План

Введение 2

1 Региональная банковская система 3

1.1 Понятие и признаки региональной банковской системы 3

1.2 Структура региональной банковской системы 6

2. Банковская система Алтайского Края 14

2.1 Банковская система Алтайского Края в цифрах 14

2.2 Самостоятельные коммерческие банки Алтайского Края 18

2.3 Роль банковской системы в социально-экономическом развитии края 27

2.4 Банковская система Алтайского Края в условиях финансового кризиса 31

2.5 Цели и задачи развития банковского сектора Алтайского края 32

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 34

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 36

Введение

Деятельность банковских учреждений очень многообразна. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Социально-экономическое развитие Алтайского края, в том числе развитие промышленности и сельского хозяйства, повышение уровня жизни населения, решение социальных задач невозможно без участия в этих процессах конкурентоспособной, обеспеченной ресурсами банковской системы. На региональный банковский сектор возлагаются функции финансового посредничества, способствующего развитию экономики края посредством аккумулирования денежных средств и их направления в кредиты и инвестиции.

Цель курсовой работы – рассмотреть и изучить региональную банковскую систему.

Задачи, поставленные на пути к цели:

* Дать определение и рассмотреть признаки региональной банковской системы.
* Охарактеризовать банковскую систему Алтайского Края.
* Изучить роль банковской системы в социально-экономическом развитии Алтайского Края.

Объектом в курсовой работе является – региональная банковская система.

Предмет исследования в работе – банковская система Алтайского Края.1 Региональная банковская система

1.1 Понятие и признаки региональной банковской системы

Понятие «система» широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Считается, что признаком современного мышления является системный подход. Термином «система» охотно оперируют не только ученые, философы, но и деятели культуры и искусства, организаторы производства и работы банков.

Термины «система» и «банковскаясистема» определяют не только состав банков. По содержанию понятие «банковская система» более широкое, оно включает:

* совокупность элементов;
* достаточность элементов, образующих определенную целостность;
* взаимодействие элементов.

Региональная банковская система - это совокупность действующих в регионе банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции. Кроме того, в региональную банковскую систему входят специализированные организации, обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами.

Банковская система обладает рядом признаков:

* включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;
* имеет специфические свойства;
* способна к взаимозаменяемости элементов;
* является динамической системой;
* выступает как система «закрытого» типа;
* обладает характером саморегулирующейся системы;
* является управляемой системой.
1. Банковская система, прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.
2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.
3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги.
4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента:

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между коммерческими банками. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и«короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

1. Банковская система является системой «закрытого» типа, даже, несмотря на то, что она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.
2. Банковская система - «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений.

Банки, не принявшие меры, учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете перестают существовать.

1. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнитёльной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов.

1.2 Структура региональной банковской системы

Основной целью региональной банковской системы является обслуживание оборота капитала в процессе производства и обращения товаров. Банковская система является главным звеном финансово-кредитной системы, так как на нее падает нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота региона.

Существует два основных типа построения банковской системы:

* одноуровневая;
* двухуровневая.

В рамках одноуровневой банковской системы все финансово-кредитные институты, включая региональное отделение Центрального банка, находятся на одной иерархической ступени, выполняя аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры.

Двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях - по горизонтали и по вертикали. (рис.1)

**Центральный банк РФ**

**Коммерческие банки**

**Коммерческие банки**

**Коммерческие банки**

Рисунок 1 - Двухуровневая банковская система

По вертикали - отношения подчинения между Центральным банком страны как руководящим, управляющим центром и низовыми звеньями, являющимися универсальными и специализированными коммерческими банками.

По горизонтали - отношения равноправного партнерства между различными низовыми звеньями, коммерческими банками.

Региональная банковская система России является аналогом банковской системы РФ и представляет собой двухуровневую систему, состоящую из регионального отделения Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций. (рис.2)

**Банковская система Алтайского Края**



*Региональное отделение Центрального банка* - это центр кредитной системы. Это орган, который регулирует и контролирует деятельность всех институтов нижнего уровня банковской системы.

По своему положению в кредитной системе ЦБ играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции».

 *Небанковская кредитная организация* - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные банковским законодательством.

*Коммерческие банки* образуют костяк кредитной системы. Коммерческий банк – это негосударственное кредитное учреждение, специализирующееся на приеме депозитов, краткосрочном кредитовании и расчетном обслуживании клиентов, занимающееся также посредническими операциями, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов. Коммерческие банки проводят расчетные и платежные операции, эмиссию ценных бумаг, предоставляют ссуды, гарантии и т.д. Проводимые банками операции делятся на 3 группы:

* пассивные (привлечение средств),
* активные (размещение средств):
* комиссионно-посреднические (выполнение операций по поручению клиентов с уплатой комиссии).

Деятельность *специализированных* банков ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой.

*Сберегательные банки* — разновидность кредитных учреждений, специализирующихся на привлечении денежных сбережений и временно свободных средств населения в виде сберегательных вкладов, по которым выплачиваются проценты. При этом использование привлеченных ресурсов регламентируется законодательством страны и направляется на обеспечение интересов вкладчиков. Они являются также учреждениями по обеспечению безналичных расчетов и кассового обслуживания населения, кредитования потребительских нужд граждан. Сберегательные банки ведут счета по сберегательным книжкам, могут выдавать чековые книжки, предоставлять частные ссуды. Функционируют в форме сберегательных касс, ссудно-сберегательных ассоциаций, взаимно-сберегательных банков, кредитных союзов. Сберегательные банки участвуют в размещении и реализации государственных ценных бумаг, в том числе в их покупке у владельцев за счет привлекаемых ресурсов.

*Инвестиционные банки* занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Они специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. Через инвестиционные банки удовлетворяется большая часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Но хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно мала, они благодаря их учредительским связям и информированности играют в экономике важную роль.

*Ипотечные банки -* специализированные коммерческие банки, занимающийся выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости. Кредиты ипотечного банка носят долгосрочный характер. Источником денежных средств банка выступают вклады клиентов, преимущественно тех, кто желал бы получить ипотечный кредит, и собственный капитал банка. В зависимости от направлений кредитования ипотечные банки делятся на земельные банки, предоставляющие кредит под залог земли, мелиоративные банки, предоставляющие кредит на мелиоративные работы, коммунальные банки, предоставляющие кредит под залог городской недвижимости. Ипотечный кредит применяется в основном в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

*Учетные и депозитные банки* исторически специализируются на осуществлении краткосрочных кредитных операций (в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, а в общей сумме активных операций существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции с краткосрочными коммерческими векселями.

Цель организации и деятельности *кооперативного банка -* содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание кооперации. Участниками кооперативного банка соответственно выступают кооперативы. Особенность осуществления пассивных операций - наличие, наряду с традиционными, также резервных фондов особого назначения. Среди активных операций выделяются краткосрочные и среднесрочные ссуды, в том числе и за счет спецфондов; учетные и факторинговые операции; доверительные операции, хранение ценностей, лизинговые и фондовые операции. Причем характерной для кооперативных банков является практика выдачи ссуд преимущественно под залог финансовых и материальных ценностей.

Создание и деятельность *коммунальных банков* или банков, обслуживающих местное хозяйство, получили распространение в немногих странах. Цель создания коммунальных (муниципальных) банков - содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание местного хозяйства. Учредителями и участниками данных банков могут выступать местные органы власти, ведомства, общественные организации, страховые общества и банки, т.е. те организации, которые в наибольшей степени заинтересованы в развитии местной инфраструктуры и чей бизнес в существенной степени зависит от этого.

***1.3 Развитие банковской системы***

На ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов. Среди них можно выделить такие, как:

* степень зрелости товарно-денежных отношений;
* общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;
* законодательные основы и акты;
* общее представление о сущности и роли банка в экономике.

Банки выполняют операции, носящие в основном денежный характер. Они принимают денежные вклады, выдают денежные кредиты, совершают денежные расчеты в наличной и безналичной формах. Поэтому степень развитости товарно-денежных отношений, развитости торговли, денежного обращения предопределяет и масштабы, и содержание банковской деятельности.

Кредитор превращается в банк не сам по себе, а по мере формирования достаточно оживленного денежного и торгового оборотов, когда торговля деньгами, банковское дело стали основным занятием предприятия, когда оно отделилось от торговли, стало самостоятельным видом промысла. На развитие банков влияет развитие национальных рынков, международной торговли. Спрос на банковские услуги расширяется по мере увеличения производства, масштабов обмена между товаропроизводителями.

При общем поступательном развитии банковского хозяйства оно может в то же время сдерживаться войнами, которые связаны с разрушением материальных благ и имущества. Негативное влияние на банковскую систему могут также оказать и затяжные экономические кризисы.

Общественный и экономический порядок неизбежно затрагивает и характер деятельности банковской системы. Если в обществе не поощряются сбережения, банки не могут мобилизовать свободные ресурсы; если вместо товарообмена вводятся обязательные изъятия продуктов, если в целом не поощряется деятельность банков, отдается предпочтение распределению, а не обмену продуктов, то кредитные учреждения не получают импульсов для развития, более того, банки могут быть свернуты.

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. В распределительной системе банк воспринимается как часть государственного аппарата управления, как орган контроля, надзора за деятельностью предприятий. Банк в этой связи выступал как бы в роли надстройки, не создающей своего продукта. Иное положение занимают банки в условиях рыночной экономики. Банковская система приобретает двухуровневый характер, появляются частные, кооперативные и акционерные банки, такие специализированные кредитные учреждения, как ипотечные, муниципальные банки; система становится более многосторонней, приобретает более законченные черты, предлагает обществу более широкий спектр операций и услуг.

Развитие банковской системы можно рассматривать не только в историческом разрезе, но и с позиции ее современного положения. Здесь также можно выделить некоторые факторы, в том числе состояние экономического развития, межбанковскую конкуренцию и др.

Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. Вместе с увеличением объема банковских операций возрастает банковский доход, который используется на развитие кредитного учреждения. В фазе подъема сокращаются экономические риски, деятельность банковской системы приобретает стабильный характер. Напротив, в условиях экономического кризиса, сопровождающегося инфляцией, дефицитом местных и федеральных финансов, развитие банков дестабилизируется, размер ресурсов, аккумулируемых банками, резко сокращается, что приводит к снижению традиционных банковских операций, банки вынуждены искать побочные источники дохода, что увеличивает риски, отвлекает банковские ресурсы от производительной деятельности. В условиях инфляции обесценивается капитальная база коммерческих банков, могут падать их доходы от кредитных операций. Дефицит бюджета зачастую приводит к его покрытию за счет дополнительной эмиссии денежных знаков, что еще больше дестабилизирует денежный рынок.

Насостояние банковской системы и ее текущее развитие оказывает влияние и текущая экономическая политика государства. Центральный банк как национальный институт располагает значительным инструментарием, с помощью которого он может регулировать деятельность, как отдельных банков, так и банковской системы в целом. Проводя политику, направленную на стабилизацию банковской системы, центральный банк может требовать от коммерческих банков увеличения их резервов, выдавать им в порядке поддержки краткосрочные кредиты или, напротив, отзывать лицензии на проведение банковских операций, сдерживать открытие филиалов. В соответствии с политикой центрального банка коммерческие банки также меняют свою тактику - расширяют или сужают инвестиции, регулируют направление своей деятельности.

Довольно заметным фактором, определяющим развитие банковской системы, является межбанковская конкуренция. Наличие достаточно представительного числа самостоятельных банков в стране и ее отдельных регионах создает определенную среду, в которой банки вынуждены вступать в борьбу за клиента, улучшать качество обслуживания, расширять услуги, предлагать рынку новые продукты.

Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на банковскую прибыль, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров и др.

2. Банковская система Алтайского Края

2.1 Банковская система Алтайского Края в цифрах

Алтайский край продолжает оставаться привлекательным для крупных российских банков. В 2007 году зарегистрированы филиалы ОАО «ТрансКредитБанк», ЗАО «Русь-Банк», ООО КБ «Западный», КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), НБ «ТРАСТ» (ОАО), операционные офисы ОАО «Омск-Банк», ООО «Алтайэнергобанк», представительство КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), кредитно-кассовые офисы ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК», АКБ «Абсолют Банк». Приход на территорию края банков из других регионов способствует развитию конкуренции, увеличению объемов инвестиций в экономику края, снижению процентных ставок, расширению перечня банковских услуг, более качественному обслуживанию клиентов. Банковский рынок в Алтайском крае формируют в настоящее время крупные кредитные организации страны и самостоятельные банки.

 По состоянию на 01.01.2008 на территории края работает 969 структурных подразделений кредитных организаций. В их числе 8 региональных банков:

1. ООО КБ «Алтайкапиталбанк»,
2. ОАО КБ «Региональный кредит»,
3. КБ «Зернобанк» (ЗАО),
4. «СИБСОЦБАНК» ООО,
5. ОАО КБ «ФорБанк»,
6. ООО КБ «Тальменка-банк»,
7. ОАО КБ «Народный Земельно-Промышленный Банк»,
8. АКБ «АлтайБизнесБанк» (ОАО),

56 филиалов, 281 дополнительный офис, 601 операционная касса вне кассового узла, 9 представительств, 21 кредитно-кассовый офис.

Самостоятельные кредитные организации края относятся к группе средних и малых банков, являются стабильно работающими со сформированным бизнесом, имеют свою рыночную нишу, активно решают задачу увеличения уставного капитала. За период с 01.01.2003 по 01.01.2007 уставный капитал самостоятельных кредитных организаций увеличился в 4 раза, собственный капитал за этот период утроился. В 2006 году произошло удвоение уставного капитала.

В 2007 году произошло увеличение уставного капитала самостоятельных банков края в 1,5 раза, его величина достигла 1171,0 млн. рублей, собственный капитал увеличился на 47%.

По величине уставного капитала самостоятельные коммерческие банки края по состоянию на 01.10.2008 группируются следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Величина Уставного капитала | Наименование коммерческого банка |
| 3 - 10 млн. руб | ОАО АКБ «Народный земельно-промышленный банк»; |
| 10 - 30 млн. руб | АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО), ООО КБ «Тальменка-банк»; |
| 30 - 60 млн. руб | ЗАО КБ «Зернобанк»; |
| 60 - 150 млн. руб | ООО КБ «Алтайкапиталбанк», ОАО КБ «Форбанк»; |
| 150 - 300 млн. руб | ОАО КБ «Региональный кредит»; |
| от 300 млн. руб. и выше | «Сибсоцбанк» ООО.  |

К началу 2011 года прогнозируется удвоение совокупного уставного и собственного капитала самостоятельных кредитных организаций.

Все самостоятельные банки края закончили 2007 год с прибылью, ее объем достиг 396,6 млн. рублей, рост к уровню 2006 года составил 134,6%.

Филиальная сеть инорегиональных банков в течение последних лет также работала с прибылью, по состоянию на 01.01.2008 ее объем составил 4509,2 млн. рублей.

 Структурные подразделения кредитных организаций имеются во всех муниципальных образованиях.

Действующая сеть структурных подразделений кредитных организаций позволяет оказывать полный спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Значительный рост числа структурных подразделений отмечен за счет Алтайского банка Сбербанка России (ОАО) и Алтайского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк».

В районах края получили распространение дополнительные офисы и операционные кассы, филиалы и представительства – в городах. По результатам 2006 и 2007 годов заметна тенденция «универсализации» точек обслуживания клиентов, то есть увеличения доли дополнительных офисов в общем количестве структурных подразделений кредитных организаций. В 2007 году сеть кредитных организаций увеличилась на 73 подразделения, в том числе на 66 дополнительных офисов. Более 50% вновь созданных структурных подразделений зарегистрировано в районах края. Самую развитую сеть подразделений имеет Сбербанк, на его долю приходится 73,6% (713 из 969) всех структурных подразделений кредитных организаций на территории края.

Наблюдается концентрация банковского бизнеса в городах края, на 11 городов Алтайского края приходится 32% общего числа пунктов банковского обслуживания, на 60 сельскохозяйственных районов - 68%. В городе Барнауле сосредоточено около 20% банковских структурных подразделений.

По значению совокупного индекса обеспеченности региона банковскими услугами и по показателю «Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)» за 2007 год Алтайский край занимает третье место в Сибирском федеральном округе после Новосибирской области и Республики Алтай.

Банковский сектор Алтайского края в 2007 году сохранил основные тенденции динамичного развития.

Банковский сектор Алтайского края, активы которого растут быстрее ВРП, становится важнейшим фактором, поддерживающим темпы роста экономики. Ежегодный прирост совокупных активов системы кредитных организаций края за последние 5 лет превышает 35%, в 2006 году составил 46,4%, в 2007 году – 53,2%. Отношение совокупных активов кредитных организаций к валовому региональному продукту (ВРП) по состоянию на 01.01.2008 составляет 75% (на 01.01.2007 – 60,8%).

Основными источниками формирования ресурсной базы банковского сектора Алтайского края являются: средства населения, средства предприятий и организаций, средства других банков и средства головных офисов иногородних банков. В 2007 году объем ресурсов, привлеченных банковским сектором края, составил 47,1 млрд. руб., увеличившись по отношению к 2006 году, на 36,5%. Основную долю в структуре привлеченных средств составляют вклады физических лиц - 73,8% и средства предприятий и организаций на счетах и депозитах - 21,5%.

За 2007 год произошло значительное увеличение средств на счетах в банках, их прирост составил 41,7%. Средства юридических лиц росли увереннее, чем физических (+41,7% против 32,2%).

Дополнительными внешними источниками ресурсной базы банковского сектора Алтайского края являются трансферты головных банков. Значительную финансовую поддержку своим филиалам, работающим на территории Алтайского края, оказали головные офисы Сбербанка, Россельхозбанка, КМБ-банка, Промсвязьбанка, Банка Москвы, Банка УралСиб.

2.2 Самостоятельные коммерческие банки Алтайского Края

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструирующим операциям банка относят:

* прием депозитов;
* осуществление денежных платежей и расчетов;
* выдача кредитов.

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управлении недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов и т.д.. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы.

По состоянию на 01.01.2008 на территории края работает 8 самостоятельных коммерческих банков: ООО КБ «Алтайкапиталбанк», ОАО КБ «Региональный кредит», КБ «Зернобанк» (ЗАО), «СИБСОЦБАНК» ООО, ОАО КБ «ФорБанк», ООО КБ «Тальменка-банк», ОАО КБ «Народный Земельно-Промышленный Банк», АКБ «АлтайБизнесБанк» (ОАО).

**ООО КБ «Алтайкапиталбанк»** — один из наиболее крупных самостоятельных банков Алтайского края, успешно работающий с 1994 года. В настоящее время Алтайкапиталбанк является высокотехнологичным универсальным банком, предоставляющим полный комплекс услуг корпоративным и частным клиентам. Банк входит в число самых надежных и диверсифицированных финансовых структур региона. По итогам рейтинга, проводимого изданием «Континент-Сибирь», Банк на протяжении последних 3-х лет занимает лидирующие позиции среди сибирских банков по рентабельности. Банк является членом Ассоциации российских банков и

Алтайского банковского союза.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2005-2008 гг.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели (тыс.руб.)** | **на 01.01.2006** | **на 01.01.2007** | **на 01.01.2008** | **на 01.10.2008** |
| **1** | Сумма активов | 983396 | 1285805 | 1750505 | 1817655 |
| **2** | Собственные средства (капитал) | 214408 | 298712 | 359761 | 404775 |
| **3** | Средства клиентов | 613070 | 819953 | 1219879 | 1209007 |
| **4** | Уставный капитал | 82555 | 100868 | 100868 | 100868 |
| **5** | Прибыль за год | 65817 | 79798 | 102159 | 95438 |
| **6** | Количество филиалов | 5 | 5 | 5 | 5 |

**ОАО КБ «Региональный кредит»** был создан на базе коммерческого банка «Бийск», основанного в 1992 году. Банк входит в состав Алтайского банковского союза, является членом Ассоциации Российских Банков и Санкт-Петербургской валютной биржи. С декабря 2004 года включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов. С марта 2005 года стал партнером «Ассоциации Региональных Кредитных Агентств». В настоящее время банк специализируется на предоставлении розничных услуг частным лицам.

Головной офис банка расположен в г. Бийске (Алтайский край). Сеть подразделений банка успешно работает в Новосибирской, Томской, Омской, Челябинской, Оренбургской областях, в Хакасии, в Алтайском и Красноярском крае, на Дальнем Востоке.

Cибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» зарегистрирован в ноябре 2005 г. в Бердске Новосибирской области. В 2007 году зарегистрированы Оренбургский филиал (г. Оренбург), Центральный филиал (г.Кострома) и Дальневосточный филиал (г.Благовещенск).

*Основное направление деятельности банка* - развитие розничных услуг для частных клиентов (вклады, переводы, ипотека, кредиты, услуги пенсионного фонда).

По программе потребительского кредитования ОАО КБ «Региональный кредит» работает в сотрудничестве с ООО «АРКА» в таких городах, как Новосибирск, Омск, Томск, Кемерово, Барнаул, Бийск, Горно-Алтайск, Красноярск, Челябинск, Прокопьевск, Абакан, Краснодар.

С Администрацией Алтайского края, Алтайским фондом поддержки малого предпринимательства, Правительством Республики Алтай и Межрегиональной ассоциацией «Сибирское соглашение» банк запустил программу по кредитованию сельских домохозяйств Алтайского края и Республики Алтай.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2005-2008 гг.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели (тыс.руб.)** | **на 01.01.2006** | **на 01.01.2007** | **на 01.01.2008** | **на 01.10.2008** |
| **1** | Сумма активов | 722003 | 127618 | 3119266 | 3488804 |
| **2** | Собственные средства (капитал) | 57995 | 287556 | 521690 | 551334 |
| **3** | Средства клиентов | 646567 | 917406 | 1892744 | 2319593 |
| **4** | Уставный капитал | 36379 | 246379 | 496379 | 496379 |
| **5** | Прибыль за год | 2259 | 15230 | -7866 | 27152 |
| **6** | Количество филиалов | 1 | 1 | 4 | 5 |

**АКБ «Зернобанк» (ЗАО)** был создан в декабре 1992 года. Главные учредители банка - зерноперерабатывающие предприятия, элеваторы, хлебокомбинаты Алтайского края, - создавая банк, решали задачи финансового обеспечения деятельности по производству и реализации муки и хлеба, а также гарантированных расчетов между участниками хлебного рынка Алтая. Решение оказалось правильным. Банк не только выполнил поставленные задачи, но и стал финансовым ядром сформировавшейся финансово-**промышленной** группы "Золотое зерно Алтая".

 АКБ "Зернобанк" (ЗАО) занимает прочные позиции на региональном рынке финансовых услуг, за все годы деятельности никому не дал повода усомниться в своей надежности и порядочности. Банк создал прочную материально-техническую базу - построил два собственных здания, открыл в Алтайском крае и городе Барнауле пять филиалов, более десяти дополнительных офисов, оснастил их высокотехнологичным оборудованием и передовым программным обеспечением. Клиенты банка получают весь спектр банковских услуг, в число которых входит:

* комплексное расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему "Интернет-Банк",
* инкассация денежной выручки,
* кредитование,
* прием свободных средств в депозиты,
* ведение валютных счетов,
* операции на вексельном рынке,
* выпуск и обслуживание корпоративных и персональных пластиковых карточек "Зернобанк-Union Card",
* транзитные платежи.

"Зернобанк" является членом Ассоциации российских банков и Алтайского банковского союза, за годы работы установил и поддерживает плодотворные отношения с ведущими банками России, принимает участие в финансировании инвестиционных проектов предприятий Алтая. Неуклонно растут финансовые показатели работы банка, выполняются требования Банка России по основным нормативам. АКБ "Зернобанк" развивается поступательно и уверенно смотрит в будущее.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2005-2008 гг.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели (тыс.руб.)** | **на 01.01.2006** | **на 01.01.2007** | **на 01.01.2008** | **на 01.10.2008** |
| **1** | Сумма активов | 1114519 | 2113270 | 2179362 |  |
| **2** | Собственные средства (капитал) | 134570 | 181308 | 250815 |  |
| **3** | Средства клиентов | 695 085 | 1 180 751 |  |  |
| **4** | Уставный капитал | 28950 | 40146 | 40146 |  |
| **5** | Прибыль за год | 23732 | 36721 | 66004 |  |
| **6** | Количество филиалов | 5 | 5 | 5 | 5 |

**«СИБСОЦБАНК» ООО** - это современная и динамично развивающаяся кредитная организация обслуживающая индивидуальных, корпоративных Клиентов различных форм собственности и направлений деятельности. Развитие бизнеса Банка строится на предоставлении клиентам полного спектра высокотехнологических банковских продуктов и услуг во многом на уровне международных стандартов.

Деятельность банка характеризуется постоянным ростом основных финансовых показателей. Уставный капитал является наибольшим среди самостоятельных банков Алтайского края и его значение составляет 29,8 миллионов Евро или 1 086 140 тыс. руб. Увеличение уставного капитала с начала 2008 года - 140 млн. руб. рублей; размер собственных средств – капитал банка – 1087 млн. рублей (с начала года капитал увеличился на 25.

Ключевым направлением в деятельности банка остается кредитование реального сектора экономики. Успешно воплощаются в жизнь, как крупные кредитные проекты, так и проекты, направленные на развитие малого бизнеса. В 2005 году СИБСОЦБАНК получил дополнительный источник кредитования – межбанковский кредит на реализацию федеральной программы кредитования малого бизнеса от Российского Банка Развития.

В основе взаимоотношений Банка с клиентами лежит принцип партнерства. СИБСОЦБАНК постоянно изучает и прогнозирует потребности Клиентов, осуществляет поиск нестандартных, новых решений, применяет передовые технические средства хранения, защиты, обработки и передачи информации, что позволяет максимально сократить время прохождения платежей и всех видов расчетов. Клиенты банка по достоинству оценили расчетное обслуживание с использованием систем "Клиент-Банк" «Интернет-Банкинг». Клиенты банка - предприятия и организации, физические лица имеют возможность получать различные виды банковских услуг и продуктов. Предлагая широкий спектр финансовых продуктов – от самых массовых до индивидуальных, Банк ориентируется на построение программ долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества.

Стратегическая цель банка – способствовать экономическому и социальному развитию Алтайского края и содействовать становлению и развитию бизнеса своих клиентов путем предоставления широкого спектра банковских услуг высокого качества и использования передовых банковских технологий.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

* наращивание объема привлеченных средств при сохранении диверсификации ресурсной базы;
* участие в реализации национальных и инвестиционных проектов;
* развитие региональной сети;
* предоставление качественных банковских услуг, отвечающих самым взыскательным требованиям и ожиданиям клиентов;
* увеличение объемов работающих активов;
* наращивание собственного капитала;
* реорганизация банка в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество;
* получение прибыли по итогам года.

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2005-2008 гг.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели (тыс.руб.)** | **на 01.01.2006** | **на 01.01.2007** | **на 01.01.2008** | **на 01.10.2008** |
| **1** | Сумма активов | 1669130 | 2875993 | 4466021 | 5955715 |
| **2** | Собственные средства (капитал) | 353667 | 586952 | 892589 | 1158583 |
| **3** | Средства клиентов | 1023669 | 1951180 | 3153667 | 4385956 |
| **4** | Уставный капитал | 397840 | 685840 | 945840 | 1086140 |
| **5** | Прибыль за год | 9630 | 15055 | 35922 | 22691 |
| **6** | Количество филиалов |  |  |  |  |

**ОАО КБ «ФорБанк**» имеет устойчивое финансовое положение. «ФорБанк» оказывает широкий спектр банковских услуг для юридических и физических лиц:

* расчетно-кассовое обслуживание,
* кредитование,
* депозитное обслуживание,
* операции с ценными бумагами,
* операции в иностранной валюте,
* операции с пластиковыми картами,
* денежные переводы,
* прием коммунальных и других платежей от населения,
* потребительское и ипотечное кредитование физических лиц
* и многое другое.

Банк оказывает банковские услуги клиентам в основном в трех регионах:

* г. Барнаул и Алтайский край (Головной банк);
* г. Москва и Московская область (Московский филиал);
* г. Новокузнецк и Кемеровская область (Новокузнецкий филиал);
* г. Новосибирск и Новосибирская область (Новосибирский операционный офис).

Персонал банка: На 1 апреля 2008 года численность Банка составила 283 сотрудника (рост за 2008 г. на 9,5%), из них 64% работают в филиалах и дополнительных офисах.

За время своего существования Банк прочно занял позицию на рынке банковских услуг, сформировал устойчивый круг постоянных клиентов.

За весь период деятельности на финансовом рынке показатели Банка свидетельствуют о его динамичном развитии. Постоянно растет число обслуживаемых клиентов. По состоянию на 1 апреля 2008 года количество клиентов Банка составило:

* Юридических лиц - 5 325 (рост за 2008 год на 12%)
* Физических лиц - 25 360 (рост за 2008 год на 9%)

Банк имеет устойчивые партнерские отношения с западными партнерами, значительное число операций в валюте осуществляется через корр./счет ОАО КБ «Форбанк» в “Russian Commercial Bank” (г. Цюрих, «дочерний» швейцарский банк Внешторгбанка России).

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2005-2008 гг.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели (тыс.руб.)** | **на 01.01.2006** | **на 01.01.2007** | **на 01.01.2008** | **на 01.10.2008** |
| **1** | Сумма активов | 970 927 | 1 167 084 |  |  |
| **2** | Собственные средства (капитал) | 77 668 | 142 292 |  |  |
| **3** | Средства клиентов | 738 735 | 851 138 |  |  |
| **4** | Уставный капитал | 45 236 | 61 786  |  |  |
| **5** | Прибыль за год | 7 540 | 32 689  | 39 935 | 19 201 |
| **6** | Количество филиалов | 1 | 2 | 2 | 2 |

**ООО КБ «Тальменка-банк»**

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2005-2008 гг.:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели (тыс.руб.)** | **на 01.01.2006** | **на 01.01.2007** | **на 01.01.2008** | **на 01.10.2008** |
| **1** | Сумма активов | 155 081 | 197 115 |  |  |
| **2** | Собственные средства (капитал) | 36 651 | 43 120 |  |  |
| **3** | Средства клиентов | 117 827 | 146552 |  |  |
| **4** | Уставный капитал | 20 000 | 20 000 |  |  |
| **5** | Прибыль за год | 5 627 | 6 306 | 8 415 | 12 504 |

**ОАО КБ «Народный Земельно-Промышленный Банк»**

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2005-2008 гг.:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели (тыс.руб.)** | **на 01.01.2006** | **на 01.01.2007** |
| **1** | Сумма активов | 70 319 | 91 505 |
| **2** | Собственные средства (капитал) | 9 547 | 14 266 |
| **3** | Средства клиентов | 59 899 | 75 073 |
| **4** | Уставный капитал | 4 000 | 4 000 |
| **5** | Прибыль за год | 1 683 | 1 412 |

**Общие сведения по банковской системе Алтайского Края за 2007 год**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **за 2007г.** |
| **1.** | Количество действующих кредитных организаций на территории Алтайского Края | 34 |
| * кредитных организаций данного региона
* кредитных организаций других регионов
 | 826 |
| **2.** | Количество филиалов кредитных организаций на территории Алтайского Края | 56 |
| * кредитных организаций данного региона
* кредитных организаций других регионов
 | 1343 |
| **3.** | Величина прибыли кредитных организаций на территории Алтайского Края (млн. руб.) | 4905,8 |
| * кредитных организаций данного региона
* кредитных организаций других регионов
 | 396,64509.2 |
| **4.** | Величина собственных средств самостоятельных банков Алтайского Края (млн. руб.) | 2224,5 |
| **5.** | Величина средств клиентов самостоятельных банков Алтайского Края (млн. руб.) | 8519,8 |
| **6.** | Величина уставного капитала самостоятельных банков Алтайского Края (млн. руб.) | 1171 |

2.3 Роль банковской системы в социально-экономическом развитии края

Региональный банковский сектор, как финансовый посредник, во все большей мере реализует свою основную функцию кредитора субъектов экономики, что способствует развитию предприятий и росту их деловой активности. Объем вновь выданных кредитов за 2007 год вырос на 38,5% и на 01.01.2008 составил 250,7 млрд. руб., из них 122,8 млрд. руб. приходится на реальный сектор экономики. Объем ссудной задолженности по кредитам, выданным самостоятельными банками и филиалами инорегиональных банков, превысил 100 млрд. рублей, свыше 90% ссудной задолженности системы кредитных организаций Алтайского края приходится на филиалы инорегиональных банков.

По – прежнему основной объем кредитных ресурсов был направлен в торговлю – 32% и обрабатывающие производства – 27%. В 2007 году реализация приоритетного национального проекта «Развитие АПК» способствовала увеличению объемов кредитования в сельском хозяйстве в 2 раза, реализация приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье - гражданам России» стимулировала рост объемов кредитования в строительство в 2,1 раза.

В 2007 году в реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» принимали участие Алтайский банк Сбербанка России, Алтайский региональный филиал ОАО «Россельхозбанк», «СИБСОЦБАНК» ООО, АКБ «Зернобанк» (ЗАО).

По направлению «Ускоренное развитие животноводства» выдано 88 кредитов на сумму 2,1 млрд. рублей.

По направлению «Стимулирование развития малых форм хозяйствования» выдано 13272 кредита на сумму более 2 млрд. рублей, снабженческо-сбытовым и сельскохозяйственным кредитным кооперативам выдано 14 кредитов на сумму свыше 30 млн. рублей.

Одним из инструментов для привлечения долгосрочных инвестиционных ресурсов в агропромышленный комплекс является развитие в крае системы земельно-ипотечного кредитования. Алтайским региональным филиалом ОАО «Россельхозбанк», начиная с 2006 года, выдано 13 кредитов на сумму 200,3 млн. рублей, в том числе в 2007 году – 11 кредитов на сумму 148,8 млн. рублей под залог 21,9 тыс. га земли. Ипотечные кредиты предоставляются хозяйствам для приобретения земельных участков, реконструкции животноводческих помещений, закупа животных, сельскохозяйственной техники и оборудования.

Основной объем кредитов для нужд сельского хозяйства выдан Алтайским региональным филиалом ОАО «Россельхозбанк» и Алтайским банком Сбербанка России. С целью обеспечения финансовыми услугами жителей сельской местности Россельхозбанком в 2007 году в районах края введено в действие 20 дополнительных офисов. Это позволило сохранить положительные тенденции в развитии сельского хозяйства.

В последние годы наблюдается положительная динамика в кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса. В 2007 году объем кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса составил 62,2 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2006 годом на 70%. Кредитные средства направлены на расширение и модернизацию производства, приобретение оборудования, открытие и реконструкцию магазинов, точек общественного питания. Основными кредиторами субъектов малого и среднего бизнеса являются: Алтайский банк Сбербанка России, ВТБ24, КМБ-банк, УРАЛСИБ, СИБСОЦБАНК.

Создание условий для развития малого бизнеса - необходимая составляющая для роста экономики в целом. С 2003 года в крае реализуется схема поддержки предпринимательства в форме субсидирования процентной ставки по привлеченным кредитам. В 2007 году на эти цели в краевом бюджете было предусмотрено 20 млн. рублей.

С 2005 года на территории края реализуется программа ОАО «Российский банк развития» (г. Москва) по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства. Банк предоставляет финансовые ресурсы региональным банкам, которые в свою очередь кредитуют малый и средний бизнес. В 2007 году в реализации программы на основании заключенных соглашений приняли участие «Сибсоцбанк» ООО, АКБ «Зернобанк» (ЗАО), ООО КБ «Алтайкапиталбанк».

Все эти мероприятия способствуют повышению уровня финансовой и правовой грамотности предпринимателей, что в итоге приводит к более динамичному развитию бизнеса во всем Алтайском крае.

Несмотря на то, что приоритетом в кредитовании оставались предприятия и организации нефинансового сектора, более динамично росли масштабы кредитования населения.

К факторам, положительно повлиявшим на рост кредитования физических лиц, можно отнести:

1. Рост доходов населения;

2. Снижение стоимости кредитов;

3. Сохраняющуюся политическую и экономическую стабильность, с которой связана уверенность людей в своем будущем;

4. Инициативы государства (национальные проекты «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» и «Развитие АПК»);

5. Рост финансовой грамотности населения.

Кредитные организации, кроме того, выполняют на территории края на безвозмездной основе значимые социальные и государственные функции - выплата пенсий, пособий, компенсаций, прием платежей в бюджет и внебюджетные фонды, валютный контроль, контроль за исполнением кассовой дисциплины юридическими лицами и предпринимателями, борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем и др.

Несмотря на динамичное развитие банковского сектора края в последние годы, актуальными для края остаются задачи по развитию сети кредитных организаций, по насыщению экономики кредитными ресурсами, в первую очередь, - долгосрочными, развитию ипотечного кредитования граждан и кредитованию малого бизнеса, повышению уровня финансовой грамотности населения.

2.4 Банковская система Алтайского Края в условиях финансового кризиса

По прогнозам аналитиков нынешний финансовый кризис продлится от 12 -18 месяцев и затронет не только тех, кто связан с банковской сферой. Помимо увеличения инфляции и роста цен, что, естественно, трудности могут возникнуть у россиян, привыкших пользоваться кредитами. На сегодняшний день количество выданных кредитов значительно снизилось. Банки в условиях кризиса испытывают дефицит наличности. Им пришлось повысить ставки по всем видам кредитования. Так же они вынуждены более тщательно подбирать заемщиков, отказываться от возможной прибыли, дабы не понести убытки в непредвиденных ситуациях.

Изменения коснулись всех видов кредитования. Особенно потребительского, где выше риски невозврата и просрочки платежа. Многие кредитные учреждения уже ввели популярную на Западе скориновую систему системы оценки кредитоспособности заемщика. В ней решение о выдаче кредита автоматически принимается по сумме баллов при оценке таких факторов, как доход, стаж работы заемщика, состояние здоровья и т.д.

Кроме того, на рынке ипотечного и автокредитования, помимо процентных ставок повысился и первоначальный взнос. Если раньше он отсутствовал или равнялся 10%, то теперь будет не меньше 30%. При таких условиях не многие нуждающиеся смогут воспользоваться услугами кредитования.

Многие кредитные учреждения отказались от такого продукта, как экспресс кредиты, включая автомобильные. Из-за этого кредитные портфели многих банков значительно ухудшились, так как подобными продуктами они привлекали большую часть своих клиентов.

По прогнозам аналитиков, вскоре ситуация в мировой экономике и соответственно в банковском секторе стабилизируется. Темпы роста кредитования снова повысятся. Однако произойдет это не раньше середины следующего года

2.5 Цели и задачи развития банковского сектора Алтайского края

Основной целью деятельности банковского сектора края является сохранение и дальнейшее формирование устойчивой и конкурентоспособной банковской инфраструктуры для обеспечения эффективного банковского обслуживания предприятий, организаций, предпринимателей, населения.

 В среднесрочной перспективе планируется решение следующих задач:

* участие в социально-экономическом развитии края;
* формирование ресурсной базы кредитных организаций, по объемам и срочности соответствующей потребностям экономики;
* увеличение капитализации банковского сектора края;
* поддержка в реализации приоритетных национальных проектов;
* обеспечение доступности банковских услуг для населения и хозяйствующих субъектов, как в городах, так и в селах;
* финансовая поддержка местных товаропроизводителей, а также предприятий, обладающих потенциалом роста;
* расширение ипотечного, потребительского, образовательного кредитования;
* расширение программ кредитования среднего и малого бизнеса;
* повышение уровня финансовой грамотности населения;
* развитие безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт.

Основные результаты развития регионального банковского сектора - повышение вклада в экономику края, рост финансовой устойчивости, конкурентоспособности кредитных организаций.

Прогноз развития банковского сектора по отдельным показателям на 2008-2009 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | Показатели | **Единица****измерения** | **на 01.01.2008** | **на 01.01.2009** | **на 01.01.2010** |
| **1** | Активы банковского сектора края, всего | млн. руб. | 123360 | 146500 | 171100 |
| % к пред. году | 120,0 | 118,8 | 116,8 |
|  | активы банковского сектора к ВРП | % | 65,9 | 68,3 | 70,3 |
| **2** | Объем кредитных вложений, всего  | млн. руб. | 84200 | 99300 | 119200 |
| % к пред. году | 117,6 | 117,9 | 120,0 |
|  | в % к ВРП | % | 45,0 | 46,3 | 48,9 |
|  | в % к активам банков | % | 68,2 | 67,8 | 69,7 |
| **3** | Объем вкладов, всего | млн. руб. | 32300 | 39400 | 49250 |
| % к пред. году | 119,9 | 121,9 | 125,0 |
|  | в % к ВРП | % | 17,2 | 18,3 | 20,2 |
|  | в % к пассивам банков | % | 26,1 | 26,9 | 28,9 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Роль банковской системы определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Коммерческие банки, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Создание устойчивой, гибкой и эффективной региональной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач на сегодняшний день. В условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Более того, кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Но кризис, как известно, явление временное, а банковская система должна постоянно развиваться и совершенствоваться.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Деньги Кредит Банки: учеб. для вузов по эконом. Специальностям / О.И. Лаврушина. - М.: Изд. «Финансы и статистика» -М, 2003.
2. Центральный Банк РФ // Региональный раздел [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.cbr.ru/regions
3. Центральный Банк РФ // Справочник по кредитным организациям [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/credit/
4. Банковская система Алтайского Края [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.altairegion22.ru/rus/territory/banking\_syst/bank\_syst/bank
5. Мировой финансовый кризис // Банковская система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://finpanic.ru/archives/category/banks
6. Банковский Союз Алтайского Края [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.altbanks.ru
7. ООО КБ «Алтайкапитлбанк» // Финансовые показатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.capitalbank.ru/finance/balance/
8. ОАО КБ «Региональный кредит» // Финансовая отчётность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankrc.ru/scdp/page?als=347137
9. КБ «Зернобанк» // Финансовые показатели отчётность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.goldengrain.ru/bank/show/php?show=finp
10. «Сибсоцбанк» ООО // Отчётность отчётность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sibsoc.ru/about/return/?PHPSESSID=74547c16425554e5cb0b1d374cd86556