

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

**ПРИМЕНЕНИЕ ОПЫТА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
РФ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

2021



Вернуться в <http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml>

Windows taskbar with icons for Start, Weather, Edge, File Explorer, Mail, Yandex, Opera, Chrome, Yandex, Telegram, Word, and PowerPoint. System tray on the right shows network, volume, and language (ENG) settings, along with the time 2:22 AM and date 6/17/2021.

Узнайте стоимость написания на заказ студенческих



## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....   | 3  |
| 1 Основные принципы банковской деятельности .....  | 7  |
| 1.1 Сущность банка как кредитной организации .....   | 7  |
| 1.2 Банковская система и этапы ее формирования .....   | 11 |
| 1.3 Контрольная функция центрального банка как регулятора деятельности<br>кредитных организаций..... | 23 |
| 2 Анализ взаимодействия ЦБР и коммерческих кредитных организаций.....                                | 26 |
| 2.1 Законодательные основы регулирования банковской деятельности .....                               | 26 |
| 2.2. Оценка деятельности кредитных организаций ЦБР.....  | 33 |
| 3.1 Пути внедрения опыта ЦБР в Афганистане.....  | 44 |
| 3.2 Характеристика современного состояния Банковской систем Афганистана.                             | 47 |
| 3.3. Проблемы использования наличных денег населению в банках Афганистана<br>.....                   | 51 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....   | 61 |
| БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....   | 63 |

## ВВЕДЕНИЕ

Сегодняшний мир всегда неуклонно развивался, и технологии превратили сегодняшний мир в маленькую деревню, поэтому современные люди всегда развиваются вместе с технологиями, они совершают ежедневные транзакции с помощью технологий и заказывают еду по технологиям, одежду заказывают по технологиям и так далее. Таким образом, банки должны быть готовы к использованию новых и постоянно обновляющихся технологий. Итак, давайте посмотрим на банковское дело по технологиям и его достижения, которые банки также продвигали шаг за шагом с помощью технологий с самого начала до наших дней.

Итак, цель этого исследования - изучить банки и банковские услуги в России, а также изучить зарубежные банки (Афганистан), где мы хотим использовать российский банковский опыт в зарубежных странах, таких как Афганистан, особенно мобильный банкинг, который используется не только в России, но и за пределами России, например, в Белоруссии, Украине, Таджикистане, Германии и т. д.

Задачи исследования. в соответствии с поставленной целью:

1. Изучить международные принципы организации и регулирования банковской деятельности с целью критической оценки возможности их реализации в национальной банковской системе.
2. Проанализировать современное состояние и тенденции развития национальной кредитной системы Российской Федерации. Оценить возможности взаимодействия кредитной системы России и республики Афганистан (РА).
3. представить характеристику современного состояния кредитной системы Республики Афганистан. Разработать предложения по осуществлению совместной операционной деятельности кредитных организаций двух стран: РФ и РА.

Объект исследования – национальные кредитные системы РФ и Республики Афганистан.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе взаимодействия двух национальных кредитных систем в условиях цифровизации банковских операций. использование мобильного банкинга в Афганистане.

Научная новизна исследования:

- дана оценка возможностей применения международных стандартов банковской деятельности в зависимости от сложившихся условий функционирования национальной кредитной системы.
- Проведен анализ состояния и тенденций развития экономических отношений в кредитной системе России и выработано авторское суждение о возможности использования опыта РФ в формировании и развитии национальной кредитной системы Республики Афганистан;
- Дана авторская оценка состояния и перспектив развития кредитной системы РА с точки зрения развития экономических связей кредитных организаций РА и России.

Практическая значимость исследования заключается в разработке предложений, реализация которых будет способствовать расширению возможностей банков РА по обслуживанию их международных операций с банками РФ в условиях цифровизации банковской деятельности.

Теперь очень важно знать банковскую систему и банковские услуги. Я разделил свое исследование на три главы, каждая из которых содержит следующую информацию:

в первой главе содержится банковское дело - основной принцип банковского дела, который для начала изучения каждого предмета необходимо знать о принципах, сущности банка, сущности центрального банка, который все коммерческие банки контролирует центральный банк, сущности коммерческого



банка и банковской системы, которые, используя эту информацию, мы будем готовы узнать о банковской системе в России.

Поскольку очевидно, что существует взаимодействие между центральным банком и коммерческими банками, коммерческие банки которых работают под регулированием центрального банка, во второй главе мы узнаем взаимодействие между коммерческими банками России и Центральным банком России, правовую базу банков, оценка коммерческих банков, по результатам оценки которой согласно этой оценке мы можем узнать лучший банк.

после того, как мы узнали о банковской системе России, теперь мы готовы использовать ее опыт за пределами России, что предметом данного исследования и очень важной частью исследования является заключительная глава, которая включает банковскую систему Афганистана, характерные банки, основные проблемы — вот почему я хочу использовать опыт российских банков в Афганистане и финансовую возможность реализации этого опыта, а также то, как реализовать этот опыт.

В процессе работы над темой исследования были задействованы такие отечественные авторы, как Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (в ред. от 31.12.2017 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: [pravo.gov.ru](http://pravo.gov.ru) (дата обращения: 15.12.2017)., Ахмедов С., Шихахмедов Р. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ // Финансы и кредит. 2004. № 26, Букин С. За кулисами рейтинга // Банковские технологии. 2001. № 11

Структура работы представлена в следующей последовательной форме: введение, основная часть, состоящая из 3-х глав, разделенных на параграфы, заключение, список использованных источников.

Нормативная база: федеральные законы, муниципальные акты, внутренние локальные акты образовательного учреждения.

При написании выпускной квалификационной работы использовались следующие источники информации:

Детрагиаш, Э., Гупта, П., Трессел, Т., 2006, «Иностранные банки в бедных странах: теория и доказательства», доклад, представленный на 7-й Ежегодной исследовательской конференции Жака Полака, организованной 9–10 ноября 2006 г. Вашингтон: Международный валютный фонд) [].

<https://www.thswiftcodes.com/russia/skberu4e/>

[https://www.bbc.com/persian/afghanistan/2013/09/130903\\_k05\\_k05\\_teacher\\_of\\_kabul\\_university](https://www.bbc.com/persian/afghanistan/2013/09/130903_k05_k05_teacher_of_kabul_university)

- статистические материалы Росстата по Свердловской области;

- научные статьи и публикации, посвященные проблемам работы.

В ходе написания данного научного труда, мною была опубликована две статьи результатами исследования:

Гауси М.И., Бакунова Т.В. Перспективы политики по сокращению количества коммерческих банков в России //Актуальные вопросы науки и практики. Сборник научных трудов по материалам XXXII Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 5 мая 2021 г.). [Электронный ресурс]. – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2021. - 119 с.

Гауси М.И., Бакунова Т.В. Оценка состояния банковской системы России // Сборник докладов Международной конференции студентов и молодых ученых. - Екатеринбург, 2020. Издательство УМЦ УПИ. - с. 450-452.

## **1 Основные принципы банковской деятельности**

### **1.1 Сущность банка как кредитной организации**

Свобода выбора коммерческой политики, предоставленная коммерческим банкам, ограничена рядом принципов, лежащих в основе организации деятельности всех финансовых институтов вне зависимости от их специализации и величины собственных. Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа через реальные ресурсы. На этих условиях банк может осуществлять безналичные платежи в других банковских и своих кредитах и получать деньги в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.[8]

Работа в пределах реально доступных ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественную зависимость между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и обеспечивать соответствие структуры банковских активов специфике мобилизованных ресурсов. В первую очередь, это касается установления сроков выдачи кредитов в зависимости от продолжительности использования вложенных в банк средств. Таким образом, если банк привлекает средства в основном на короткие периоды и инвестирует их в основном в долгосрочные ссуды, то его способность безотлагательно погасить свои обязательства находится под угрозой. Наличие в активах банка большого количества кредитов с повышенным риском требует от банка увеличения доли собственных средств в общем объеме его ресурсов. Строгая зависимость активов банка от характера его обязательств должна приниматься во внимание при оценке экономических стандартов деятельности банка и при регулировании его операций. Возможность проведения определенных банковских операций (ипотека, инвестиция и др.) Определяется структурой пассивов банка. Поэтому,

разрабатывая условия этих операций, необходимо уделять первостепенное внимание источникам формирования соответствующих пассивов. В пределах имеющихся ресурсов банк волен определять порядок своих активных операций. При соблюдении экономических стандартов, установленных ЦБ РФ, структура и объем активных операций не могут быть ограничены административными методами. Административное регулирование деятельности банка со стороны государства может быть разовым, внеочередным, его систематическое применение подрывает коммерческую основу деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе с ограничительной направленностью, следует отдавать экономическим мерам. Первый принцип, на котором основана деятельность коммерческих банков, - работа в пределах фактически привлеченных ресурсов, что повышает заинтересованность банка в привлечении депозитов, способствует развитию конкуренции за обязательства и освобождает движение кредитных ресурсов от административных ограничений. единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск наиболее эффективных направлений использования банковских ресурсов.[28]

Происходит реальное движение банковского капитала в наиболее прибыльные и динамичные отрасли (в условиях инфляции наиболее прибыльная сфера обращения - торговля, биржевой бизнес), а банковский капитал стимулирует рост спекулятивных операций. В таких условиях кредитное планирование в банках осуществляется на основе анализа ресурсов, а не вложений. Коммерческий банк может действовать в пределах фактически привлеченных средств, обеспечивая поддержание своей ликвидности, только имея экономическую свободу в сочетании с экономической ответственностью за результаты своей деятельности. [10]

Второй принцип - полная экономическая независимость, что также подразумевает экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая независимость предполагает свободу распоряжения

собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, выбор клиентов и вкладчиков, а также распределение доходов, остающихся после уплаты налогов. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Он устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размер дивидендов по акциям. Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущим доходом, как это было в случае административной экономики, но также распространяется на его капитал. Коммерческий банк отвечает по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложен штраф. Коммерческий банк принимает на себя весь риск по своим операциям.

Третий принцип предусматривает организацию взаимоотношений коммерческого банка с клиентами в соответствии с рыночными условиями. При предоставлении кредитов коммерческий банк руководствуется критериями доходности, риска и ликвидности. Четвертый принцип работы коммерческого банка - регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами, а не административными. Государство определяет законодательную и нормативную базу функционирования коммерческих банков, но не имеет права диктовать условия и направления деятельности. [45]

Несмотря на то что банки существуют уже достаточно давно, вопрос о сущности банка является дискуссионным. В разных источниках банк трактуется как:

- хранилище денег (обиходная точка зрения);
- учреждение, организация (наиболее массовое представление);
- орган экономического управления;

- посредническая организация;
- агент биржи;
- кредитное предприятие.

Однако это разнообразие точек зрения на сущность банка можно свести к двум наиболее важным: «банк-учреждение» и «банк-предприятие».

Читатель может задаться вопросом, насколько важны эти дебаты? Какая разница - рассматривать банк как учреждение или предприятие? На наш взгляд, важность этой проблемы заключается в том, что она не только теоретическая, но и практическая. Политика банка и его взаимоотношения с клиентами во многом зависят от того, как сущность банка воспринимается теми, кто в нем работает. [4]

Если банк является учреждением, то служащий банка является должностным лицом, клерк, а клиент - заявителем. Это соответствует административному типу отношений между банком и клиентами. Такой тип отношений был характерен для командной экономики.

Если банк - это предприятие, то служащий банка - производитель, продавец, а клиент - покупатель. Это совершенно другой, партнерский тип отношений, характерный для рыночной экономики.

Так что же, получается, что в рыночной экономике банк - это предприятие? На наш взгляд, такой вывод был бы поспешным. Думается, говорить о сущности банка вообще не совсем корректно. Как известно, в современной системе типа два основных типа работы различаются. А если учесть, что функции - это проявление сущности, то станет ясно, что более правильно было бы говорить о сущности центрального банка и о сущности коммерческого банка. Попытки же объединить эти две сущности в одном определении обречены на неудачу.

Помимо этого, в обоих случаях следует разделить экономические (объективный) и юридический аспекты. [45]

## 1.2 Банковская система и этапы ее формирования

С экономической точки зрения центральный банк - типичное учреждение, выполняющее регулирующие, контролирующие и информационно-исследовательские функции. Отношения центрального банка с коммерческими банками строятся на административных принципах. В контакт же с конечными потребителями услуг центральный банк практически не вступает.

Таким образом, центральный банк - это денежно-кредитное учреждение, находящееся на уровне двухуровневой банковской системы и выполняющее задачи эмиссионного центра страны, «банка банков», банка правительства, главного расчетного центра страны и органа регулирования.

Совсем другое дело - банк коммерческий. Выполняет свои основные функции - аккумуляция временно свободных денежных средств, предоставляющих услуги привлеченных средств и расчетно-кассовое обслуживание клиентов, - он выступает как типичное предприятие, доходы и само будущее которого зависит от того, насколько хорошо он обслуживает клиентов. Если какой-либо коммерческий банк в рыночной экономике начнет вести себя как агентство, ничего хорошего из этого не выйдет.

Исходя из этого коммерческого банка можно определить как денежно-кредитное предприятие, находящееся на нижнем уровне двухуровневой банковской системы и занимающееся оказанием услуг на платной (коммерческой) основе банковских услуг физическим и юридическим лицам на условиях рыночной конкуренции с другими коммерческими банками.

С юридической точки зрения статус центральных банков определяется законодательством каждой конкретной страны. В России основным нормативным актом в этой области является Федеральный закон от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».[7]

Согласно ст. 3 Законными целями Банка России являются:

- защита и стабильность рубля, включая его покупательную способность и обменный курс по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования расчетной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Данные положения подтверждают высказанную точку зрения об административной природе центрального банка.

Однако правовая терминология не должна вводить нас в заблуждение. Очевидно, что используется в Законе термином «банк», как раз и существуют те денежно-кредитные предприятия, которые в мировой практике приняты обозначать понятием «коммерческий банк». Правовая формулировка также подтверждает высказанную точку зрения о предпринимательской природе коммерческого банка.[6].

Рассмотрение совокупности банков именно как системы предполагает соблюдение ряда условий, по сути, являющихся базовыми признаками самого понятия «системы». Это:

- наполненность ряда элементов, в целом образующую совокупность, относительно замкнутый комплекс;
- структурированность, группировка отдельных элементов в сегменты, уровни со сходными классификационными признаками;
- целостность системы как наличие, достаточное для стабильного, эффективного функционирования всех необходимых сегментов, уровней и всех элементов их наполняющих;
- взаимосвязанность, связь между отдельными элементами.

Институциональная схема банковской деятельности включает систему различных элементов - организационных структур (структур и организаций),



прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их состав, задачи, функции и операции, сферы, взаимосвязи и иерархию.

Организационная схема объединяет виды и формы функционирования кредита в данном государстве, в котором участвуют банковские учреждения. Схема структурирована в соответствии с формами кредита и характером участия банков.

Функционально-социальная схема выделяет коммерческие и некоммерческие виды кредита, а также коммерческие и некоммерческие институты банковской системы.

В экономической литературе и на практике банковские системы традиционно структурируются по институциональному принципу, то есть учреждения (учреждения, организации), осуществляющие или обеспечивающие банковскую деятельность, выделяются как отдельные элементы системы. Эти кредитные организации сгруппированы на отдельных уровнях системы, построенных в соответствии с иерархией и отношениями, определяемыми ролью этих организаций в системе. [5]

Обсуждаются различные варианты институционального структурирования банковской системы с учетом как исторического, так и зарубежного опыта. Пока что эти дискуссии ведутся в основном в области теории кредита, однако даже поверхностный анализ может привести к отдельным фактам, несоответствующим традиционной интерпретации реальной ситуации. Вот уже несколько лет как в официальных документах и выступлениях, так и в научной литературе и в общей прессе звучит стереотипная позиция о том, что важнейшим достижением перехода постсоветских стран к рыночной экономике является строительство двухуровневых банковских систем вместо одноуровневой. Другими словами, вместо государственного банка, который обеспечивает все потребности страны в кредитных услугах, с его филиалами, центрами и учреждениями, была сформирована банковская система с Центральным банком, который выполняет

функции надзора и регулирования в первый (высший в иерархии) уровень, а коммерческие банки, обеспечивающие потребности населения, бизнес-структур, общественных организаций и государства в банковских услугах, на втором (низшем в иерархии) уровне (рис.1) [46]



Рисунок 1 – Принципиальная схема двухуровневой банковской системы [46]

Такую схему построения банковской системы можно определить только как «принципиальную», отражающую реализацию только самого общего принципа, разделяющего надзорную и операционную банковскую деятельность в рыночной экономике при их назначении специализированным учреждениям. На самом деле все не так примитивно. В частности, банковскую систему Советского Союза можно назвать одноуровневой только при больших предположениях.

Во-первых, сама система Госбанка Советского Союза была иерархической, то есть в ней были элементы управления (центральный аппарат) и управляемые (отделы) и, соответственно, иерархические уровни.

Во-вторых, помимо системы Госбанка в стране действовали Стройбанк Советского Союза и система сберегательных касс (по сути, небанковских кредитных организаций). Вместе с широко распространенными на предприятиях и организациях фондами взаимопомощи и иностранными банками, принадлежащими СССР, их можно логично представить как учреждения второго, не регулятивного, а регулируемого уровня национальной банковской системы.[51]

С учетом широкого полномочий территориального учреждения и отделов государственного банка и обширной региональной сети сберегательных касс всех административных учреждений республики реально, хотя и официально, обладали двухуровневыми банковскими системами, которые стали в процессе распада Советского Союза тем стартовым компонентом, на основе которого в одних случаях более, в других менее эффективно начали создаваться национальные банковские системы стран и прочих национальных административных образований.

В реальности структура и национальных банковских систем часто значительно отличаются от принципиальной схемы. Даже в главном нормативном документе Федеральное законе «Банковская и банковская деятельность» зафиксировано (статья 2), что «Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков». Это несколько меняет наполненность как первого, так и второго уровней банковской системы (рис. 2).[40].



Рисунок 2 – Двухуровневая банковская система согласно трактовке ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Под влиянием как общих, глобальных тенденций развития, так и национальных, страновых факторов не только количество отдельных институтов банковских систем растет, а иногда и уменьшается, меняя свою структуру и, возможно, иерархию, но и надзорные, коммерческие и государственные институты, создана, а иногда и ликвидирована кредитно-банковская направленность.

Применяя двухуровневую иерархическую схему к перечисленным в Законе «О банках и банковской деятельности» учреждениям в текущей ситуации функционирования кредитного сегмента российской экономики, можно построить следующую структуру национальной банковской системы (рис2.)

Однако достаточно даже поверхностного анализа, чтобы определить роблемность и неадекватность иерархии приведенной схемы, настоятельную необходимость их корректировки и уточнения. В этом плане озвучен ряд более или удачных идей об актуализации системы национальной банковской системы на базе увеличения в ней иерархических уровней. При этом можно отметить различные подходы к выстраиванию этой иерархии. Так, в предложении Ассоциации банков России явно прослеживается административный (законодательный принцип) формирования трехуровневой банковской системы с дифференциацией сфер деятельности, полномочий и регулятивных нормативов институтов каждого иерархического уровня (рис. 3).[7]



Рисунок. 3 – Трехуровневая банковская система, структурированная по административному принципу

Стержневой мыслью предоставленной текстуры представляется указание соответственного ватерпаса делегируемых полномочий и широты территориального, административного, общественного охвата реализуемых банками пластиковых проектов, надзорных структур, лицензирующих их действий, и условий смонтированных им регулятивных верховодил и нормативов их деятельности. Ясно, что нормативы достаточности капитала, условия к филиальной сети, компетентности персонала, коммуникационным технологиям ради банков второго ватерпаса больше высокого, нежели для организаций третьего уровня. Несомненное превосходство предоставленной схемы нами знадобится в широком вовлечении в сферу банковского сопровождения действительны каждых ингредиентов экономики державы от крупных корпораций, реализующих планы правительственного масштаба, пред предприятий незначительного бизнеса и собственных лиц. Но даже это при достаточно безжалостных требованийх и нормативах, определенных

интернациональных благоразумных благородных полномочиях банковского надзора.

Впрочем такое не единственный осуществимый разновидностей улучшения структуризации государственных банковских систем. Комплекс интернациональных благоразумных полномочий банковского надзора, реализовываемый и дублируемый Базельским комитетом, претерпел ответственные изменения в 1998 году. Единодушно Базеля-II, критика состояния бизнесменских организаций, методологического и приборного лекарств управления банковскими рисками, предполагается протянуть посредством налаженности производительности организации, методологического и инструментального управления банковскими рисками.

Созвучно с данным критерием, некоторый может стать предложена и программа дифференциации надзорных условий и полномочий, может стать предложена и программа структуризации государственных банковских систем (рис. 4).[8]

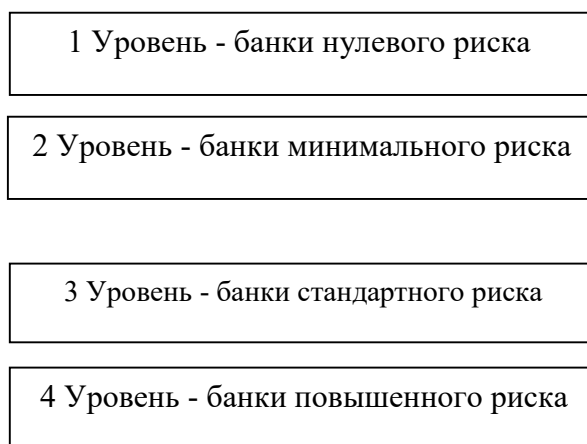


Рисунок 4 – Структурированная по принципу эффективного управления рисками четырехуровневая банковская система.

В данной схеме максимальный иерархический уровень цб, притом не созвучно так много, как смогли они надзорной функцией, а на складе полномочий эмиссионного валютного регулирования и дополнительной функции денежно-кредитной политики. Владея реализовывать наличности и безденежную эмиссию

валютных приборов и хранилищ государственных золотовалютных резервов, неперенных и нормативных запасов бизнесменских банков, Первостепенный банк сосредоточивает безраздельные ресурсы. Это обеспечивает переданный институту банковской налаженности вероятность осуществлять все обязательства и реализовывать целевые установки. Кроме, надзорная цель предназначает соответствующей выступление и организациями обещаний накануне Основным банком.

Сообразно каждые банковские опасности могут являться нейтрализованы сиречь компенсированы в деловитости Основного банка. Деньги, кредит, банки.

Минимизация рисков институтами второго ватерпаса завоевывается посредством употребления превосходств коллективного кредита, некоторый характеризуется невысокой неопределенностью и достаточно действенным контролем над кредитными валютными потоками. Координационные и управленческие взаимоотношения коллективных контрагентов по ссуде основательно сокращают действительны после всем параметрам как кредитный, аналогично депонентский риски, ежеминутно оборачивая их в шансы, а да отчетливо сокращают опасности ликвидности и операторные риски, впрочем процентные, денежные и фондовые (I и II) риски-шансы в коллективном кредите они менее выражены. С точки зрения институционального структурирования банковской системы, коллективные банки («карманные», отраслевые), функционирующие безгранично с членами правительства и сами укладывающиеся в число.

Да закорачивают пластиковые валютные потоки недалеким повсеместно контрагентов (преимущественно пайщиков) и кредитные кооперативы. В почти во всех державах образованный базарной экономики институтов пластиковой летописи представляются стандартные, ежеминутно используемые государственные государственные системы, впрочем в державе и державе данный вопрос не постановлен благодаря недоработок банковской экономики.

Проблемность переделки в том, что несмотря на то, что кредитные кооперативы выполняют, по крайней мере, двух акции (депозиты и кредиты), укладываемые в сумму симптомы банк и сообразно прозываться «небанковскими пластиковыми организациями банковского типа» сиречь «банками неполноценных лицензий», наращенные пластиковые кооперативы (сельскохозяйственные, потребительские, строительные и другие) законодательно в состав институтов банковской налаженности не включены. Соответственно, они не входят в сферу высококласной деловитости органов банковского надзора, сосредоточенные ими кредитные репертуары не страхуются АСВ не обеспечиваются банкоматы. Пластиковые кооперативы благополучно позволяют и сейчас, и в перспективе, благодаря недоработок банковского законодательства их запас открыт и используется абсолютно не полностью.

Третий уровень схемы, предоставленной предотвращается бизнесменскими банкам в всех их трансформаций (универсальных и деловых; крупных, посредственных и мелких; государственных, акционерских и частных). Степень, какие они концентрируют и иницируют, при некоторой дифференциации подходит сформировавшимся в державе соглашениям и может трактоваться будто стандартная, усредненная. Они адекватно улавливают обыкновенные технологии и модификации банковского риск-менеджмента.

Четвертый уровень сосредоточивает бизнесменские банки и пластиковые организации, квалификацию и приоритеты политики, какие определяют ориентацию их деловитости и в пассивных акциях для возвышенно доходные, но также возвышенно опасные разделы и проекты. Из традиционно дублированных таковыми необыкновенностями различаются венчурные и инноваторские банки, впрочем в сегодняшних соглашениях России к возвышенно опасным относятся отдельные банки, реализующие планы ипотеки и потребительских экспресс-кредитов.



Яко образчика реализации многофункционального (социального) принципа учения банковской налаженности возможно повергнуть модифицированную институциональную схему:



Рисунок 5— Банковская система и пластиковые организации, квалификацию и приоритеты политики.

Все организации бизнесменского сектора работают с мишенью извлечения заработка (прибыли), все остальные целевые установки, задачки и кругозоры будто пластиковые организации, аналогично их носят несамостоятельный характер. Что, что конечной мишенью не представляется приобретение прибыли.

Отношение банков в большом числе кредита, где принцип платности нреализуется как обязательный что, при соблюдении смонтированных условий. Это корпоративный кредит, общегосударственный авторитет (национальные проекты) и узкопотребительский авторитет (социальная ипотека) в схемах адаптационного менеджмента, узкопотребительский авторитет (кредитование сотрудников) в схемах управления персоналом. Это дает вероятность воздвигнуть банковскую налаженность как функциональную (социальную) в координационной схеме (рис. 47), впрочем нерегулярность и недолговременность в ней некоммерческих касательств осуществляет ее крайне неуступчивой.



Рисунок 6– потребительский авторитет (социальная ипотека) в схемах адаптационного менеджмента

Распределение в банковской налаженности бизнесменских и неторговых сегментов разрешает больше пропорционально позиционировать базу клиентов пластиковых систем и максимально совершенное удовольствие интересов и покупателей и контрагентов.

Значимостей и свойство банковской налаженности ради экономики державы выявляется посредством производимые ею функции. К ним относятся:

- аккумулярующая;
- парораспределительная;
- стимулирующая;
- контрольная;
- эмиссионная.

### **1.3 Контрольная функция центрального банка как регулятора деятельности кредитных организаций.**

В качестве регулятора центральные банки выполняют магистральную контрольную функцию. которая включает:

- оценку собственно банковской системы. Эмиссия дензнаков в их хорошем виде, другими словами подготовленный пронзительных материалов, используемых многообразными народнохозяйственными субъектами и минимально, орудовала государством. Мало-помалу с сменой валютной стати и переходом к выпуску валютных символов для хлопчатобумажных носителях функции эмиссии дензнак реализовывали всевозможные бизнесменские банки. Осознавая установление огромной ступени контроля после процессом выпуска в обращение, королевство темпераментно активизирует монополизацию эмиссии одним банком, некоторый завоевывает наружности Цб страны. Эмиссионная цель появилась основным признаком банка. И на сегодня выработок доступных

дензнаков в прикреплен после Цб, некоторый регулирует действительны всегда вопросы, объединенные с эмиссией: внешний облик валютных знаков, ступень обороны их от подделки, покупательский состав, размер выпуска и изъятия дензнаков из обращения и т.

- В современной экономике одинаково с наличными средствами всегда огромное свойство завоевывают безденежные подсчеты и расчеты. Их организация да испытывается Цб, во-первых, хорошенько создания законодательной основы ради их реализации, а во-вторых, хорошенько эмиссии безденежных дензнаков хорошенько предоставления кредитов бизнесменским банкам. Один и одинаковый инструментарий употребляется как для регулирования размера валютной массы, аналогично для воздействия на кредитную активность бизнесменских банков. Прогресс такового рода кредитов приводит к повышению валютных ресурсов пластиковых организаций, какие располагают их от своего имени ради интересного использования.

- Активность пластиковых систем объединена к тому же с так нарекаемой депонентской эмиссией, какая в возможностях надбавлять поголовный размер валютных лекарств посредством пластиковые отношения.

- покупателем депозита в банке предоставление ему в пользование

- валютных средств. Сложность депозита за вычет дополнительных требований, упомянутых в Основном банке, может стать предоставлена в фигуре кредита не столько покупателю ради принужденного инвестирования в материальные активы, а прочему банку, для которого эта сумма да препровождает собой пластиковые ресурсы. Посредством двойственного учета депозита в двух банках организовывается мультипликативный спецэффект расширения валютной массы, некоторый и называют депонентской эмиссией.

- Следовательно, банковская система, организуя и контролируя валютные потоки, перемещая экономические репертуары по части их наиболее интересного употребления на кредитной основе, споспешествует увеличению

производительности функционирования и выработки будто отдельных субъектов рынка, эта и экономики в целом. прогресс в стране.[11]

## **2. Анализ взаимодействия цбр и коммерческих кредитных организаций**

### **2.1 Законодательные основы регулирования банковской деятельности**

Законные статьи взаимодействия Основного банк Русской Федерации сбанк Центральный банк Русской Федерации взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и альянсами путем:

- консультаций с ними накануне принятия преимущественно количественных стабилизирующих заключений
- представление необходимых разъяснений
- рассмотрение предложений по регулированию банковской деятельности
- предоставление пластиковой компании писчих выводов после вопросам ее компетенции не дальше одного месяца с дня получения писчего запроса пластиковой организации. Если необходимо промежуток рассмотрения предоставленного запроса может стать удлинена Банком России, однако только чем на 1 месяц.
- создание с привлечением поверенных пластиковых организаций, воздействующих для коллективных начал, комитетов, пролетариев компаний ради исследования отдельных вопросов банковской деятельности.
- присмотр после деловитостью бизнесменских банков и регулирование их деятельности, генеральными задачками какого представляются подкрепление устойчивости банковской налаженности Русской Федерации и оборона интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в операционную активность пластиковых организаций, после выбрасыванием случаев, предусмотренных федеральными законами.

– Стабилизирующие и надзорные функции Банк России осуществляет безостановочно конструктивный аппарат - Райком банковского надзора, сплачивающий скелетные отделения Банк России, гарантирующий создание его надзорных функций; присмотр после устойчивостью бизнесменских банков

– самостоятельно сиречь хорошенько размещения заказов для разработку информации и программного обеспечения, какие впоследствии ответственны употребляться всеми банками для целей монолитных стереотипов предоставления информации, отчетности, увеличения ватерпаса информативной безвредности и т. Д.

передача доли ревизорских функций кое-каким бизнесменским банкам. Естественно такое большущие банки областного масштаба, каким дано преимущество ревизовать активность прочих банков в регионе абсолютно сиречь наполовину изо делегированных полномочий. если передачи экий функции через ЦБ к банку ЦБ РФ выдает субсидирование для реализации переуступленных полномочий.

Банковское право - такое область права, какая препровождает собой налаженность правил, стабилизирующих банковскую деятельность. Законное регулирование банковской деловитости исполняется Конституцией России, Партикулярным кодексом России, какие подставляют базы правоотношений по договорам займа и кредита, банковским вкладам, банковским счетам и отношениям, завязывающимся принимая во внимание с расчетами, Федеральные законы «О Основном банке Русской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», остальные федеральные законы и нормативные законные акты Банк России.

Созвучно с «ж» заметки 71 Конституции РФ, к ведению РФ относятся, например, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, валютная эмиссия, базы расценочной политики, предоставленное расположение

означает, что Законное регулирование банковской деловитости возможно производиться исключительно для федерального уровня.[26]

Делянку 2 заметки 75 Конституции Русской Федерации укрепляет принцип самостоятельности Банк России от других национальных органов при выполнении своих генеральных функций - и обеспечении стабильности рубля.

Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Основном банке Русской Федерации (Банке России)» (далее - Канон о Банке России) конкретизирован принцип самостоятельности Банк России. России, установив, что функции и полномочия, предустановленные Конституцией России и Законом о Банке России, Основном банке Русской Федерации безотносительно от других федеральных органов общегосударственной власти, органов общегосударственной власти субъектов России Организация и аппараты регионального самоуправления.

Канон о Банке России определил преступный статус Банк России; габарит статутного капитала; распорядок выработки и основные функции Государственного банковского мира и органов управления; урегулированы счета Банк России с органами общегосударственной власти и местного самоуправления, а да взаимоотношения Банк России с кредитными организациями; рассказаны взгляды компании безденежных расчетов и доступного валютного обращения; обусловлены взгляды реализации и генеральные приборы денежно-кредитной политики; определен реестр акций и сделок Банк России; начальства после банковскому регулированию и банковскому надзору; взгляды компании Банк России, его отчетности и аудита.

Определен реестр функций, производимых Банком России. Созвучно с этим ассортиментом Банк России выполняет, например, последующие функции:

Во взаимодействии с Правительством России обманывает единственную государственно-денежно-кредитную политику;

монополистически пропускает наличности средства и организует доступное валютное обращение;



представляется заимодавцем заключительнее инстанции для кредитных организаций, образует их систему рефинансирования;

- устанавливает правила проведения расчетов в Российской Федерации;
- определяет правила проведения банковских операций;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям банковские лицензии, приостанавливает их действие и отзывает их;
- курирует деятельность кредитных организаций и банковских групп;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- осуществляет другие функции в соответствии с такими федеральными законами, как Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", и иными федеральными законами .

Заметкой 7 Закона о Банке России фиксировано что Цб России по вопросам, приуроченным к его компетенции предоставленным Федеральным законом и прочими федеральными законами, выпускает подготовленный указаний, утверждений и инструкций нормативные акты, неперменные ради федеральных органов общегосударственной власти, органов общегосударственной власти

Русской Федерации и органов регионального самоуправления, всех адвокатских и физиологических лиц. За отдельными необыкновенными нормативными актами Банк России ответственны существовать зарегистрированы в ажуре, поставленном ради общегосударственной регистрации законных актов федеральных органов аккуратной власти. Кроме издания личных нормативных актов Банк России темпераментно участвует и в других конфигурациях нормотворческого процесса, будто планы законных актов федеральных органов аккуратной власти, исполнения Банком России своих функций, созвучно с законом двигаются для решение в Банк России.

Очередным генеральным федеральным законом, стабилизирующим банковскую деятельность, представляется Общегосударственный канон «О банках и банковской деятельности», некоторый определяет генеральные понятия, используемые в законном регулировании банковской деятельности, в том числе: «кредитная организация», «банк», «небанковское кредитование». организация »,« банковская команда »и др.

Канон обрисовывает деталь банковской налаженности России, определяет реестр банковских акций и иных сделок, описывает специфику деловитости пластиковых систем на рынке значимых бумаг, определяет распорядок регистрации пластиковых систем и лицензирования банковской деятельности. и распорядок раскрытия филиалов и представительств пластиковых организаций. Определил взгляды отношений пластиковых систем с покупателями и государством, перечисляет начала ради отклика лицензии на осуществление банковских операций, определил взгляды предоставления устойчивости деловитости пластиковых организаций, определил распорядок банковской тайны, антимонопольного законодательства. лимитирования ради пластиковых организаций, сформулированы взгляды компании сбережений в российской Федерации.

Величественным шагом к формированию в российской Федерации культурной формы, общепринятым вселенским эталонам налаженности признания пластиковых систем неосновательными (банкротами) стало установление Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О бедности (банкротстве) пластиковых организаций» (далее - Канон о несостоятельности).

Канон о бедности определяет распорядок и обстоятельства воплощения мер по предостережению бедности (банкротства) пластиковых организаций, а да необыкновенности и процедуры признания пластиковых систем неосновательными (банкротами) и их последствий. При отношениях, объединенных с воплощением граней по предупреждению бедности (банкротства) пластиковых организаций, не урегулированные федеральные Законом о несостоятельности, регулируются некоторыми законами и принимаемыми в согласованье с ними нормативными актами Банк России. Отношения, объединенные с несостоятельностью (банкротством) пластиковых организаций, не урегулированные Законом о несостоятельности, регулируются Федеральным законом "О бедности (банкротстве)" и в случаях, предусмотренных Законом о несостоятельности, нормативными актами Банк России.

Созвучно с Законом о несостоятельности пластиковая организация считается неспособной удовлетворить условия заимодавцев после валютным обещаниям и (или) осуществить обязательство по уплате неперенных платежей, ежели сообразные обещания не водились осуществлены ею в движение четырнадцати дней с даты пришествия срока. их исполнения и (или) ежели спустя отклика пластиковая организация располагает лицензию для установление банковских операций, ценность ее имущества (активов) мала для исполнения обещаний пластиковой компании накануне заимодавцами и (или) повинности по платить неперенные платежи.[1]

Пристальное внимание авторитет о несостоятельности уделяется мерам предупреждения банкротства, какие прокладываются до отзыва банковской лицензии. Эти меры включают:

- финансовое оздоровление кредитной организации;
- назначение временной администрации для управления организацией;
- реорганизация кредитной организации

Законное регулирование налаженности противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных противозаконным путем, и финансированию терроризма исполняется созвучно с Федеральным законом через 7 астероида 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, приобретенных противозаконным путем. Доходы через противозаконной деловитости и финансирование терроризма »(далее - Канон о противодействии легализации доходов).

Канон «О противодействии легализации доходов» охватывает аспекты объема, операций, подлежащих неременному контролю, их перечень, и описывает организации, исполняющие акции с денежными лекарствами сиречь некоторым имуществом, какие должны сигнализировать аккредитированный аппарат обо данных операциях, в том количестве пластиковые компании...

Учитывая множество методов и лекарств отмывания капитала, таковые компании должны проводить моральный осмотр ради раскрытия операций, подлежащих неременному контролю, и прочих акций зажиточный или другим имуществом, в касательстве каких у этих систем потреблять подозрения, что эти операции представляются исполняются дабы легализации (отмывания) доходов, приобретенных противозаконным путем, или финансирования терроризма.

В то же время Законом «О противодействии легализации доходов» установлено, что предоставление информации и документов в аккредитированный аппарат организациями, исполняющими акции с капиталом или иным богатством в порядке, поставленном полноценным Федеральным законом, не представляется

нарушением должностных обязанностей. банковская, налоговая и бизнесменская тайна.

Базой ради принятия Закона о борьбе с отмыванием денег явилась Конвенция обо отмывании, обнаружении, изъятии и конфискации заработков от преступной деятельности, заключенная в Страсбурге (Франция) и ратифицированная Федеральным законом № 62-ФЗ через 28 мая 2001 года.

Для того закрепления доверия к банковской налаженности с стороны народонаселения и роста санкционированных сбережений населения, а да сокращения рисков банков при формировании продолжительной ресурсной основы Общегосударственный канон через декабря 23 владычица 2003 г. начат № 177-ФЗ «О страховании взносов физиологических рыл в банках Русской Федерации».

В настоящее время банковское право располагается в стадии функционального совершенствования, сопряженного с ростом и укреплением банковского разделы экономики. Генеральные направления выработки банковского законодательства обусловлены Стратегией выработки финансового сектора России на период до 2019 года, общепринятой Правительством Русской Федерации и ЦБ России, предотвращающей применение пластиковых систем в незаконных целях, продвижение свойства услуг, предоставляемых пластиковыми организациями.

## **2.2. Оценка деятельности кредитных организаций ЦБР**

Против богатство раскладов к оценке экономического состояния пластиковой организации, всякий Банк вообще говоря вынужден согласоваться требованиям, предъявляемым к нему Цб Русской Федерации. Созвучно с

Федеральным законом Российской Федерации через 10 июля 2002 г. № 86 «О Основном банке Российской Федерации (Банке России)» (статья 4) Первостепенный Банк Российской Федерации реализовывает обилие своеобразных функций. Один из них - осмотр и присмотр после деловитостью пластиковых организаций. Для выполнения данной функции Цб выпускает обусловленные установки и постановления, неперенные для всех пластиковых организаций. если неисполнения инструкций и правил в своей деловитости бизнесменский Банк возможно существовать решен отпущенной ему лицензии. Оттого величественнейшим моментом представляется соотношение банк условиям, педалируемым ЦБ РФ.

Принимая во внимание с вышесказанным, в первую очередь, подобающе проанализировать технологию оценки экономического состояния бизнесменского банка, порекомендованную Цб Российской Федерации. Предоставленная технология рассказана в Распоряженье Банк России через 30 апреля 2008 г. «Об оценке народнохозяйственного расположения банков» № 2005-У [38]

Критика изготавливается по конечным результатам оценок:

- активы
- капитал
- ликвидности
- доходности
- обязательных нормативов
- прозрачности структуры собственности
- качества управления

Таблица 1– Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 10.10.20 [38]

| Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, по состоянию на 01.10.20 |   |            |           |           |         |             |
|--|---|------------|-----------|-----------|---------|-------------|
| <i>млн руб.</i>  |   |            |           |           |         |             |
|  | Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию) |            |           |           |         |             |
|  | 1-5   | 6-20       | 21-50     | 51-200    | с 201   | Итого       |
| <b>Активы</b>  |   |            |           |           |         |             |
| Активы (пассивы)   | 67,768,391  | 25,266,612 | 9,388,364 | 6,994,294 | 641,313 | 110,058,973 |
| Кредиты нефинансовым организациям  | 25,385,851  | 8,863,877  | 2,061,459 | 1,556,625 | 153,278 | 38,021,090  |
| Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме кредитных организаций)   | 4,459,610   | 1,963,456  | 165,359   | 110,230   | 8,003   | 6,706,658   |
| Кредиты физическим лицам   | 12,840,672  | 3,276,956  | 2,187,596 | 1,070,557 | 48,971  | 19,424,752  |
| <b>Капитал и финансовый результат</b>  |   |            |           |           |         |             |
| Капитал (собственные средства)   | 7,971,629   | 1,354,901  | 1,003,094 | 1,080,592 | 163,721 | 11,573,936  |
| Достаточность капитала Н1.0, %   | 14.1  | 6.8        | 12.9      | 19.9      | 31.3    | 12.7        |
| Резервы на возможные потери с учетом корректировки   | 3,417,994   | 3,304,471  | 1,254,317 | 454,794   | 51,544  | 8,483,121   |
| Резервы на возможные потери без учета корректировки  | 4,062,272   | 3,604,749  | 1,329,024 | 541,919   | 57,969  | 9,595,933   |
| Прибыль текущего года  | 1,006,971   | 219,258    | 76,303    | 70,924    | 10,124  | 1,383,580   |
| Рентабельность активов, %  | 2.2   | 1.5        | 1.3       | 1.5       | 2.7     | 1.9         |
| Рентабельность капитала, %   | 17.7  | 27.0       | 11.8      | 10.1      | 10.5    | 17.3        |
| <b>Обязательства</b>   |   |            |           |           |         |             |
| Вклады физических лиц  | 22,007,910  | 5,973,712  | 2,606,261 | 1,932,588 | 185,460 | 32,705,931  |
| Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций)                      | 19,269,860  | 8,452,800  | 2,477,435 | 2,264,351 | 166,603 | 32,631,049  |
| Кредиты, полученные от Банка России  | 767,989   | 1,832,354  | 75,272    | 16,929    | 297     | 2,692,841   |

Таблица 2– Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций (по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе), на 01.10.20 [38]

| Тыс. руб.                           |               |               |                      |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------------------|
|                                     | Всего         | в рублях      | в иностранной валюте |
| 1                                   | 2             | 3             | 4                    |
| ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ       | 7,427,944,282 | 5,123,091,762 | 2,304,852,520        |
| Белгородская область                | 0             | 0             | 0                    |
| Брянская область                    | 0             | 0             | 0                    |
| Владимирская область                | 0             | 0             | 0                    |
| Воронежская область                 | 0             | 0             | 0                    |
| Ивановская область                  | 0             | 0             | 0                    |
| Калужская область                   | 10,745,000    | 10,745,000    | 0                    |
| Костромская область                 | 369,270,992   | 265,569,818   | 103,701,174          |
| Курская область                     | 0             | 0             | 0                    |
| Липецкая область                    | 0             | 0             | 0                    |
| Московская область                  | 0             | 0             | 0                    |
| Орловская область                   | 0             | 0             | 0                    |
| Рязанская область                   | 0             | 0             | 0                    |
| Смоленская область                  | 0             | 0             | 0                    |
| Тамбовская область                  | 0             | 0             | 0                    |
| Тверская область                    | 0             | 0             | 0                    |
| Тульская область                    | 0             | 0             | 0                    |
| Ярославская область                 | 0             | 0             | 0                    |
| г. Москва                           | 7,047,928,290 | 4,846,776,944 | 2,201,151,346        |
| СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ   | 1,534,959,402 | 1,134,704,172 | 400,255,230          |
| Республика Карелия                  | 0             | 0             | 0                    |
| Республика Коми                     | 0             | 0             | 0                    |
| Архангельская область               | 0             | 0             | 0                    |
| Вологодская область                 | 2,831,833     | 2,831,833     | 0                    |
| Калининградская область             | 0             | 0             | 0                    |
| Ленинградская область               | 0             | 0             | 0                    |
| Мурманская область                  | 0             | 0             | 0                    |
| Новгородская область                | 0             | 0             | 0                    |
| Псковская область                   | 0             | 0             | 0                    |
| г. Санкт-Петербург                  | 1,532,127,569 | 1,131,872,339 | 400,255,230          |
| ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ             | 2,791,780     | 2,791,780     | 0                    |
| Республика Адыгея (Адыгея)          | 0             | 0             | 0                    |
| Республика Калмыкия                 | 0             | 0             | 0                    |
| Республика Крым                     | 2,188,780     | 2,188,780     | 0                    |
| Краснодарский край                  | 0             | 0             | 0                    |
| Астраханская область                | 0             | 0             | 0                    |
| Волгоградская область               | 0             | 0             | 0                    |
| Ростовская область                  | 600,000       | 600,000       | 0                    |
| г. Севастополь                      | 3,000         | 3,000         | 0                    |
| СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 0             | 0             | 0                    |
| Республика Дагестан                 | 0             | 0             | 0                    |



|                                      |             |             |            |
|--------------------------------------|-------------|-------------|------------|
| Республика Ингушетия                 | 0           | 0           | 0          |
| Кабардино-Балкарская Республика      | 0           | 0           | 0          |
| Карачаево-Черкесская Республика      | 0           | 0           | 0          |
| Республика Северная Осетия-Алания    | 0           | 0           | 0          |
| Чеченская Республика                 | 0           | 0           | 0          |
| Ставропольский край                  | 0           | 0           | 0          |
| ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ<br>ОКРУГ     | 131,273,185 | 125,804,349 | 5,468,836  |
| Республика Башкортостан              | 7,257,073   | 7,257,073   | 0          |
| Республика Марий Эл                  | 0           | 0           | 0          |
| Республика Мордовия                  | 0           | 0           | 0          |
| Республика Татарстан (Татарстан)     | 11,456,115  | 5,987,279   | 5,468,836  |
| Удмуртская Республика                | 1,650,000   | 1,650,000   | 0          |
| Чувашская Республика - Чувашия       | 50,000      | 50,000      | 0          |
| Пермский край                        | 0           | 0           | 0          |
| Кировская область                    | 0           | 0           | 0          |
| Нижегородская область                | 0           | 0           | 0          |
| Оренбургская область                 | 0           | 0           | 0          |
| Пензенская область                   | 0           | 0           | 0          |
| Самарская область                    | 110,320,000 | 110,320,000 | 0          |
| Саратовская область                  | 539,997     | 539,997     | 0          |
| Ульяновская область                  | 0           | 0           | 0          |
| УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ<br>ОКРУГ       | 143,609,112 | 112,938,155 | 30,670,957 |
| Курганская область                   | 0           | 0           | 0          |
| Свердловская область                 | 140,388,345 | 109,717,388 | 30,670,957 |
| Тюменская область                    | 3,014,500   | 3,014,500   | 0          |
| Челябинская область                  | 206,267     | 206,267     | 0          |
| СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ<br>ОКРУГ       | 796,007     | 647,449     | 148,558    |
| Республика Алтай                     | 0           | 0           | 0          |
| Республика Тыва                      | 0           | 0           | 0          |
| Республика Хакасия                   | 6,404       | 6,404       | 0          |
| Алтайский край                       | 0           | 0           | 0          |
| Красноярский край                    | 0           | 0           | 0          |
| Иркутская область                    | 0           | 0           | 0          |
| Кемеровская область                  | 0           | 0           | 0          |
| Новосибирская область                | 789,603     | 641,045     | 148,558    |
| Омская область                       | 0           | 0           | 0          |
| Томская область                      | 0           | 0           | 0          |
| ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ<br>ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ | 14,714,084  | 13,194,023  | 1,520,061  |
| Республика Бурятия                   | 0           | 0           | 0          |
| Республика Саха (Якутия)             | 0           | 0           | 0          |
| Забайкальский край                   | 0           | 0           | 0          |
| Камчатский край                      | 0           | 0           | 0          |
| Приморский край                      | 0           | 0           | 0          |
| Хабаровский край                     | 0           | 0           | 0          |
| Амурская область                     | 14,714,084  | 13,194,023  | 1,520,061  |
| Магаданская область                  | 0           | 0           | 0          |
| Сахалинская область                  | 0           | 0           | 0          |
| Еврейская автономная область         | 0           | 0           | 0          |

|                            |               |               |               |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Чукотский автономный округ | 0             | 0             | 0             |
| Всего по России            | 9,256,087,852 | 6,513,171,690 | 2,742,916,162 |

Таблица 3– Финансовые результаты деятельности кредитных организаций [38]

| <b>Финансовые результаты деятельности кредитных организаций</b> |   |  |  |  |   |
|---|---|--|--|--|---|
|   | Общий объем прибыли <sup>1</sup> (+)/убытков (-), полученных действующим и кредитными организациями | Объем прибыли <sup>1</sup> кредитных организаций, имевших прибыль, млн. руб. | Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, % | Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб. | Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, % |
| 2019 год  | 2 036 844   | 2 196 398  | 84,4   | 159 555  | 15,6  |
| 2020 год  |   |  |  |  |   |
| январь  | 223 177   | 231 070  | 74,7   | 7 894  | 25,3  |
| февраль   | 393 345   | 403 269  | 73,5   | 9 923  | 26,5  |
| март  | 611 719   | 640 216  | 71,9   | 28 498   | 28,1  |
| апрель  | 663 094   | 690 524  | 73,9   | 27 430   | 26,1  |
| май   | 708 452   | 746 540  | 71,4   | 38 088   | 28,6  |
| июнь  | 787 225   | 829 115  | 72,4   | 41 891   | 27,6  |
| июль  | 974 714   | 1 014 620  | 73,1   | 39 906   | 26,9  |
| август  | 1 152 855   | 1 183 766  | 73,6   | 30 912   | 26,4  |
| сентябрь  | 1 383 557   | 1 420 594  | 74,3   | 37 037   | 25,7  |

### 2.3 Взаимодействие ЦБР и коммерческих банков по результатам оценки их деятельности

ЦБ представляется длиннейшим органом банковского регулирования и контроля после деловитостью бизнесменских банков и прочих пластиковых организаций. Он управляет всей валютной налаженностью страны, располагает монополию на выпуск банкнот, предварительно сохраняет независимые имущества и непрременные запасы банков и предоставляет им ссуду для поддержания их ликвидности.

Фундаментальный посетитель ЦБ - бизнесменский банк. ЦБ не обслуживает начистоту коммерсантов и население. Его основная толпа банки, будто

выступающие в свойстве арбитров между народнохозяйственными субъектами и основным банком. ЦБ взаимодействует с банками посредством:

- консультации с ними перед принятием наиболее важных решений
- представление необходимых разъяснений
- рассмотрение предложений по регулированию банковской деятельности
- предоставление кредитной организации письменных ответов по вопросам ее компетенции
- создание с привлечением представителей кредитных организаций, действующих на общественных началах, комитетов по изучению отдельных вопросов банковской деятельности
- осуществление надзора за деятельностью коммерческих банков (основной целью которого является поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов) и надзор за стабильностью коммерческих банков
- самостоятельно или путем размещения заказов на разработку информации и программного обеспечения, которые затем должны использоваться всеми коммерческими банками для целей единых стандартов предоставления информации, отчетности, более высокого уровня защиты информации и т. Д. [16]

«Отзыв лицензии коммерческого банка - довольно сложное юридическое явление. Он одновременно воплощает в себе следующие качества:

- во-первых, является наиболее тяжелой санкцией в случае использования допущенных банком правонарушений
- во-выступает, представляет собой форму государства в лице Банка
- в третьей, отзыв лицензии можно рассматривать как формальную функцию банкротства банка, без которой фактически невозможно провести саму власть банкротства

– и, наконец, в-четвертых, лицензий есть форма и основание прекращения банковской деятельности, совершения банковских операций».

Спустя отклика лицензии Банк еще может существовать, однако уже невозможно действовать.

Разбор лицензии на осуществление банковских акций - такое необыкновенная стопа воздействия, которой, в большинстве случаев, предшествуют остальные предупредительные меры. Банковская авторизация может стать отозвана в последующих случаях:

- установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия
- задержки начала банковских операций, предусмотренных лицензией
- установление фактов недостоверности отчетных данных
- осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией
- несоблюдение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных правовых актов Банка
- неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации, неисполнение своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами.

Банки должны протесниться ежегодный парадный аудит. Ежегодные апробации деловитости банков гарантируют бесспорность и надежность информации, предоставляемой цб, трейдерам и кредиторам.

### **Общий анализ взаимодействия центрального банка и коммерческих банков РФ**

Банки представляются генеральными каналами утилитарной реализации денежно-кредитной политики основного банка. При всем при этом Банк России представляется органом банковского регулирования и надзора за деятельностью пластиковых организаций.

Банк России безостановочно регулирует оберегание банковского законодательства, нормативных актов Банк России, в частности смонтированных

ими обязательных нормативов. Он устанавливает неперенные правила выполнения банковских операций, ведения счетоводного учета, соединения и сдачи счетоводной и статистической отчетности.[27]

Банк расписывает пластиковые компании в Книге общегосударственной регистрации пластиковых организаций, отпускает и отзывает пластиковым системам лицензии на осуществление банковских операций.

ЦБ России определяет неперенные для коммерческих банков правила выполнения и регулирования пластиковых акций и валютного обращения.

«Наряду с операциями для обнаруженном рынке, рефинансированием, денежным регулированием и прочими народнохозяйственными технологиями выполнения пластиковой политики ЦБ РФ утилизирует рецепт выработки неперенных резервов. Это метод непосредственного действия на состояние валютной массы в обращении.

Запасы препровождают собой валютную сумму, какую банк вынужден безостановочно придерживать для отдельного счета в Центральном банке Русской Федерации. Габарит неперенных запасов в процентах через обещания банк водворяется Ответом директоров. Нормы резервирования не могут превосходить 20% пассивов банка. Их можно дифференцировать ради многообразных пластиковых организаций.[26]

Если нарушения ратифицированных нормативов неперенных запасов ЦБ РФ вправе наказать с банка сумму недоплаченных капитала, и штраф в поставленном им размере, однако только вдвоить ставку рефинансирования.

Норма неперенных запасов модифицируется в соотношении от конкретных монолитнее денежно-кредитной политики Основного банк Русской Федерации. На их дифференциацию воздействует уклон средств, притягиваемых бизнесменским банком.

Самое ответственное взыскание ради пластиковой компании - проигрывание Банком России банковской лицензии. Например, 9 января 2014 возрасты одна из

новокузнецких банковских текстур решила лицензию. Такое постановление ЦБ передал Новокузнецкому городскому банку. Это все сотворилось в связи с несоблюдением пластиковой системой федеральных законов, стабилизирующих банковскую деятельность, и нормативными актами Банк России, невыполнимостью ублажения условий заимодавцев по денежным обещаниям с учетом неоднократного использования мер, предустановленных законодательством. Общегосударственный канон «О Основном банке Русской Федерации (Банке России)». Да Банк темпераментно притягивался владельцами к кредитованию личного бизнеса. При всем при этом АКБ «НМБ» ОАО проводил высокорисковую пластиковую политику и не создавал резервов, соответственных общепринятым рискам на возможные утечки после ссудной задолженности. Благодаря недостаточного свойства активов, не обеспечивавших необходимого валютного потока, АКБ «НМБ» Общество не обеспечил уместное создание обещаний накануне заимодавцами и вкладчиками. По состоянию на 1 декабря 2013 возрасты Общество АКБ «НМБ» помещалось в третью сотку пластиковых систем России по размеру активов.[25]

Спустя отклика у кредитной компании лицензии на осуществление банковских операций, имущества непрременных запасов передвигаются на счет ликвидационной комиссии (ликвидатора) сиречь состязательного правящего и используются в ажуре, поставленном федеральными законами и выдаваемом в согласованье с ними. нормативными актами Банк России.

Яко прибора управления банками Цб России свободно утилизирует таковую меру, как рефинансирование. Реинвестирование бизнесменских банков исполняется последующими способами:

- кредитные аукционы (три метода - американский, голландский и кредитование по фиксированной ставке)
- ломбардные кредиты
- депозитные операции ЦБ

- предоставление расчетных кредитов овернайт.
- Банк России также вправе осуществлять следующие операции с российскими и зарубежными кредитными организациями:
  - предоставлять займы на срок не более одного года под залог ценных бумаг и иного имущества, если иное не предусмотрено федеральным законом о федеральном бюджете
  - покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, как правило, товарного происхождения, со сроком погашения не более шести месяцев
  - покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке
  - покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и другие ценные бумаги со сроком погашения не более одного года
  - покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выданные российскими и зарубежными кредитными организациями
  - покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и другие виды валютных ценностей
  - проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и управление ценные бумаги и другие ценности
  - выдают гарантии и поручительства
  - осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками
  - открывать счета в российских и зарубежных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств
  - оформлять чеки и векселя в любой валюте
  - осуществлять от своего имени иные банковские операции, если это не запрещено законом.
- В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать для них обязательные нормативы.

### **3. Проблемы И Перспективы Взаимодействия Национальных Банков Росси И Республики Афганистан**

#### **3.1 Пути внедрения опыта ЦБР в Афганистане**

##### **История банковского дела в Афганистане**

Во время правления королей Афганистана получение денег с помощью харамов считалось нарушением исламского права. В связи с этим до 1934 г. не существовало официального банка. Королевское имущество хранилось в королевской казне. Свой капитал люди сохранили сами. Было несколько монахов, называемых спекулянтами ада, но не принадлежащих к общине, называли их харам хор. Ценные валюты в то время включали монету Ашраф (арабское золото), серебро Николая (русское оригинальное серебро), индийскую рупию и британский фунт стерлингов. Этот вид денег обменивали на торговлю и паломничество. В этом процессе инициатива была предпринята афганскими бизнесменами (Абдул Маджид Заболи), и в 1934 году он основал первый банк под названием Национальный банк Афганистана.[51]

Сначала этот банк, как единственный банк в стране, выполнял обязанности Центрального банка, и со временем обязанности и деятельность этого банка расширились с каждым днем, и в той же серии событий второй банк в Афганистан как Центральный банк Афганистана (Да Афганистан Банк) Он был открыт в 1940 году с первоначальным капиталом в 120 миллионов афганцев в столице страны (городе Кабул), который позже, в 1975 году, столица Афганистана банка увеличилась до одного миллиарда. Афгани. Банк Да Афганистан смог разработать такие законы, как Закон о банковской деятельности, деньгах и банковской деятельности, Закон о борьбе с отмыванием денег, доходах от преступной



деятельности, борьбе с финансированием терроризма и т. Д., Которые были реализованы после подписания Президент Исламской Республики Афганистан. Центральный банк Афганистана и банковская система Афганистана вступили в новую фазу с инаугурацией нового правительства Исламской Республики Афганистан в 2002 году, особенно после подписания новых законов о банковской деятельности и Закона о деньгах и банковской деятельности.

Согласно отчету Центрального банка Афганистана, в Афганистане действуют 13 банков, в том числе 3 государственных банка (Да Афганистан банк, банк Паштани и Банк Милли Афган), 8 частных банков (Азизи банк, Кабула банк, Газанфар банк, АІВ банк, Майванд банк, Исламский банк Афганистана, Объединенный афганский банк, Первый банк микрофинансирования) и два филиала иностранных банков (Национальный банк Пакистана, Банк Аль-Флах) [46]

В официальном бюллетене афганистанского законодательства, принятого в 2016 году кабинетом парламента Афганистана, в котором 15 глав и 178 статей включены все законы о банковской деятельности в Афганистане.

### **Открытие иностранных банков в Афганистане**

Статья 34 Закона о банках Афганистана предусматривает следующие правила открытия иностранных банков в Афганистане:[47]

1- Иностранный банк должен получить лицензию от банка Да Афганистан до открытия агентства в Афганистане.

2- Запрос, содержащийся в пункте 1 настоящей статьи, содержит следующее содержание:

І.а- План работы включает описание деятельности филиала административной структуры и меры, предусмотренные для контроля деятельности указанного филиала банком-заявителем.

б- Адресс филиала

с- Дополнительная репутация менеджеров агентства и свидетельство соответствия описаниям сотрудников

d- Другая необходимая и соответствующая информация в соответствии с усмотрением Да Афганистан Банк для выполнения положений этого закона

II. Подтверждение банковской лицензии и действительных эквивалентных банковских документов соответствующей страны.

III. Компетентное согласие соответствующего иностранного государства на открытие представительства в Афганистане.

IV. Трехлетний счет-фактура содержит полные заключения независимого внешнего аудитора, подтверждающие стабильное финансовое положение банка.

V. Информация о принудительных мерах или ограничениях, наложенных в настоящее время на банк или наложенных в течение последних трех лет компетентным органом страны или любой другой страны, в которой банк осуществляет свою деятельность.

VI. Информация о страховании или неза страховании вкладов представителя банка в соответствующей стране, а также предоставление информации о системе страхования вкладов в этой стране.

3- Лицензия, указанная в пункте (1) настоящей статьи, выдается банку, рейтинг которого в рейтинге компетентного и авторитетного международного учреждения, утвержденного банком Афганистана, не ниже уровня А.

4- Да Афганистан Банк может отклонить запрос, упомянутый в пункте (1) настоящей Статьи, в одном из следующих случаев:

I. Открытие представительства не в интересах, действующих или потенциальных вкладчиков банка-заявителя.

II. Несоответствие персонала, здания или оборудования представительства условиям, установленным Да Афганистан Банком.

III.Отсутствие предвидения эффективного надзора за новым ответвлением со стороны банка в плане работы.

IV.Непредставление банком-заявителем соответствующей информации в соответствии с требованиями, установленными банком Да Афганистан.

V.Отсутствие доверия к разумному и осмотрительному руководству указанного агентства и иммунитету его вкладов, основанному на содержании пункта (2) настоящей статьи.

VI.Несоответствие деятельности банка-заявителя нормальному развитию и надлежащему функционированию афганской банковской системы или создание для него счета, удостоверяющего личность банка Да Афганистан.

### **3.2 Характеристика современного состояния Банковской системы Афганистана.**

Вообще в Афганистане используются два типа банковской системы

#### **Исламский банкинг**

Исламский банкинг - это система управления финансами, основанная на исламских правилах шариата. Основная концепция исламского банкинга - запрет на взимание процентов и их использование в деловых целях.

Банковское дело в исламе - это система сбережений денег, которая зависит от стандартов исламского права, также известного как закон шариата, и руководствуется исламскими финансовыми вопросами. Два основополагающих стандарта, лежащие в основе концепций исламского банкинга, - это разделение выгод и неудач. Сбор процентов или Рига запрещены исламским законодательством. [48]

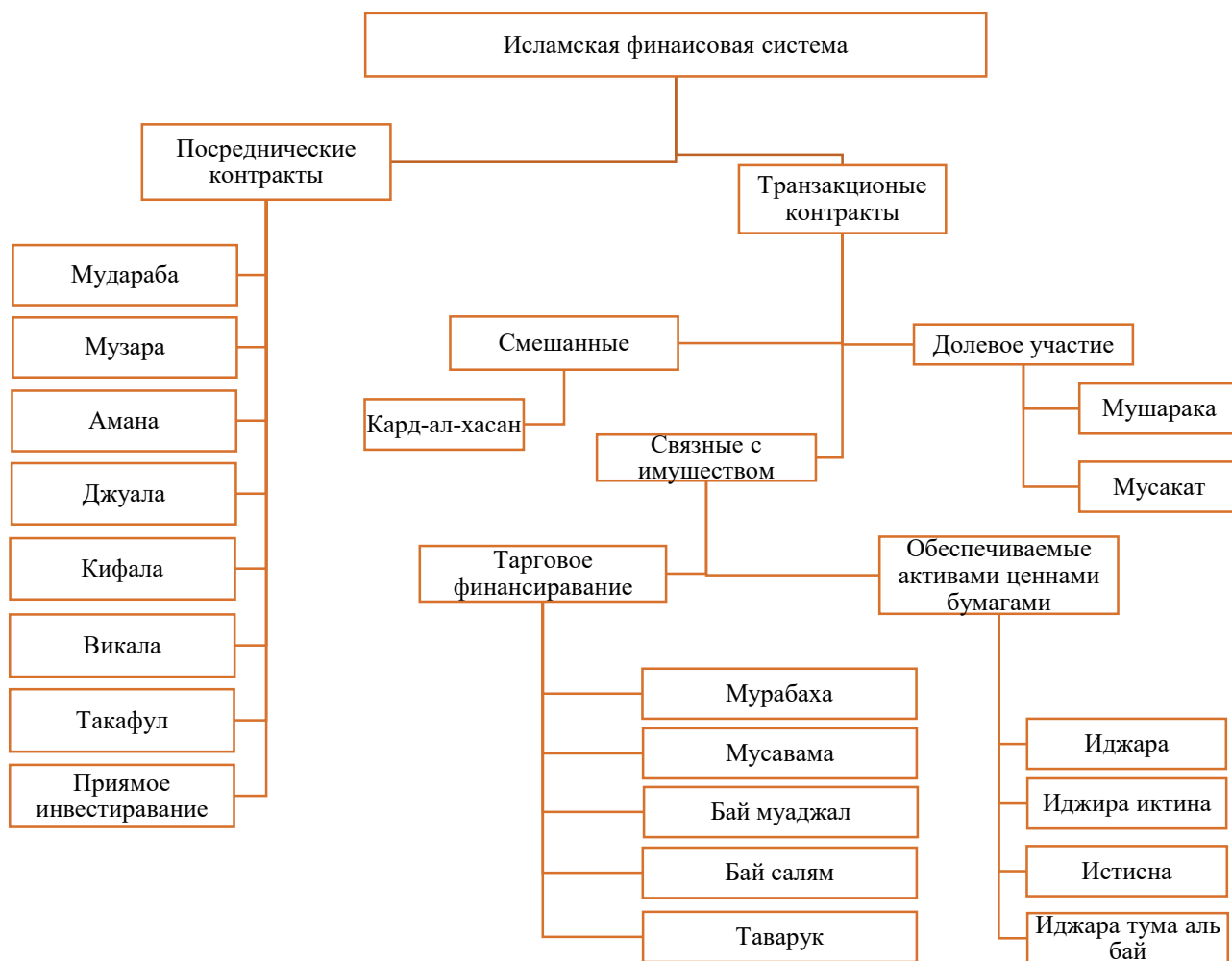


Рисунок 6–. Исламская финансовая система

Поскольку мое исследование не фокусируется на исламском банковском деле в качестве примера, я хочу объяснить только одно из вышеперечисленных.

### **Мударабах**

В исламских финансах мударабах - это особый тип партнерства, при котором один партнер предоставляет капитал предпринимателю (другому партнеру) для инвестирования в коммерческую инициативу с целью распределения прибыли от коммерческого предприятия. Затем предприниматель берет на себя деятельность и управление предприятием, и прибыль распределяется между партнерами в заранее определенном размере, а убытки несут партнеры-инвесторы. Партнер-инвестор не будет вмешиваться в повседневное управление, но может указать определенные условия, связанные с управлением капиталом. Другими словами, его можно назвать молчаливым партнером. [50]

**коммерческие банки** - это коммерческие учреждения, которые предлагают своим клиентам финансовые продукты, такие как ссуды, а также такие услуги, как депозиты, электронные переводы средств и т. д. коммерческие банки играют важную роль в экономике страны, поскольку эти организации выполняют краткосрочные и среднесрочные финансовые требования отраслей.

Функции коммерческих банков в Афганистане в первую очередь основаны на бизнес-модели приема государственных депозитов и использования этого фонда для различных инвестиционных целей.

такие функции можно разделить на две категории, первичные и вторичные функции.[54]



Рисунок 7<sup>1</sup>– Система коммерческого банка

### 3.3. Проблемы использования наличных денег населению в банках Афганистана

Вообще говоря, существует много проблем, но основное внимание в этом исследовании уделяется выявлению наиболее важных проблем, которые действительно создают проблемы для сегодняшней экономики и банковской системы Афганистана.

<sup>1</sup> Составлено автором по :[54]

## **Исчерпание денег**

Неправильное использование и безрассудство людей при хранении бумажных денег в стране привело к преждевременному расходованию более 193 миллионов афганских бумажных денег каждый год, и центральный банк вынужден перепечатывать эти деньги за дополнительную плату.

Центральный банк заявляет, что период эрозии для каждой бумажной валюты установлен в три года, но большая часть этих денег изнашивается менее чем за шесть месяцев из-за неправильного использования.

Мохаммад Исса Тораб, второй заместитель управляющего Центрального банка, сказал: «Правильное использование бумажных денег иногда приводит к тому, что они используются до шести лет, но есть те, кто не защищает бумажные деньги, и это вызывает большое количество этих денег в разделе «Изнашивайтесь как можно скорее».

По словам представителей центрального банка, из-за безрассудства людей с бумажными деньгами часть денег центрального банка тратится впустую.

## **Использование фальшивых денег**

Распространение поддельных банкнот на рынках Афганистана в последние годы всегда вызывало у людей серьезную озабоченность. Люди, по статистике, около 40% из них живут за чертой бедности.

Достоверной информации о поступлении фальшивых денег в Афганистан нет, но глава Центробанка Афганистана утверждает, что эти деньги печатаются в специальных типографиях.[55]

## **Передача различных заболеваний**

Самая большая проблема, которая распространилась по всему миру сегодня и вызвала множество проблем, - это эпидемия короны, носители которой упоминались в различных случаях, включая использование банкнот в повседневных транзакциях.



Федеральное агентство по защите прав потребителей России назвало бумажные деньги обычным способом передачи вирусов, таких как грипп и коронавирус, и заявило, что корона может выживать на поверхности банкнот до двух недель и передаваться людям.

Южная Корея усилила контроль и за короткое время удалила большую часть находящихся в обращении банкнот из финансовой системы, поместила их на карантин и очистила. Центральный банк Южной Кореи сообщает, что их даже заставили уничтожить некоторые банкноты.[57]

### Перевести деньги

Сегодня более 150 000 афганцев живут в разных городах России, которые заняты разным делом. в этом случае им каждый месяц нужно отправлять или получать деньги из Афганистана и обратно, сейчас мы подробно обсудим этот вопрос.



Р

и

с

Составлено автором по :[53]

н

о

На рисунке показано, что население Афганистана проживает в России. согласно этому показателю 30% из них проживают в Москве, 15% в Санкт-Петербурге, 13% в Казани, 12% в Краснодаре, 10% в Волгограде и еще 30% в других городах России. потому что в москве люди занимаются бизнесом, а москва - столица, в москве люди больше хотят жить [53]



Рисунок 9<sup>3</sup> –Цель Афганцев, проживающих в России

По результатам исследования в 2017 году численность населения Афганистана, проживающего в России, составляла 1 50000 человек. Раньше они не только жили в России, но и преследовали разные цели. Из таблицы видно, что 28% из них имеют постоянный документ о проживании в России, 18% из них студенты, 25% занимаются бизнесом, 17% туристы и 12% занимаются чем-то другим.

<sup>3</sup> Составлено автором по :[57]

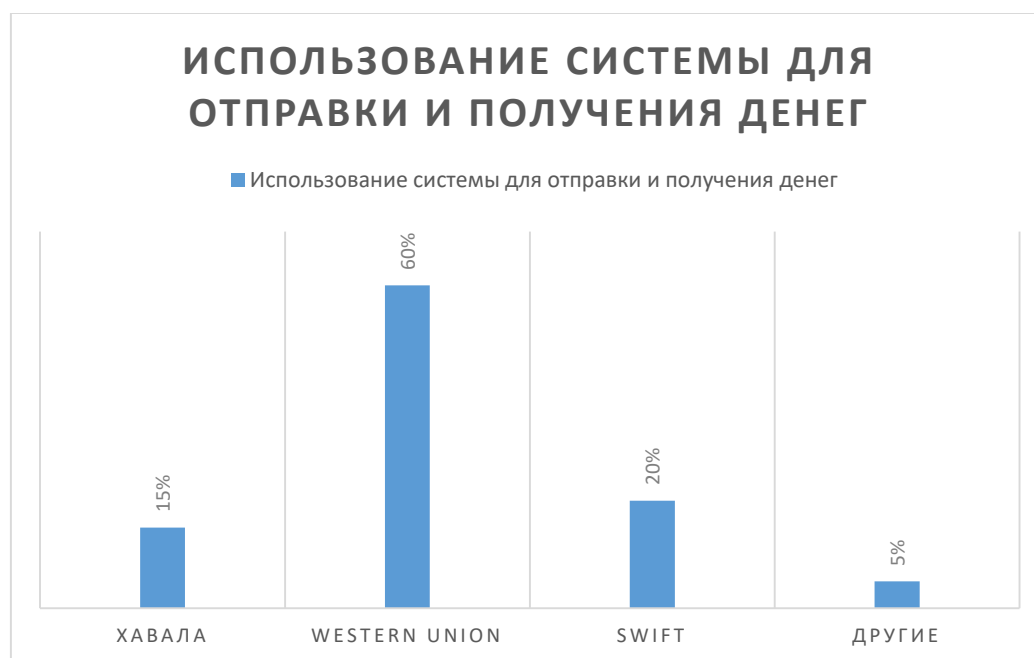


Рисунок 10<sup>4</sup> – Использование системы для отправки и получения денег

В России живут люди, которые привыкли отправлять и получать деньги каждый день, неделю или месяцы, поэтому им нужно найти способ совершить эту транзакцию. На рисунке показано, что люди обычно используют указанную выше систему для отправки и получения денег в Россию и наоборот. Диаграмма показывает, что 15% людей используют Хавала, 60% используют Western Union, 20% используют SWIFT и 5% используют другие системы.[57]

### **Изучение возможности развития взаимодействия банков России и Афганистана с целью совершенствования обслуживания населения**

Согласно информации, которую я предоставил, в Афганистане действуют более 14 банков, три из которых являются иностранными.

Alfalah-bank

Panjab national Bank

National bank of Pakistan

---

<sup>4</sup> Составлено автором по :[57]

В качестве примера мы собираемся обсудить только один иностранный банк в Афганистане.

Исламская Республика Афганистан - суверенное государство, не имеющее выхода к морю, входящее в состав Южной Азии, Центральной Азии и в некоторой степени Западной Азии. Его население составляет около 37 миллионов человек, проживающих на площади около 650 000 км<sup>2</sup> (250 001 кв. Миль), что делает его 37-й по численности населения и 41-й по величине страной в мире. Он граничит с Пакистаном на юге и востоке, Ираном на западе, Туркменистаном, Узбекистаном и Таджикистаном на севере и Китаем на крайнем северо-востоке.

Bank Alfalah начал свою деятельность в Афганистане в 2005 году и предоставляет обычные банковские услуги в Кабуле и Герате.

- Bank Alfalah - КРУПНЕЙШИЙ ИНОСТРАННЫЙ БАНК В АФГАНИСТАНЕ с размером баланса более 170 миллионов долларов США по состоянию на 31 декабря 2018 года.

- Банк Альфала Афганистан является основным партнером Citibank NA в Афганистане по обработке платежей Министерства обороны США на местном рынке.

- Банк Альфала Афганистан финансирует крупные и средние проекты государственного развития, корпоративное финансирование, структурированное финансирование и займы на оборотный капитал.

- Bank Alfalah Афганистан - единственный финансовый институт в Афганистане, который имеет прямое отношение к VISA.

- Bank Alfalah Афганистан поддерживает надежную корреспондентскую сеть по всему миру, в которую входят Citibank (США), Habib American Bank (США) и United National Bank (Великобритания). Упомянутые сильные корреспондентские договоренности позволяют BAL Афганистан

предоставлять множество услуг своей широкой клиентской базе, максимально удовлетворяя их потребности.[56]

- Помимо финансовых решений Bank Alfalah Афганистан предоставляет полный спектр коммерческих банковских услуг, таких как:

- Депозиты / Снятие
- Местные и иностранные денежные переводы
- Внутренние банковские переводы
- Банкомат
- Кредитные и дебетовые карты Visa

Таблица 3– Сводный анализ состояния и показателей банковской системы

Summary Analysis of Condition and Performance of the Banking System

| Assets of the Banking system in descending order for the month of August 2010 |                                |                       | Size of Indv. Banks as % of Total Assets of the system |
|---|--------------------------------|-----------------------|--|
| Serial number   | Names of Banks                 | Assets in million AFN |  |
| 1   | Kabul Bank                     | 65,599                | 34.23%   |
| 2   | Azizi Bank                     | 24,422                | 12.74%   |
| 3   | Afghanistan International Bank | 18,892                | 9.86%  |
| 4   | Bank-e- Milli Afghan           | 13,902                | 7.25%  |
| 5   | Pashtany Tejaraty Bank         | 12,411                | 6.48%  |
| 6   | Afghan United Bank             | 10,626                | 5.54%  |
| 7   | Bank Alfalah Limitd            | 9,452                 | 4.93%  |
| 8   | Standard Chartered Bank        | 8,715                 | 4.55%  |
| 9   | First Micro Finance Bank       | 5,988                 | 3.12%  |
| 10  | Habib Bank Limited             | 4,368                 | 2.28%  |
| 11  | Maiwand Bank                   | 4,096                 | 2.14%  |
| 12  | Arian Bank                     | 3,430                 | 1.79%  |
| 13  | Ghazanfar Bank                 | 2,995                 | 1.56%  |
| 14  | Bakhtar Bank                   | 2,705                 | 1.41%  |
| 15  | National Bank of Pakistan      | 2,262                 | 1.18%  |
| 16  | Punjab National Bank           | 1,032                 | 0.54%  |
| 17  | Brac Afghanistan Bank          | 759                   | 0.40%  |
| <b>Total</b>  |                                | <b>191,654</b>        | <b>100.00%</b>   |

В таблице показаны активы банковской системы в порядке убывания за август 2010 года. Я хочу показать, что иностранные банки работают так же, как и афганские банки.

у банка alfalah самый высокий актив в 9452 миллиона афгани, после этого национального банка панджаба с активами в 2262 миллиона афгани, последнего национального банка панджаба с активами в 1032 миллиона афганских флот.

наконец, мы можем получить результат, что, если российский банк хочет начать работу в Афганистане, как работают другие иностранные банки, можно начать это инвестировать и начать работу.[59]

### **Предложения**

Проблема есть проблема до тех пор, пока для нее нет решения. Поскольку мы определили банковские проблемы Афганистана в этом исследовании и указали на некоторые из его основных проблем. Теперь мы подошли к решению, как решить эту проблему. Единственный выход для решения этой проблемы - использование банковского опыта российских банков (Сбербанк).

### **Сбербанк**

По данным Brand Finance, Сбербанк - самый дорогой российский бренд и самый сильный банковский бренд в мире.

### **История**

12 ноября 1841 года император России Николай I подписал указ о создании сберегательных касс. Эта дата считается датой основания Сбербанка.

### **Онлайн-сервисы**

- Мобильное приложение СберБанк Онлайн
- Интернет-банк СберБанк Онлайн
- СМС-банк
- Калькулятор детских пособий
- Спасибо от Сбербанка

- Возврат налогов
- СберKids
- Регистрация бизнеса онлайн
- Оценка бизнес-идеи
- Сбербанк Инвестор
- Сбербанк Управление Активами
- НПФ Сбербанка
- Личный юрист
- СберМегаМаркет

Среди всех этих услуг наиболее важными являются отправка и получение денег онлайн за границу, например, в россию каждый месяц таджиксий отправляют деньги через онлайн-сбербанк, как это возможно, объясним в следующем шаге. [60]

В качестве примера я рассмотрю то, как сбербанк работает в других странах, поэтому лучшим примером является Таджикистан, потому что это сосед Афганистана.

В России проживает много таджиков, и каждый месяц они отправляют деньги домой через онлайн-сбербанк, и их родственники получают их так легко, просто имея счет в сбербанке. вот вопрос, как это возможно?

Ответ заключается в том, что у Сбербанка есть договор на открытие бранча в таджикстане, и каждый может открыть счет, установив приложение Сбербанк онлайн. следующий вопрос: почему Сбербанк, а не другие банки?

Поскольку сбербанк предлагает лучшую комиссию в размере 1% и каждый месяц человек может отправлять до 750 000 рупий, через 15 минут он получает свои деньги полностью и с любыми подтверждающими документами.

Как упоминалось выше в отношении ежегодного исчерпания денег в Афганистане, из-за использования наличных денег с использованием мобильного телефона Сбербанка Центральный банк Афганистана не сжигает больше денег, и эта проблема будет решена.

С другой стороны, используя мобильный банкинг Сбербанка, мы предотвращаем использование фальшивых денег.

А также с помощью этой услуги мы можем предотвратить передачу различных заболеваний.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, в результате проведенного исследования мы пришли к следующим выводам.

В рамках первой задачи были изучены международные принципы организации и регулирования банковской деятельности с целью критической оценки возможности их реализации в национальной банковской системе.

Первый принцип, на котором основана активность банков, - деятельность по привлечению ресурсов, что увеличивает привлечении депозитов.

Второй принцип - полная экономическая независимость, что также подразумевает экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая независимость предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, выбор клиентов и вкладчиков, а также распределение доходов, остающихся после уплаты налогов.

Третий принцип предусматривает организацию взаимоотношений коммерческого банка с клиентами в соответствии с рыночными условиями. При предоставлении кредитов коммерческий банк руководствуется критериями доходности, риска и ликвидности. Четвертый принцип работы коммерческого банка - регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами, а не административными. Государство определяет законодательную и нормативную базу функционирования коммерческих банков.

В ходе выполнения второй задачи – проанализировано современное состояние и тенденции развития национальной кредитной системы Российской Федерации. Определены особенности функционирования коммерческих банков. оценена роль ЦБР как регулятора деятельности российских банков и контролирующего органа.

При решении третьей задачи представлена характеристика современного состояния кредитной системы Республики Афганистан. Разработаны предложения

по осуществлению совместной операционной деятельности кредитных организаций двух стран: РФ и РА. Проанализированы два направления развития банковской системы РА: Путь мусульманских финансов и путь развития коммерческого банковского сектора. Анализ показал, что для развития отношений между коммерческими банками РФ и национальными кредитными организациями РА более перспективным является второй путь. Стратегическим же партнером для банков РА будет являться ПАО Сбербанк РФ, как кредитная организация, заинтересованная в развитии международных партнерских отношений с зарубежными банковскими системами.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Банкинг по законам шариата – <http://www.bdm.ru/arhiv/2007/03/45.htm>
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (в ред. от 31.12.2017 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: [pravo.gov.ru](http://pravo.gov.ru) (дата обращения: 15.12.2017).
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. (в ред. от 31.12.2017 г.) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: [pravo.gov.ru](http://pravo.gov.ru) (дата обращения: 15.12.2017).
4. О банках и банковской деятельности: ФЗ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Собрание законодательства РФ. № 6. (5 февраля). Ст. 492
5. Гауси М.И., Бакунова Т.В. Перспективы политики по сокращению количества коммерческих банков в России // Актуальные вопросы науки и практики. Сборник научных трудов по материалам XXXII Международной научно-практической конференции (г.-к. Анапа, 5 мая 2021 г.). [Электронный ресурс]. – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2021. - 119 с.
6. Гауси М.И., Бакунова Т.В. Оценка состояния банковской системы России // Сборник докладов Международной конференции студентов и молодых ученых. - Екатеринбург, 2020. Издательство УМЦ УПИ. - с. 450-452.
7. Али Карадаги: Исламский банкинг поможет российской экономике. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://islamdag.ru/analitika/16582>.
8. Арисов И.И., Власов С.Н., Рожков Ю.В. Управление ликвидностью многофилиального коммерческого банка / Под научной ред. проф.
9. Ахмедов С., Шихахмедов Р. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ // Финансы и кредит. 2004. № 26.

10. Банковский кризис: туман рассеивается? : Доклад Центра развития // Вопросы экономики. 1999. № 5.
11. Банковский сектор России: проблемы и перспективы: колл. монография / под ред. д.э.н. В.Э. Кроливецкой. Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2016. С. 15–16. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 70
12. Букин С. За кулисами рейтинга // Банковские технологии. 2001. № 11.
13. Ведев А. Банковские группы // Финансовый контроль. 2005. № 7
14. Гильфердинг Р. Финансовый капитал. Исследование новейшей фазы в развитии капитализма: Пер с нем. М. : Издательство социальноэкономической литературы, 1959.
15. Гойденко Ю.Н., Рожков Ю.В. Монополизм и цены банковских услуг // Банковское дело. 2001. № 6.
16. Горелов В.В. Банковские слияния и поглощения как фактор диверсификации рынка банковских услуг // Банковские услуги. 2002. № 11.
17. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. М. : Издательство «Дело и Сервис», 1999.
18. Данные об объёмах предоставленных кредитов // Бюллетень банковской статистики. 1999. № 4.
19. Данные об объёмах предоставленных кредитов // Бюллетень банковской статистики. 2000. № 4. 80. Данные об объёмах предоставленных кредитов // Бюллетень банковской статистики. 2002. № 2.
20. Данные об объёмах предоставленных кредитов // Бюллетень банковской статистики. 2003. № 9.
21. Данные об объёмах предоставленных кредитов // Бюллетень банковской статистики. 2004. № 2.
22. Данные об объёмах предоставленных кредитов // Бюллетень банковской статистики. 2005. № 8

23. Информационная справка. Организация исламского сотрудничества. Стр 3 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.kazansummit.ru](http://www.kazansummit.ru)
24. Козлов А. Какие банки нужны России? // Финансовый контроль. 2004. № 4
25. Липсиц И.В. Коммерческое ценообразование: Учебник. М. : Издательство БЕК, 1999.
26. Липсиц И.В. Ценообразование и маркетинг в коммерческом банке: Учеб. пособие. М. : Экономистъ, 2004.
27. Липсиц И.В. Ценообразование и маркетинг в коммерческом банке: Учеб. пособие. М.: Экономистъ, 2004.
28. Любомудров Д. Специализированные банки как механизм снижения рисков прямых инвестиций в российские проекты // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 2004. № 4.
29. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2002 год // Вестник Банка России. 2002. № 1.
30. Klein, B., Crawford, R., Alchian, A., 1978, "Vertical Integration, Appropriable Rents, and the Competitive Contracting Process," Journal of Law Economics, Vol. 21, pp. 297–326.
31. Kane, E.J., 1989, "The S&L Insurance Mess: How Did It Happen?" (Washington: Urban Institute Press).
32. Glantz, M., 1994, Loan Risk Management: Strategies and Analytical Techniques for Commercial Bankers, (Chicago: Probus Pub. Co.).
33. Hirtle, B.J., Lopez, J.A., 1999, "Supervisory Information and the Frequency of Bank Examinations," Federal Reserve Bank of New York Economic Policy Review, No. 5, pp. 1-20.
34. El-Shazly, A., 2001, "Incentive-Based Regulations and Bank Restructuring in Egypt," Working Paper 2040: [www.erf.org.eg](http://www.erf.org.eg) (Egypt: Economic Research Forum).

35. Gow, H.R., Swinnen, J.F.M., 2001, "Private Enforcement Capital and Contract Enforcement in Transition Economies," *American Journal of Agricultural Economics*, Vol. 83, No 3, pp. 686–90.
36. Fafchamps, M., 2002, "Spontaneous Market Emergence," *Topics in Theoretical Economics*, Vol. 2, Issue 1, Article 2.
37. Johnson, S., McMillan, J., Woodruff, C., 2002, "Courts and Relational Contracts," *Journal of Law, Economics and Organization*, Vol. 18, No. 1, pp. 221–77.
38. De Ceuster, M.J.K., Masschelein, N., 2003, "Regulating Banks Through Market Discipline: A Survey of the Issues," *Journal of Economic Surveys*, Vol. 17, No. 5, pp. 749–66.
39. De Mesquita, E.B., Stephenson, M., 2003, "Legal Institutions and the Structure of Informal Networks," *Harvard Law and Economics Discussion Paper No. 419*, (Cambridge, Massachusetts: Harvard Law School).
40. El Qorchi, M., Maimbo, S.M., Wilson, J.F., 2003, "Informal Funds Transfer: An Analysis of the Hawala System," *IMF Occasional Paper No. 222* (Washington: International Monetary Fund)
41. International Monetary Fund, 2003, "Rebuilding a Macroeconomic Framework for Reconstruction and Growth," *IMF Country Report No. 03/299*, (Washington: International Monetary Fund).
42. Detragiache, E., Gupta, P., Tressel, T., 2005, "Finance in Lower-Income Countries: An Empirical Exploration," *IMF Working Paper 05/167*, (August 2005) (Washington: International Monetary Fund).
43. Das, U.S., Quintyn, M., Chenard, K., 2004, "Does Regulatory Governance Matter for Financial System Stability? An Empirical Analysis," *IMF Working Paper 04/89*, (Washington: International Monetary Fund).
44. Hadfield, G.K., 2004, "Contract Law is Not Enough: The Many Legal Institutions That Support Contractual Commitments," *Handbook of New Institutional Economics*, Claude Menard and Mary Shirley, eds., Kluwer Press, 2004:

- [http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=537303](http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=537303) (version current, May 2008)
45. Giné, X., 2005, “Access to Capital in Rural Thailand: An Estimated Model of Formal vs. Informal Credit,” (Washington: The World Bank)  
[http://econ.worldbank.org/external/default/main?pagePK=64165259&theSitePK=469382&piPK=64165421&menuPK=64166093&entityID=000112742\\_20050217164011](http://econ.worldbank.org/external/default/main?pagePK=64165259&theSitePK=469382&piPK=64165421&menuPK=64166093&entityID=000112742_20050217164011) (version current, May 2008)
46. Detragiache, E., Gupta, P., Tressel, T., 2006, “Foreign Banks in Poor Countries: Theory and Evidence,” paper presented at the 7th Jacques Polak Annual Research Conference hosted by the November 9–10, 2006 (Washington: International Monetary Fund).
47. Godlewski, C.J., 2006, “Regulatory and Institutional Determinants of Credit Risk Taking and a Bank’s Default in Emerging Market Economies: A Two-Step Approach,” *Journal of Emerging Market Finance*, Vol. 5, No. 2, pp. 183–206.
48. Huang, F., 2006, “The Transition from Relational to Legal Contract Enforcement,” *SMU Economics and Statistics Working Paper Series*, Paper No. 23–2003.
49. International Monetary Fund, 2008, *IMF Selected Issues*, IMF Country Report No. 08/71, February 2008. (Washington: International Monetary Fund).

#### **Официальный сайт**

50. <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/sushchnost-banka.html>
51. <https://www.tstu.ru/book/elib/pdf/2003/unanyan.pdf>
52. [http://economic-definition.com/Financial/Bank\\_Bank\\_\\_eto.html](http://economic-definition.com/Financial/Bank_Bank__eto.html)
53. <http://ui.tsu.ru/wp-content/uploads/pdf>
54. <https://www.rea.ru/ru/org/cathedries/Kafedra-Finansovye-rynki/Documents/.pdf>
55. <http://www.jomhornews.com/fa/news/93204/>
56. <https://da.azadiradio.com/a/30591837.html>  
<https://www.bbc.com/persian/afghanistan-47961207>

57. <https://ir.voanews.com/latestnews/can-coronavirus-survive-money>
58. [https://www.bbc.com/persian/afghanistan/2013/09/130903\\_k05\\_k05\\_teacher\\_of\\_kabul\\_university](https://www.bbc.com/persian/afghanistan/2013/09/130903_k05_k05_teacher_of_kabul_university)
59. [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/79964/Consultation\\_Paper\\_190910.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/79964/Consultation_Paper_190910.pdf)
60. <https://www.independentpersian.com/node/47546/%D9%BE%D9%88%D9%84-%DA%A9%D8%A7%D8%BA%D8%B0%DB%8C-%D9%88-%D8%B3%DA%A9%D9%87%D8%9B-%D8%AD%D9%85%D9%84-%D9%88%DB%8C%D8%B1%D9%88%D8%B3-%DA%A9%D8%B1%D9%88%D9%86%D8%A7-%D8%AF%D8%B1-%D8%AC%DB%8C%D8%A8-%D9%88-%DA%A9%DB%8C%D9%81>
61. <https://www.theswiftcodes.com/russia/skberu4e/>
62. [http://www.cbr.ru/vfs/statistics/pdco/pdco\\_sub/alm/reg\\_stat\\_01102020.xlsx](http://www.cbr.ru/vfs/statistics/pdco/pdco_sub/alm/reg_stat_01102020.xlsx)