

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**А.В. ЛОБОВ**

*Кубанский государственный университет,  
350040, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149;  
электронная почта: blackroses2011@mail.ru*

В данной статье были проанализированы изменения в структуре операций коммерческих банков и влияние данных метаморфоз как на развитие их деятельности, так и на экономическую эффективность банковской системы в целом, стабильность которой является одним из важнейших элементов в преодолении сложившихся сложностей в экономике РФ. Главной целью статьи является анализ структуры активных и пассивных операций коммерческих банков и их изменений, а также определение путей их дальнейшего развития. Для достижения данной цели были решены такие задачи, определение сущности операций коммерческих банков, изучение структуры активных и пассивных операций крупнейшего коммерческого банка Российской Федерации, выявление основных проблем совершенствования и развития коммерческих операций. В процессе исследования были использованы как статистические данные, так и информация из официальных источников, нормативно-правовые документы, теоретические труды ученых, экспертные отчеты специалистов. Результатом исследования является определение уже произошедших изменений в операциях кредитных организаций, учет их влияния на деятельность коммерческих банков, а также рекомендации по будущим модернизациям операций.

**Ключевые слова:** активные и пассивные операции, коммерческие банки, банковская система.

### ***Введение***

С течением времени банковская система становится одной из наиболее важных сфер экономики. Ее развитие тесно связано с совершенствованием как производства, так и обращения. Современные банки не только проводят денежные расчеты и занимаются кредитованием, но и выступают посредниками в распределении капиталов, способствуют повышению эффективности производства и росту производительности труда [1]. Практическая же роль банковской системы заключается в управлении системой платежей и расчетов в государстве, направлении денежных потоков населения к фирмам, предприятиям, иным производственным структурам [2, 3]. Увеличивается роль коммерческих банков. Они влияют на движение денежных потоков и скорость оборота, эмиссию.

Банковская система охватывает спектр от депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций до новейших финансовых инструментов, таких как лизинг, факторинг и другие [4]. От развития данных коммерческих операций во многом зависит экономическое благополучие государства [5, 6].

Выявление характерных изменений в структуре пассивных и активных операций крупного коммерческого банка является одним из способов определения того направления совершенствования, по которому в настоящее время движутся кредитные институты [7, 8]. Таким банком в Российской Федерации является «Альфа-банк». Кроме этого, отдельным пунктом следует выделить и иные тенденции и перспективы развития банковского сектора и операций коммерческих банков в РФ.

### ***Пассивные операции***

По данным рейтингов рейтинговых агентств на конец 2010 года «Альфа-банк» является седьмым в России банком по объёму активов. Головной офис кредитной организации расположен в Москве. Более 75 % акций банка принадлежит «Альфа-Групп» (фактически этим пакетом не напрямую владеют или контролируют Михаил Фридман (36,47 %), Герман Хан (23,27 %) и Алексей Кузьмичёв (18,12 %)) [9].

Анализ коммерческих операций начнем с определения пассивных операций и их краткой характеристики. Пассивными операциями банка являются операции по образованию ресурсов данной кредитной организации через накопление денежных средств на пассивных счетах. Фактически, различают 4 основные операции, к которым относятся [10]:

- взносы юридических и физических лиц в уставный фонд банка, осуществляемый через продажу акций или паев;
- получение прибыли кредитной организацией в ходе ее деятельности и, как следствие, увеличение (и предшествующее ему в отдельных случаях формирование) фондов, образуемых банком);
- депозитные операции, представляющие собой получение дополнительных ресурсов от клиентов кредитной организации;

— внедепозитные операции, представляющие собой получение дополнительных ресурсов от Центрального Банка РФ и денежных рынков.

С помощью первой и второй операций формируются собственные ресурсы организации, с помощью третьей и четвертой – привлеченные ресурсы. К собственным ресурсам банка относятся банковский капитал и средства, приравненные к нему (долгосрочная кредиторская задолженность).

Характерной особенностью коммерческих банков является крайне малая доля собственного капитала, что в свою очередь создает дополнительные задачи, которые необходимо учитывать коммерческому сектору в процессе своего функционирования [11-13]. Отношение собственных и заемных средств, в большинстве случаев, устанавливается на отметке 1:9 и менее.

Приступим непосредственно к исследованию объема пассивных операций и динамики изменения их структуры (таблица 1).

В течение анализируемого периода произошли следующие изменения пассивов и собственных средств компании, на основании которых, произошли преобразования структуры пассивных операций:

— кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ увеличились с 28797031 тыс. рублей до 82894468 тыс. рублей. Изменение объема привлеченных средств за счет данного пункта составило за отчетный период 54097437 тыс. рублей.

— средства кредитных организаций уменьшились с 170 900 216 тыс. рублей до 165 248 783 тыс. рублей. Изменение объема привлеченных средств за счет данного пункта составило за отчетный период 5651433 тыс. рублей.

Таблица 1 – Пассивы и источники собственных средств коммерческого банка «Альфа-банк» на 01.01.2014 и 01.01.2013

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. рублей	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, тыс. рублей
<b>Пассивы</b>		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	82 894 468	28 797 031
Средства кредитных организаций	165 248 783	170 900 216
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	848 515 160	814 528 593
Вклады физических лиц	354 295 474	301 557 226
Финансовые обязательства, оцениваемые по	43 899 390	27 528 549

справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Выпущенные долговые обязательства	99 649 930	90 860 209
Обязательство по текущему налогу на прибыль	463 734	287 622
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Прочие обязательства	17 817 227	12 420 361
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 081 726	5 407 522
Всего обязательств	1 266 570 418	1 150 730 103
Источники собственных средств		
Средства акционеров (участников)	59 587 623	59 587 623
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	1 810 961	1 810 961
Резервный фонд	2 979 381	2 979 381
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 751 386	127 184
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2 417 292	2 417 292
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	72 244 138	42 246 103
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 951 544	12 097 075
Всего источников собственных средств	148 239 553	121 265 624

Источник: Годовые, квартальные и социальные отчеты банка «Альфа-банк» / Официальный сайт ОАО «Альфа-банк», URL: [http://alfabank.ru/about/annual\\_report/](http://alfabank.ru/about/annual_report/).

— средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились с 814 528 593 тыс. рублей до 848 515 160 тыс. рублей. Изменение объема привлеченных средств за счет данного пункта составило за отчетный период 33986567 тыс. рублей.

— вклады физических лиц увеличились с 301 557 226 тыс. рублей до 354 295 474 тыс. рублей. Изменение объема привлеченных средств за счет данного пункта составило за отчетный период 52738248 тыс. рублей.

— финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, изменились с 27 528 549 тыс. рублей до 43 899 390 тыс. рублей. Изменения за отчетный период составили 16370841 тыс. рублей.

— выпущенные долговые обязательства возросли с 90 860 209 тыс. рублей до 99 649 930 тыс. рублей. Изменение объема привлеченных средств за счет данного пункта за отчетный период составило 8789721 тыс. рублей.

— всего же обязательства банка увеличились с 1 150 730 103 тыс. рублей до 1 266 570 418 тыс. рублей. Изменение объема привлеченных средств за отчетный период составило 115840315 тыс. рублей.

— средства акционеров в структуре источников собственных средств не изменились количественно, составляя 59 587 623 тыс. рублей. Подобные слова можно сказать и об эмиссионном фонде (1810961 тыс. рублей), резервном фонде (2979381 тыс. рублей), переоценке основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (2417292 тыс. рублей).

— нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась с 42246103 тыс. рублей до 72244138 тыс. рублей. Изменение объема собственных средств за счет этого за отчетный период составило 29998035 тыс. рублей.

— неиспользованная прибыль за отчетный период уменьшилась с 12097075 тыс. рублей до 10951544 тыс. рублей. Изменения за отчетный период составили 1145531 тыс. рублей.

— размер всех источников собственных средств увеличился с 121265624 тыс. рублей до 148239553 тыс. рублей. Изменения за отчетный период составили 26973929 тыс. рублей.

Отношение собственных и заемных средств кредитной организации составило 1:9.49 и 1:8,54 на 01.01.2013 и 01.01.2014, соответственно. Пассивы формировались в основном за счет средств кредитных организаций, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и выпущенными долговыми обязательствами. Отчетность банка представляет собой типичную структуру экономических показателей для подобных денежно-финансовых институтов [14]. Среди источников собственных средств наибольший удельный вес имеют средства акционеров и нераспределенная прибыль прошлых лет. Исходя из этого, наиболее используемыми пассивными операциями банка

«Альфа-банк» являются депозитные операции. Данные, предоставленные сайтом «Банки.Ру», подтверждают данный вывод (таблица 2).

Соответственно, формирование ресурсов современного частного коммерческого банка происходит в основном за счет депозитных операций. Необходимо отметить и увеличение средств, привлеченных межбанковским кредитованием. Увеличение на 26.18% является положительной тенденцией, открывающей новые возможности кредитной организации по привлечению дополнительных заемных ресурсов. Увеличение прибыли на 42.82% является положительной тенденцией для компании, показывающей успешность ее деятельности и увеличение финансовой устойчивости. Прирост ресурсов кредитной организации произошел за счет выпуска облигаций и векселей. Данный показатель увеличился на 23.87% по сравнению с предыдущим периодом.

Таблица 2 – Основные источники формирования ресурсов банка «Альфа-банк»

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года	Изменения
Чистая прибыль	30989899	21698616	+42.82%
Капитал	199967576	170491127	+17.29%
Вклады физических лиц	371557305	292065516	+27.22%
Средства предприятий и организаций	514873324	505191470	+1.92%
Средства, привлеченные МБК	264254349	209429495	+26.18%
Выпущенные облигации и векселя	102 762 117	82 960 457	+23.87%

*Источник:* Основные показатели банка «Альфа-банк» / Информационное агентство «Банки.Ру». URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>.

Вышеприведенные данные говорят о дифференциации пассивных операций современных коммерческих банков. Несмотря на наиболее высокий удельный вес депозитных операций, имеется тенденция к увеличению долей других видов операций в пассиве компаний. Данный факт свидетельствует о развитии кредитных организаций и расширении спектра их услуг.

### ***Активные операции***

Активными операциями банка является такое размещение собственных и привлеченных средств, которое может принести ему доход. Данные операции учитываются на активных счетах баланса. Согласно законодательству Российской Федерации к числу активных банковских операций относятся [4]:

- кредитные, валютные, кассовые операции, операции с драгоценными металлами и камнями;
- выдача банковских гарантий и поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и другим имуществом, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции, а также вложения банка в ценные бумаги;
- другие операции.

Анализ активных операций стоит начать с характеристик их структуры, приведенной в ранее вышедшей научной литературе. В книге «Банковское дело» под редакцией О.И.Лаврушина приводится следующая структура активов для кредитной организации [15]:

- основное место в структуре активных операциях принадлежит кредитным операциям, доля которых по отдельным банкам ряда стран находится в пределах от 19.90 до 83.25%;
- второе место занимают инвестиции в ценные бумаги, доля которых находится в промежутке от 2.15 до 23.87%;
- третье место в списке активных операций занимают кассовые активы, доля которых находится в промежутке от 0.2 до 12.94%;
- доля прочих активов обусловлена особенностями учета и включает широкий спектр операций от вложений в основные фонды до расчетных операций кредитных организаций. Доля данного вида активов колеблется от 2 до 78%.

Необходимо отметить, что структура активов банка во многом зависит от национальных особенностей, влияния внешней среды, владельцев организации и других факторов. Но изменились ли вышеприведенные цифры через достаточно длительный промежуток времени для современной экономики? Непосредственно ОАО «Альфа-банк» имеет следующую структуру активов (таблица 3).

Наибольшие изменения в процентной величине за отчетный период произошли в прочих активах (40.85%), финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (40.03%), основных средствах (28.19%) и средствах в кредитных организациях (20%). Данные изменения демонстрируют дифференциацию активных операций компании.

Таблица 3 – Активы банка «Альфа-банк» на 01.01.2013 и 01.01.2014

Показатель	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.	Удельный вес на 01.01.2014	Удельный вес на 01.01.2013	Изменения
Денежные средства	46847689	38110950	3,17119279	2,915597	22,92448
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	36669111	35347123	2,48218904	2,704157	3,740016
В том числе обязательные резервы	10311461	12270852	0,6979988	0,938755	-15,9678
Средства в кредитных организациях	27945294	23288234	1,89166033	1,781617	19,99748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112913149	80633277	7,64326633	6,168678	40,03294
Чистая ссудная задолженность	1094782588	1003377050	74,1075328	76,76123	9,10979
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	80851936	70446877	5,47299305	5,389389	14,77008
В том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	7889275	6935072	0,53403727	0,530553	13,75909
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15265300	11908166	1,03333185	0,911009	28,19186
Прочие активы	62014146	44028716	4,19783381	3,368323	40,84932
Всего активов	1477289213	1307140393	100	100	13,01687



На 01.01.2014 г. первая группа активов или чистая ссудная задолженность предприятию составляет 1094782588 тыс. рублей (74.11%).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (112913149 тыс. рублей или 7.64%) и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (80851936 тыс. рублей или 5.47%) в сумме дают вторую группу или 13.11% активов.

Денежные средства, представляющие третью группу, составляют 46847689 тыс. рублей или 3.17% активов банка. Группа прочих активов составляет 62014146 тыс. рублей или 4.2% от всех активов организации. Необходимо отметить, что включение в первую группу средств кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях увеличивают ее удельный вес до 78.48%. В целом, наблюдается полное соответствие структуры активов банка «Альфа-банк» приведенной О.И.Лаврушиным структуре. Основным видом активных операций кредитной организации является предоставление ссуд за счет средств физических лиц, предприятий и организаций, а также средств, привлеченных МБК. Удельный вес инвестиционных, фондовых и других видов активных операций мал, но существует тенденция к его увеличению (уменьшение удельного веса чистой ссудной задолженности с 76.76% на 01.01.2013 до 74.11% на 01.01.2014), что свидетельствует о постепенной дифференциации операций, увеличении экономической стабильности кредитных организаций и их влияния на экономику в целом.

### ***Развитие банковского сектора***

Отдельно следует отметить и иные тенденции и перспективы развития банковского сектора и операций коммерческих банков РФ. На сегодняшний день существует серьезная уязвимость российского банковского сектора. Несмотря на то, что российская банковская система преодолела многие проблемы своего развития, существует большое количество факторов, сдерживающих ее развитие и ослабляющих устойчивость. К их числу относятся низкий уровень капитализации, высокий уровень рисков кредитования, в том

числе долгосрочных проектов, инфляция, отток капитала за границу, пробелы в региональной составляющей национальной банковской системы и другие. Но наиболее серьезными сдерживающими факторами развития являются направленность коммерческих банков лишь на получение прибыли, а также отставание развития банков от существующих научно-технических достижений. Дальнейшее ухудшение положения возможно также и из-за отсутствия стремления коммерческих банков к достижению социальных и этических целей во взаимоотношениях как с обществом, так и с властью, эмиссионным банком и т.д. Необходимое внимание должно уделяться экономическому развитию страны, а также содействию реализации государственных программ, помощи малому и среднему бизнесу. Стимулирование и увеличение объемов инвестиций поможет не только расширить производство, но и сократить уровень безработицы.

Отдельно следует упомянуть и об ориентации банковского сектора на малое и среднее предпринимательство. В настоящее время именно развитие МСБ может являться одним из главных факторов преодоления проблем, возникших вследствие экономических санкций. Преодоление таких проблем, как жесткие условия получения кредитов, большие сроки рассмотрения заявок заемщиков, не самые рациональные и оптимальные параметры кредитных продуктов позволит привлечь значительные объемы пассивов в кредитные организации. В частности, одними из наиболее действенных преобразований в данной области могут являться увеличение сроков кредитования, предоставление возможности отсрочки оплаты при форс-мажорных или иного вида обстоятельствах, позволяющие продолжать МСБ деятельность даже в современных экономических условиях.

Операции банка с юридическими и, в особенности, физическими лицами требуют значительного совершенствования и изменения, связанного в первую очередь с увеличившимися потребностями субъектов экономики. Во многом их требования связаны с получением более высокой скорости обработки информации, усовершенствовании процесса получения банковских продуктов и

услуг более высокого качества, в том числе и консультационных (по здравоохранению, обучению, туризму и так далее). Необходим переход с «массовых» услуг на услуги «индивидуально личного» характера. Он включает в себя стандартизацию банковских услуг и продуктов в соответствии с географической спецификой, расширение интерактивного общения между клиентом и банком, совершенствование механизма проведения платежей, а также изменения общей схемы отношений, как таковой. В сегодняшних реалиях банк должен идти к клиенту, а не наоборот. Во многом помочь этому могут Интернет и мобильные устройства.

Процесс использования новых банковских технологий виден уже сегодня [16-18]. Удельный вес счетов, открытых физическими лицами дистанционным способом, на конец первого квартала 2012 года был равен 11%. Также необходимо отметить, что одной из наиболее важных потребностей клиентов банка является предоставление повышенного уровня защиты их счетов и операций. Современные технологии позволяют свести к минимуму возможность мошенничества и краж. К примеру, First National Bank of Omaha уже внедрил систему распознавания клиентов по сетчатке глаза [19]. В недалеком будущем ожидается появление возможности доступа к операциям по своему счету с помощью системы определения лиц, доступной для каждого стационарного или мобильного устройства, оснащенного камерой. Это шаг позволяет потенциально обойтись без пластиковых карт и банкоматов.

Необходимо отметить, что внедрение новых технологий дает возможность уменьшить затраты банка на обслуживание помещений, их аренду, сокращению числа сотрудников и операционных расходов. В долгосрочной перспективе денежные средства, потраченные на усовершенствования, принесут значительные выгоды. А значит, что тенденции к достижению технологического прогресса в работе с клиентами будут видны сильнее с каждым днем. Уже сегодня банк «Тинькофф. Кредитные системы» практически полностью перешел на дистанционное обслуживание своих

клиентов [20]. Выдача пластиковых карт происходит по почте, по данным, оставленным в формах на сайте.

Добиться внедрения новых технологий, изменения социально-экономической направленности банков возможно с помощью введения программного документа, определяющего цели, направления банковской политики, необходимые структурные сдвиги и преобразования. Данный шаг будет иметь влияние и на политику государства, предопределяя, к примеру, международную банковскую политику.

### ***Заключение***

Таким образом, на основе анализа пассива баланса и данных по пассивным операциям банка «Альфа-банк» установлено, что пассивы формировались в основном за счет средств кредитных организаций, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и выпущенными долговыми обязательствами. Активы, в свою очередь, сформированы в основном за счет чистой задолженности предприятию, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы. Непосредственно банковская система РФ нуждается в изменениях. Их внедрение возможно через введение программного документа. Ориентация на новые технологии и социальную направленность банковской системы позволит в долгосрочной перспективе улучшить как экономическое положение страны, так и политическое.

### **ЛИТЕРАТУРА**

1. Сухина Н.Ю., Седых Н.В., Апсалямов Р.Р. Проблемы и перспективы развития интеграционных процессов // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2007. № 7. С. 44-47.
2. Милета В.И. Применение ССП в качестве инструментария оценки стратегии коммерческого банка // Экономика: теория и практика. 2011. № 4 (24). С. 49-55.

3. Листопад М.Е. Экономическая безопасность России: концептуальные основы функционирования и развития // диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.05 / Санкт-Петербургский государственный университет. Санкт-Петербург, 2011.

4. Старкова Н.О., Воронова Е.С. Тенденции рынка депозитов и кредитов в РФ // Научные меридианы 2015. / Сборник материалов I Международной научно-практической конференции. 2015. С. 277-280.

5. Невская Н.А. Формирование системы индикативного планирования: экономический аспект // Экономика и предпринимательство. 2015. № 5-2 (58-2). С. 1136-1140.

6. Осипов В.С. Стратегия управления сетевой структурой на основе конкурентного взаимодействия // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2013. № 4. С. 62-65.

7. Третьякова С.Н., Шевченко И.В. Современная концепция денежно-кредитного регулирования экономики // Экономика устойчивого развития. 2015. № 1. С. 183-189.

8. Козырь Н.С., Лобов А.В. Конкурентоспособность кредитной поддержки малого и среднего бизнеса в Краснодарском крае // Финансы и кредит. 2015. № 23 (647). С. 52-64.

9. Информация о банке «Альфа-банк» / Интернет-энциклопедия «Википедия», URL: <http://ru.wikipedia.org/>.

10. Жуков, Е. Банковское дело. – М.: Юнити-Дата, 2011. – 688 с.

11. Литвинский К.О., Шевченко К.И. Роль стратегического планирования и регулирования социально-экономических процессов на мезоуровне // Экономика: теория и практика. 2009. № 2. С. 53-55.

12. Мищенко Л.Я., Листопад М.Е. Закономерности функционирования и развития национальной системы экономической безопасности // Теория и практика общественного развития. 2011. № 4. С. 263-267.

13. Третьякова С.Н., Шевченко И.В. Современная концепция денежно-кредитного регулирования экономики // Экономика устойчивого развития. 2015. № 1. С. 183-189.

14. Рубан Л.С., Седых Н.В. Финансовая отчетность в условиях инфляции // Современные тенденции в образовании и науке сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2013. С. 130-132.

15. Лаврушин, О.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2009. 768 с.

16. Каспарян А.Э. Инновационные инструменты повышения конкурентоспособности бизнеса – латеральный маркетинг // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. 2014. № 3-5. С. 96-99.

17. Козырь Н.С., Толстов Н.С. Электронные деньги: предпосылки возникновения и перспективы развития в РФ // Экономика: теория и практика. 2013. № 2 (30). С. 63-70.

18. Козырь Н.С., Гетманова А.В. Бесконтактная технология MasterCard PayPass и перспективы ее развития в России//Финансы и кредит. 2015. № 4. С. 44-54.

19. Официальный сайт банка «First National Bank of Omaha», URL: <https://www.firstnational.com/site/personal/>.

20. Официальный сайт ОАО «Тинькофф Банк», URL: <https://www.tinkoff.ru/>.

#### REFERENCES

1. Sukhina N.Yu., Sedykh N.V., Apsalyamov R.R. Problemy i perspektivy razvitiya integratsionnykh protsessov // Trudy Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. 2007. № 7. S. 44-47.

2. Mileta V.I. Primenenie SSP v kachestve instrumentariya otsenki strategii kommercheskogo banka // Ekonomika: teoriya i praktika. 2011. № 4 (24). S. 49-55.

3. Listopad M.E. Ekonomicheskaya bezopasnost' Rossii: kontseptual'nye osnovy funkcionirovaniya i razvitiya // dissertatsiya ... doktora ekonomicheskikh

nauk : 08.00.05 / Sankt-Peterburgskii gosudarstvennyi universitet. Sankt-Peterburg, 2011.

4. Starkova N.O., Voronova E.S. Tendentsii rynka depozitov i kreditov v RF // Nauchnye meridiany 2015. / Sbornik materialov I Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. 2015. S. 277-280.

5. Nevskaya N.A. Formirovanie sistemy indikativnogo planirovaniya: ekonomicheskii aspekt // Ekonomika i predprinimatel'stvo. 2015. № 5-2 (58-2). S. 1136-1140.

6. Osipov V.S. Strategiya upravleniya setevoi strukturoi na osnove konkurentnogo vzaimodeistviya // RISK: Resursy, informatsiya, snabzhenie, konkurentsia. 2013. № 4. S. 62-65.

7. Tret'yakova S.N., Shevchenko I.V. Sovremennaya kontseptsiya denezhno-kreditnogo regulirovaniya ekonomiki // Ekonomika ustoichivogo razvitiya. 2015. № 1. S. 183-189.

8. Kozyr' N.S., Lobov A.V. Konkurentosposobnost' kreditnoi podderzhki malogo i srednego biznesa v Krasnodarskom krae // Finansy i kredit. 2015. № 23 (647). S. 52-64.

9. Informatsiya o banke «Al'fa-bank» / Internet-entsiklopediya «Vikipediya», URL: <http://ru.wikipedia.org/>.

10. Zhukov, E. Bankovskoe delo. – M.: Yuniti-Data, 2011. – 688 s.

11. Litvinskii K.O., Shevchenko K.I. Rol' strategicheskogo planirovaniya i regulirovaniya sotsial'no-ekonomicheskikh protsessov na mezourovne // Ekonomika: teoriya i praktika. 2009. № 2. S. 53-55.

12. Mishchenko L.Ya., Listopad M.E. Zakonomernosti funktsionirovaniya i razvitiya natsional'noi sistemy ekonomicheskoi bezopasnosti // Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya. 2011. № 4. S. 263-267.

13. Tret'yakova S.N., Shevchenko I.V. Sovremennaya kontseptsiya denezhno-kreditnogo regulirovaniya ekonomiki // Ekonomika ustoichivogo razvitiya. 2015. № 1. S. 183-189.

14. Ruban L.S., Sedykh N.V. Finansovaya otchetnost' v usloviyakh inflyatsii // *Sovremennye tendentsii v obrazovanii i nauke sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii*. 2013. S. 130-132.
15. Lavrushin, O.I. *Bankovskoe delo*. – M.: KNORUS, 2009. 768 s.
16. Kasparyan A.E. Innovatsionnye instrumenty povysheniya konkurentosposobnosti biznesa – lateral'nyi marketing // *Teoreticheskie i prikladnye aspekty sovremennoi nauki*. 2014. № 3-5. S. 96-99.
17. Kozyr' N.S., Tolstov N.S. Elektronnyye den'gi: predposylki vozniknoveniya i perspektivy razvitiya v RF // *Ekonomika: teoriya i praktika*. 2013. № 2 (30). S. 63-70.
18. Kozyr' N.S., Getmanova A.V. Beskontaktnaya tekhnologiya MasterCard PayPass i perspektivy ee razvitiya v Rossii//*Finansy i kredit*. 2015. № 4. S. 44-54.
19. Ofitsial'nyi sait banka «First National Bank of Omaha», URL: <https://www.firstnational.com/site/personal/>.
20. Ofitsial'nyi sait OAO «Tin'koff Bank», URL: <https://www.tinkoff.ru/>.

## *TRENDS OF COMMERCIAL BANK OPERATIONS DEVELOPMENT*

**A.V. LOBOV**

*Kuban State University,  
149, Stavropol'skaya str., Krasnodar, Russian Federation, 350040  
e-mail: blackroses2011@mail.ru*

The changes in the structure of the commercial bank operations and influence of these metamorphoses both on the development of their activities and economic efficiency of banking system, which stability is one of the most important elements of overcoming modern problems of Russian Federation's economy, have been analyzed in the article. The main goal of the article is to analyze the structure of active and passive commercial bank operations and its changes as well as identifying ways of its future development. Such tasks as defining the essence of commercial bank operations, the study of the active and passive operations structure of the largest Russian commercial bank and identifying the main problems of improvement and development of commercial operations have been resolved to achieve this goal. In the process of the research was used not only the statistical data and the information from official sources, but legal documents, theoretical works of scientists, expert reports of experts as well. The result of the study is identifying the changes that have occurred in the operations of credit institutions, taking into account their impact on the activities of commercial banks, as well as recommendations for future upgrading operations.

**Key words:** active and passive operations, commercial banks, banking system.