает новые продукты, которые неизменно пользуются значительным вниманием потребителей. Выход на рынок конкурентов может вызвать некоторую коррекцию в имеющейся у Банка доли рынка, однако в среднесрочной перспективе этот вариант не представляется вероятным, так как накопленный банком опыт и технологическая вооруженность делают его позиции более чем устойчивыми в ближайшее время.

5. Анализ финансового состояния ЗАО «Банк Русский стандарт»

5.1. Анализ структуры капитала банка ЗАО «Банк Русский стандарт»

Баланс КБ(капитала банка) - это сводная итоговая таблица, в которой отражены обобщенные статьи, характеризующие пассивные и активные

операции на определенную дату. Балансы КБ подразделяются на годовые и промежуточные: полугодовые, квартальные, ежемесячные. Ежемесячно на 1-е число банк представляет баланс в главное управление ЦБ РФ.

Актив КБ: денежные средства, счета в ЦБ; средства в банках и кредитных учреждениях; вложения в ценные бумаги; кредиты предприятиям, организациям, населению; основные средства (ОС) и нематериальные активы (НМА); прочие активы. Пассив КБ: обязательства: средства ЦБ; средства банков и кредитных организаций; средства клиентов, включая вклады населения; выпущенные банком долговые обязательства; прочие обязательства; собственные средства: уставный капитал; прочие фонды и другие собственные средства; прибыль (убыток) за отчетный год; использование прибыли; нераспределенная прибыль (убыток).

Следует различать понятие «собственные средства» и «собственный капитал». *Первое понятие* обобщенное, включающее все пассивы банка, сформированные в ходе внутренней деятельности банка. *Собственный капитал* банка является величиной расчетной. Он может включать помимо определенных статей собственных средств и отдельные виды привлеченных средств, например, субординированный кредит, который приравнивается к собственным средствам в силу ряда причин: длительные сроки привлечения (не менее 5 лет) кредитор не может истребовать возврат суммы кредита ранее установленного срока выплата основной суммы долга производится после окончания срока действия договора.

Собственный капитал выполняет 3 основные функции:

1. защитная - служит источником выплаты средств по обязательствам банка в случае его ликвидации.

2. оперативная - формирование основных фондов, инвестирование, приобретение нематериальных активов за счет собственных средств.

3. регулирующая - участвует в расчете ряда экономических нормативов.

Фонды коммерческого банка составляют основу собственных средств. Каждый из них имеет определенное целевое назначение. Различаются также порядок и источники их формирования. Отправной точкой в организации банковского дела выступает уставный фонд. Кроме уставного фонда коммерческие банки формируют фонды специального назначения, к числу которых относят резервный фонд, фонд развития банка, фонд социальных выплат и т.д.

В отдельную группу следует выделить фонды банка, образование которых связано с различными внешнеэкономическими факторами. Это так называемые фонды переоценки. Значительную часть банковских ресурсов составляют привлеченные средства. Привлеченные средства - это средства, не принадлежащие банку, но временно участвующие в его обороте в качестве источников активных операций. Состав привлеченных средств можно представить в виде следующей схемы, рис.8.



Рис.8. Состав привлеченных средств банка.

Привлеченные средства банка формируются главным образом за счет депозитных операций. Депозитными называются операции банков по привлечению на счета денежных средств физических и юридических лиц на определенные сроки либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится 95 % всех пассивов.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на 3 основные группы:

До востребования - владельцы депозитов данного характера могут востребовать денежные средства без предварительного уведомления банка

Срочные - денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок;
Сберегательные вклады - характеризуются в основном отсутствием фиксированного срока хранения денежных средств, условия их хранения не предусматривают предупреждения банка об изъятии средств¹.

Привлекать средства юридических лиц коммерческие банки имеют право с момента своего образования. Для работы со средствами физических лиц может получить лицензию только финансово устойчивый банк, имеющий стаж работы продолжительностью не менее 2-х лет.

В РБ существуют ограничения по возможному объему средств, привлеченных коммерческими банками от физических лиц. Их максимальный размер ограничивается 100 % собственного капитала банка.

Рассмотрим структуру заемных средств банка. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнить также за счет заемных средств. К ним относятся:

- кредиты коммерческих банков
- кредиты Национального банка

Межбанковский кредит - это предоставление кредитных ресурсов банком-кредитором банку-заемщику. Межбанковский кредит может предоставляться в форме обязательств по векселям, депозиту, финансовому лизингу, активным остаткам по корреспондентскому счету. При выдаче межбанковского кредита кредитор изучает финансовое положение банка-заемщика, анализирует выполняет ли банк установленные экономические нормативы. Кредит предоставляется на договорной основе, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Значение межбанковского кредита заключается в том, что, путем перераспределения избыточных для некоторых банков ресурсы повышается эффективность кредитных ресурсов банковской системы в целом. Анализ баланса банка необходим при

¹ Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2013г.

установлении корреспондентских связей одного банка с другим, предоставлении кредитов и других межбанковских отношений. Задача анализа банка - установление надежности, платежеспособности банка, его способности покрывать возможные убытки за счет собственных средств. Баланс банка - средство рекламы для привлечения потенциальных клиентов и партнеров, средство банковского менеджмента.

Проведем анализ структуры капитала банка ЗАО «Русский Стандарт» на основании данных бухгалтерских балансов с 2011-2013 г.г. Структура активов представлена в табл.3.

Таблица 3

Структура активов банка «Русский Стандарт» с 2011-2013 г.г.

активы	2011 год		2012 год		2013 год		Отклонение 2013 г. от 2011 г.
	Сумма, т.р.	Доля, %	Сумма, т.р.	Доля, %	Сумма, т.р.	Доля, %	
Денежные средства	4132809	1,98	3346600	2,47	2840078	2,19	+0,21
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29980278	14,38	4487643	3,31	1734406	1,34	-13,04
Средства в кредитных организациях	12244402	5,87	914028	0,67	977909	0,75	-5,12
Чистая ссудная задолженность	137370603	65,89	88319168	65,12	80093907	61,95	-3,94
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8021208	3,85	23408712	17,26	28047532	21,69	+17,84
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3151428	1,51	538313	0,39	4743152	3,66	+2,15
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4644341	2,23	4121140	3,04	3568179	2,76	+0,53
Прочие активы	8934229	4,28	10491877	7,74	7273835	5,63	+1,35
Итого активов	208479298	100,0	135627481	100,0	129278998	100,0	-

Так по данным табл.3 видно, что в течении анализируемого периода наблюдается снижение суммы активов банка, в 2013 г. капитал составил 129278998 тыс. руб., тогда как в 2011 г. он составил 208479298 тыс. руб., а это в 2 раза больше, чем в 2013 г.

В целом по структуре наблюдается, что наибольшая доля в структуре активов приходится на чистую ссудную задолженность и составляет более 60% от общей суммы капитала. Так, в 2013 г. доля ссудной задолженности составила 61,95%, а это на 3,94% ниже, чем в 2011 г. Наблюдается снижение доля и по другим статьям актива баланса, кроме вложений в ценные бумаги и денежных средств. Так, доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи увеличилась на 17,84%, доля денежных средств составила 2,19%, а это на 0,21% выше чем в 2011 г.

Значительное снижение доли произошло по средствам кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, так в 2011 г. на их долю приходилось 14,38%, тогда как в 2013 г. доля составила 1,34%, а это на 13,04% ниже, чем в начале анализируемого периода.

Структура пассивов состоит из обязательств и собственных средств банка, табл.4.

Таблица 4

Структура пассивов банка «Русский Стандарт» с 2011-2013 г.г.

пассивы	2011 г., тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.	Отклонение 2013 г. от 2011 г., тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	47840000	15406675	0	-47840000
Средства кредитных организаций	21907064	4985712	4958919	-16948145
Средства клиентов (некредитных организаций)	92468425	79193265	91217924	-1250501
Вклады физических лиц	17199097	25829399	46224763	+29025666
Выпущенные долговые обязательства	13473391	9070893	4997548	-8475843
Прочие обязательства	5034595	3401061	3145763	-1888832
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1008821	340754	387680	-621141
Всего обязательств	181732296	112398360	104707834	-77024462
Средства акционеров (участников)	1272883	1272883	1272883	-
Эмиссионный доход	508204	508204	508204	-
Резервный фонд	190932	190932	190932	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-45967	146151	21014	+66981
нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	20913029	20913033	21110951	+197922

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3907921	197918	1467180	-2440741
Всего источников собственных средств	26747002	23229121	24571164	-2175838
Баланс	208479298	135627481	129278998	-79200300

При этом наблюдается снижение как собственных средств, так и обязательств банка на 2175838 тыс. руб. и 77024462 тыс. руб. соответственно. Снижение обязательств произошло по всем видам кредитов. Увеличение составили лишь вклады физических лиц, так на конец анализируемого периода сумма вкладов составила 46224763 тыс. руб., а это на 29025666 тыс. руб. больше по сравнению с показателем 2011 г.

Снижение источников собственных средств произошло за счет снижения неиспользованной прибыли банка на 2440741 тыс. руб. По средствам акционеров, резервному фонду и эмиссионному доходу показатели остались на прежнем уровне. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет показывают рост на 66981 тыс. руб. и 197922 тыс. руб. соответственно.

В табл.5. представлена структура капитала банка с 2011-2013 г.г.

Таблица 5

Доля в общей структуре пассивов банка «Русский Стандарт» с 2011-2013 г.г.

пассивы	2011 г.		2012 год		2013 г.		Отклонение 2013 г. от 2011
	Сумма, т.р.	Доля, %	Сумма, т.р.	Доля, %	Сумма, т.р.	Доля, %	
Всего обязательств	181732296	87,17	112398360	82,87	104707834	81,00	-6,17
Всего источников собственных средств	26747002	12,83	23229121	17,13	24571164	19,00	+6,17
Баланс	208479298	100,0	135627481	100,0	129278998	100,0	-

Наибольший удельный вес в общей структуре пассивов приходится на обязательства банка, табл.5. Так, доля обязательств составляет 81%, на долю источников собственных средств приходится всего 19%. Это свидетельствует о том, что банк имеет высокую зависимость от внешних источников финансирования, что нельзя оценить положительно.

5.2. Анализ банковский ликвидности ЗАО «Банк русский стандарт»

Ликвидность банка - его способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами. Обязательства банка складываются из реальных и условных.

В настоящее время Инструкцией ЦБ РФ от 16 января 2004г №110-И "Об обязательных нормативах банков" установлено 9 обязательных нормативов. Эти нормативы призваны контролировать деятельность банков по важнейшим направлениям, что следует из их распределения по следующим группам:

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);

нормативы ликвидности банка (Н2, Н3, Н4); (Н5-отменен);

нормативы кредитного риска банка (Н6, Н7, Н9, Н10.1);

норматив инвестирования собственных средств в доли (акции) других юридических лиц (Н12).²

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, а также ограничивает объем активных операций в зависимости от капитала.

² Белоглазова Г.Н. Аудит банков. М. 2013 г.

Норматив достаточности капитала банка определяется как отношение размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 установлено в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка: для банков с размером капитала не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 10%; для банков с размером собственных средств менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 11%.

Норматив мгновенной ликвидности банка Н2 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

Для выполнения норматива требуется, в основном, "замораживание" соответствующих сумм на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организаций развитых стран, а также в кассе банка, что сокращает активные операции банка, так как данные средства практически не приносят дохода. Норматив также стимулирует сокращение пассивов до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено с 1 апреля 2004 г. в размере 15% (уменьшение с 20%). Снижение норматива позволяет расширять активные операции.

Норматив текущей ликвидности банка Н3 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50% (снижение с 70%). Уменьшение норматива способствует увеличению активных операций.

Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года.

Увеличение максимально допустимого значения данного норматива позволило бы банку наращивать объем активных операций, в том числе инвестиций; аналогичный эффект вызвал бы отказ от уменьшения расчетной величины капитала на упоминавшиеся корректировки.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Норматив общей ликвидности банка Н5 регулирует (ограничивает) общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. В настоящее время норматив Н5 отменен.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к капиталу банка.

Норматив лимитирует кредитные операции банка, не позволяя среднему банку обслуживать крупного клиента и группу связанных заемщиков в части выдачи крупных (относительно капитала) ссуд.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 утверждено в размере 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Норматив ограничивает кредитные операции в отношении суммарной величины крупных кредитов (каждая ссуда - свыше 5% капитала).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 определено в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 установлено 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к капиталу банка.

Иногда инсайдеры также являются важнейшими клиентами банка, поэтому этот норматив подобно Н9.1 ограничивает активные операции.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 определено в размере 3%.

Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к капиталу банка.

Норматив Н12 конкретно регламентирует (ограничивает) именно инвестиционную деятельность банка, максимально допустимым значением

вложения в акции, приобретенные для инвестирования и частично для перепродажи в отношении к капиталу банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 утверждено в размере 25%.

Повышение максимально допустимых значений Н12 позволило бы увеличить инвестиции банка в реальный сектор экономики России.

Проведем анализ показателей ликвидности банка с 2008-2010 г.г. по данным ежеквартальных отчетов, табл.6. Формулы расчета банковской ликвидности представлены в прил.8

Таблица 6

Анализ показателей ликвидности ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»
с 2011-2013 г.г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, 2011 г.	Фактическое значение норматива, 2012 г.	Фактическое значение норматива, 2013 г.	Отклонения 2013 г. от 2011 г.
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.сепр)	19,08	23,31	17.33	-1,75
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	312,8	58,87	51.68	-261,12
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	219,95	173,37	92.31	-127,64
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	34,46	30,67	21.99	-12,47
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	Отменен	-	-	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,7	23,8	24.52	+3,82
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	136,44	58,93	59.05	-77,39
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	0	-	-	-
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0	0	0	

Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Мах 50%	0	0	22.92	+22.92
Н 10.1	Совокупная величина риска по инсайлерам	Мах 3%	1,09	0,81	1.,62	+0,53
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Мах 25%	0	0	22.92	+22.92

Так, по данным табл. 6 видно, что все показатели ликвидности находятся в норме, и не превышают нормативного значения. Произошло увеличение показателей ликвидности-Н6(максимальный размер риска на одного заемщика) на 3.82% и максимальный размер кредитов (Н9.1) увеличился на 22,92%. Тогда как в 2011-2012 г. он имел нулевое значение. Коэффициент использования собственных средств (Н12) увеличился на 22,92%, норматив составляет не более 25%, т.е. даны показатель находится в норме. Остальные показатели ликвидности показывают снижение.

В целом можно сказать, что банк придерживается нормативов ликвидности по всем показателям, это следует оценить положительно.

5.3. Анализ экономических показателей ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Проведем анализ экономических показателей, на основании данных отчета о прибылях и убытках и ежеквартальных отчетов с 2011-2013 г.г., табл.7.

Таблица 7

Анализ показателей прибыли и доходности банка «Русский Стандарт» с 2011-2013 г.г.

№ п/п	Наименование статьи	2011 год, тыс. руб.	2012 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.	Отклонения 2013 г. от 2011 г., тыс. руб.	Отклонения 2013 г. от 2012 г., тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего,	45 858 828	37 197 329	29 299 369	-16559459	-7897960
2	Процентные расходы, всего	11 878 651	13 528 507	9 401 791	-2476860	-4126716
3	Чистые процентные доходы(33 980 177	23 668 822	19 897 578	-14082599	-3771244

	отрицательная процентная маржа)					
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	416231	-2 696 127	-2 413 366	-2829597	+282761
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34 396 408	20 972 695	17 484 212	-16812196	-3488483
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16 292	21 012	157 687	+141395	+136675
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	227	+227	+227
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 645 102	-4 761 316	-352 183	-5997285	+4409133
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 701214	-380 481	-320 304	+8380910	+60177
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1 476 089	1 372 064	1 372 064	-104025
11	Комиссионные доходы	4 903 442	4 883 294	6 097 621	+1194179	+1214327
12	Комиссионные расходы	2 611 094	1 124 191	1 499 948	-1111146	+375757
13	Прочие операционные доходы	2 056 281	480 497	1 872 797	-183484	+1392300
14	Чистые доходы (расходы)	36 985 358	23 837 689	24 810 816	-12174542	+973127
15	Операционные расходы	31 316 242	22 434 376	19 574 346	-11741896	-2860030
16	Прибыль до налогообложения	5 669 116	1 403 313	5 236 470	-432646	+3833157
17	Начисленные (уплаченные) налоги	1 761 195	1 205 395	1380175	-381020	+174780
18	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 907 921	197918	2415755	-1492166	+2217837

Так, по данным табл.7 видно, что произошло снижение прибыли за отчетный 2013 г. на 1492166 тыс. руб. по сравнению с показателем 2011 г., а по отношению к 2012 г. наблюдается значительное увеличение прибыли. Так в 2012 г. она составляла 197918 тыс. руб., а это на 22217837 тыс. руб. меньше, чем в 2013 г. Это следует оценить положительно. Так как доходы в 2010 г. выросли практически на 1120,58%!

$$(2415755/197918) \times 100 = 1120,58\%, \text{ прирост } 1120,58 - 100\% = 1120,58\%$$

На такое увеличение повлиял рост доходов от переоценки иностранной валюты, которые увеличились на 8380910 тыс. руб., доходы от участия в

капитале других юридических лиц возросли на 1372064 тыс. руб., комиссионные доходы составили 6097621 тыс. руб., а это на 1194179 тыс. руб. больше, чем в 2011 г. чистые доходы от операций по ценным бумагам увеличились на 141395 тыс. руб. и составили в 2010 г. 157687 тыс. руб.

Произошло снижение по процентным доходам на 16559459 тыс. руб.

В целом деятельность банка можно назвать успешной, наихудшим экономическим показателем является 2012 г. Показатели ликвидности находятся в норме. Банк соблюдает внутренние нормативы ликвидности, разработанные и принятые в составе Политики управления ликвидностью, имеющей своей целью обеспечение своевременной и полной оплаты текущих обязательств Банка; готовности Банка к изъятию депозитов и вкладов; а также исполнения финансового плана с учетом минимизации рисков ликвидности. Контроль за мгновенной ликвидностью ежедневно осуществляют независимо друг от друга Казначейство Банка и риск-подразделение. Для управления текущей, долгосрочной и общей ликвидностью в Банке создан специальный коллегиальный орган - Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП собирается раз в неделю и рассматривает текущую ситуацию с ликвидностью, отклонение от плановых значений, прогнозные значения и принимает решения, необходимые для поддержания ликвидности Банка на оптимальном уровне.

Также для снижения рисков ликвидности Банком предпринимаются меры по диверсификации и увеличению дюрации привлеченных средств.

В Банке разработана эффективная система контроля за рыночными и кредитными рисками, использующая как методики, применяемые в мировой практике, так и собственные разработки.

Для оценки рисков по потребительским кредитам и кредитным картам Банк использует методику автоматизированной оценки кредитоспособности заемщика (система скоринга), адаптированную к особенностям российского рынка. По мере накопления опыта система постоянно совершенствуется, что

выражается в высокой эффективности управления кредитным качеством портфеля.

6. Факторы, оказывающие негативное влияние на продвижение банковских продуктов ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Общие тенденции развития рынка потребительского кредитования в 2011-2013 году:

Негативные: значительное сокращение объемов кредитования; рост объемов просроченной задолженности по кредитам; применение более серьезных процедур оценки заемщиков; сокращение присутствия Банков в торговых точках для снижения доли высокорисковых кредитов в структуре портфеля; увеличение процентных ставок, комиссий.

Позитивные: реализация мер государственной поддержки банковской системы и реального сектора экономики; рост конкуренции на рынке депозитов, наращивание Банками депозитного портфеля; диверсифицирование продуктовой линейки, рост высокотехнологичных клиентских услуг.

Вектор развития финансового сектора, в частности, рынка кредитования населения, целиком и полностью зависит от макроэкономической ситуации в стране. Возможное ухудшение ситуации в экономике страны, выраженное снижением доходов населения и потребления может оказать негативное влияние на развитие финансовых институтов, развивающих кредитные услуги для населения.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента связаны с общеэкономическими рисками, рис.9. Система управления риском в банке «Русский Стандарт» представлена в прил.9.

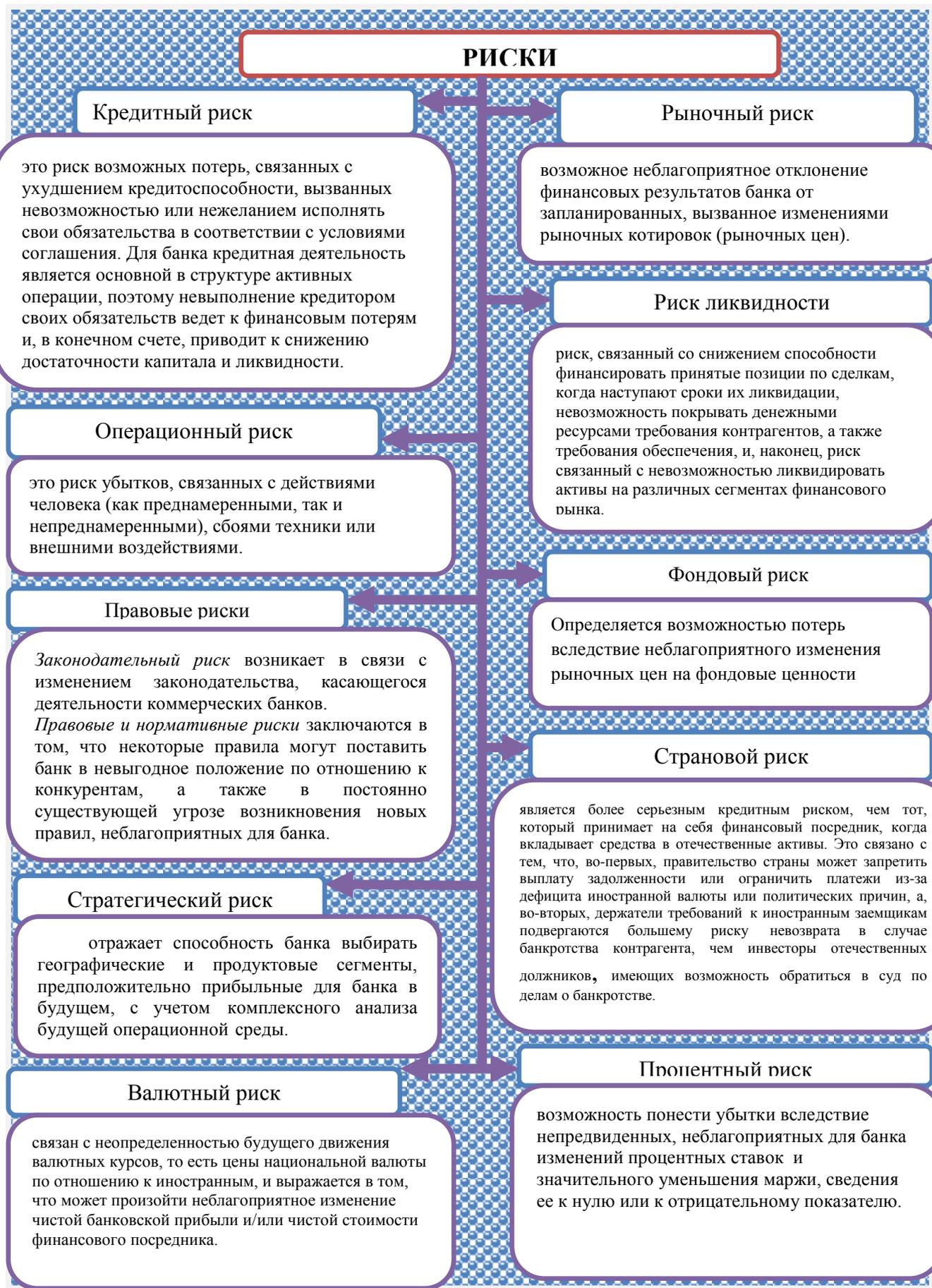


Рис.9. Классификация рисков, препятствующих развитию банка «Русский Стандарт».

Банку необходимо развивать бизнес за счет более сильных управленческих решений, что позволит сохранить лидирующие позиции на занимаемой нише.

7. Мероприятия, направленные на увеличение объемов продаж банковских продуктов ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Краткосрочными и среднесрочными мероприятиями банка «Русский Стандарт» (на 2014-2016 г.г.), направленные на увеличение объемов продаж банковских продуктов могут быть следующие:

- развитие системы кредитования физических лиц.
- развитие структуры портфеля кредитных карт.
- развитие системы страхования вкладов.

Таким образом, в перспективе на 2014-2016 г.г. основными мероприятиями банка направленными на увеличение объемов продаж являются, рис.10.

За счет совершенствования продвижения банковских продуктов, банк сможет увеличить показатели прибыльности и доходности. В долгосрочной перспективе для банка целесообразно проведение следующих мероприятий: расширение присутствия в регионах; совершенствование процедур управления рисками и операционными затратами; качественный рост предложения и развитие сервисных функций; расширение спектра банковских продуктов.



Рис.10.Мероприятия банка «Русский Стандарт» на 2014-2016 г.г., направленные на увеличение объемов продаж.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное выше исследование по банку «Русский Стандарт» показало, что банк является в целом успешным, занимает лидирующие позиции на рынке предоставления банковских услуг. Стабильность и процветание Банка являются результатом профессиональной работы, использованием лучшего мирового опыта и серьезным отношением к инвестициям в технологии массового обслуживания. Однако, несмотря на преимущества банка, были выделены и недостатки. Для их устранения целесообразно проведение различных мероприятий. В частности, долгосрочные мероприятия банка «Русский Стандарт», должны быть направлены на увеличение объемов продаж банковских продуктов, а именно: успешное развитие потребительского кредитования в Москве и регионах России ; расширение присутствия в регионах; совершенствование процедур управления рисками и операционными затратами; качественный рост предложения и развитие сервисных функций; расширение спектра банковских продуктов.

Краткосрочные и среднесрочные мероприятия банка «Русский Стандарт» (на 2014-2016 г.г.), должны быть направлены на увеличение объемов продаж банковских продуктов, за счет развития системы кредитования физических лиц; развитие структуры портфеля кредитных карт; развитие системы страхования вкладов. Эти мероприятия целесообразно осуществить за счет: развития системы страхования, новых программ кредитования, новых кредитных карт, стимулирования продаж посредством проведения акций и рекламной деятельности банка, изучения потребительского спроса путем опроса и анкетирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция РФ(Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г.(с изм. от 5 февраля 2014 г.);
2. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (с изм. и доп.от28 июня 2013 г.);
3. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (с изм. и доп. от 28 декабря 2013 г.);
4. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изм. и доп. 28 декабря 2013 г.);
5. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ"Об иностранных инвестициях в Российской Федерации"(с измен. и доп. от 3 февраля 2014 г.);
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»(с изм. и доп. от 12 марта 2014 г.);
7. Федеральный закон от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ"О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"(с измен. и доп. от 23 июля 2013 г.);
8. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. 5 мая 2014 г.);
9. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
- 10.Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
- 11.Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
- 12.Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с измен. и доп. от 28 декабря 2013 г.);

13. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с изм. и доп. от 5 мая 2014 г.);
14. Гражданский кодекс РФ (с изм. и доп. от 12 марта 2014 г.);
15. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ (с изм. от 20 апреля 2014 г.)
16. Налоговый кодекс РФ (с измен. и доп. от 20 апреля 2014 г.);
17. Трудовой кодекс РФ (от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ с изм. от 2 апреля 2014 г.);
18. Антонов М.Т, Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 2008г.
19. Белоглазова Г.Н. Аудит банков: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: "Финансы и статистика", 2010г. - 416с.
20. Банки и банковские операции. / Под ред. проф. Жукова Е. Ф. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013г.- 471с.
21. Банковский портфель - 3 / Коробов К.Л. - М.: Соминтек, 2013 г.
22. Банковское дело /Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 2012г.
23. Банковское право / Под ред. Л.Г. Ефимова, М., 2013г.
24. Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. - Л.: ЛФЭИ, 2012г.
25. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. - М., 2013г.
26. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции / Под ред. М.Х. Лapidуса. - М.: Финансы и статистика, 2013г.
27. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. Лаврушина О. М. – М., 2013г.
28. Долан Э. Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М., 2013г.

29. Долан Э. Дж, Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — М., 2012г.
30. Глущенко В.В. Прогнозирование –2-е изд., Испр. и доп. –СПб: СПГУВК, 2011. –245 с.
31. Грисеев Ю.П. Долгосрочное прогнозирование экономических процессов: – Киев: Наукова думка, 2012г. – 131 с.
32. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, 2012.
33. Калинина А.В. Современный экономический анализ и прогнозирование (микро- и макроуровень): Учебное пособие // А.В. Калинина и др., Межрегиональная Академия управления персоналом, 2-е изд. –Л.: МАУП, 2011.
34. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин [и др.] - М.: КНОРУС, 2013. - 768с.
35. Малахова Н.Г. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 366с.
36. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2013.
37. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М., 2009.
38. Нуреев Р. М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. М., 2010г.
39. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / Ширинская Е.Б.- М.: Финансы и статистика, 2010 г.
40. Поляков В.П. ,Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита . - М.: Инфра - М, 2012г .
41. Романенко И.В. Социальное и экономическое прогнозирование: Конспект лекций. – СПб.: Издательство Михайлова В.А., 2011 г. – 64 с.

- 42.Рябушкин Б.Т. Применение статистических методов в экономическом анализе и прогнозировании. – М.: Финансы и статистика,2012. – 75 с.
- 43.Статистическое моделирование и прогнозирование: под ред. А.Г. Гранберга. – М.: Финансы и статистика, 2012г. – 382 с.
- 44.Современный коммерческий банк: управление и операции / Усоскин В.М.-М.:Все для вас, 2013 г.
- 45.Сайт ЗАО "Банк Русский Стандарт", ежеквартальные отчеты по ценным бумагам. - Режим доступа: <http://www.bank.rs.ru>.
- 46.Устав предприятия ЗАО «Банк Русский Стандарт».
- 47.Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Под ред. Дробозиной Л.А. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2012г. - 479 с.
- 48.Шибалкин О.Ю. Проблемы и методы построения сценариев социально-экономического развития. – М.: Наука, 2007г. – 176 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ