Содержание

Введение

1 Коммерческий банк как элемент банковской системы

* 1. Понятие коммерческого банка
	2. Функции коммерческого банка
	3. Направления деятельности коммерческого банка

2 Состояние Российской банковской системы и коммерческих банков

2.1 Становление банковской системы в переходный период

* 1. Современное состояние коммерческих банков в Российской Федерации

3 Развитие и реформирование коммерческих банков в России

3.1Основные направления повышения эффективности деятельности коммерческого банка

3.2 Взаимодействие коммерческих банков с экономическими субъектами

* 1. Перспективные отрасли развития банковского бизнеса

Заключение

Список использованных источников

Введение

В национальной экономике банковская система является важнейшим институтом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность ее развития. Мировой опыт свидетельствует, что полноценное развитие банковской инфраструктуры дает решающий импульс росту национальной экономики. Через бан­ковские системы образуются крупнейшие инвестици­онные ресурсы и государства заинтересованы в их направлении на нужды национальной экономики.

 Вместе с тем банковская система является глобаль­ным финансовым институтом, неизбежно требующим интеграции национальных рынков в мировую финан­совую систему. Наиболее часто такая интеграция реа­лизуется за счет открытия на территории другого госу­дарства банковских подразделений (дочерних банков или их филиалов).

 Формирование банковского сектора, обеспечивающего предо­ставление экономике базового комплекса услуг и выступающего главным элементом финансового посредничества в процессе рыноч­ных преобразований, стало определяющим направлением.

Широ­кие функциональные возможности банков определяют их высокую значимость в обеспечении финансовой стабильности и перспектив развития российской экономики. Однако за полтора десятилетия рыночных преобразований в Рос­сии масштабы банковского сектора по сравнению не только с раз­витыми, но и с развивающимися странами не увеличились. Сдерживающие развитие и влия­ние на экономику кредитных ин­ститутов начала лежат не только в общих условиях и особенностях структуры российской экономики, но в значительной мере определя­ются низким уровнем исследова­ния внутренних пропорций и структурных позиций функциони­рования банковского сектора Рос­сии.

 Банковская система, будучи одним из самых важ­ных элементов экономики любого современного госу­дарства, оказывает огромное, разностороннее воз­действие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств и их вовлечение в официальный обо­рот, но и является механизмом межотраслевого и меж­регионального перераспределения денежного капита­ла, а также ключевым элементом расчетного и платеж­ного механизмов хозяйственной системы страны. Бесперебойное и эффективное функционирова­ние государственных органов и учреждений, развитие суверенного государства в целом напрямую зависят от состояния банковской системы страны, от ее устойчи­вости и надежности.

 В силу своей внутренней природы бан­ковская система в большей степени, чем экономика в целом, подвержена кризисным явлениям, которые могут затрагивать не только финансово-неустойчивые банки, но и клиентов, имеющих тесные взаимоотно­шения с ними.

 Существенный урон стабильному функционированию кредитных организа­ций может нанести изъятие вкладов физи­ческими лицами, причем этот процесс способен приобрести стихийный, иногда стимулируемый не экономическими при­чинами характер и охватить большое чис­ло банков, вызвать остановку проведения ими расчетных операций, заморозить пре­доставление кредитов, необходимых для нормального функционирования предпри­ятий, привести к спаду экономической ак­тивности. Последствия таких потрясений обходятся обществу слишком дорого, при­чем затраты, связанные с восстановлением платежеспособности или банкротства, не­соизмеримы с потерей доверия к кредит­ным институтам со стороны частных вкладчиков.

 Правительства многих стран были вы­нуждены создать условия и выработать спо­собы борьбы со вспышками массового изъя­тия вкладов и как следствие — кризисных ситуаций в банковской системе и экономи­ке.

К числу условий, обеспечивающих ус­тойчивое развитие банковского сектора, сле­дует отнести создание соответствующих сис­тем поддержки его жизнеспособности. Такие системы созданы практически во всех зару­бежных странах и выполняют следующие функции:

* обеспечивают финансовую поддержку банков, оказавшихся на грани неплатеже­способности;
* защищают вкладчиков от полной по­тери их сбережений в случае банкротства банка.

 Без такой системы невозможно успешное осуществление государственных экономи­ческих, социальных, политико-правовых, экологических и других программ и проектов.

 В условиях развития товарного и становлении финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживание клиентов, идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы, открывшей новый этап в развитии банковского дела.

 Решение поставленной задачи возможно лишь на основе вдумчивого изучения зарубежной практики, осмысления функционирования банков и внедрения наиболее прогрессивных, рациональных форм и методов работы на практике.

 Таким образом, целью нашей работы является выделение и характеристика аспектов банковской деятельности, связанных с состоянием коммерческих банков, а также перспективами их развития. Задача работы – описать и раскрыть понятие коммерческого банка, его функции, направления деятельности, показать современное состояние российской банковской системы и коммерческих банков, выделить проблемы развитии коммерческих банков и пути их решения, осветить перспективные отрасли развития банковского бизнеса.

1. Коммерческий банк как элемент банковской системы

1.1 Понятие коммерческого банка

 Банк - это финансовое учреждение, которое аккумулирует и хра­нит денежные средства, проводит денежные операции и расчеты, кон­тролирует движение денежных средств, предоставляет кредиты, вы­пускает в обращение деньги и ценные бумаги /1/. Таким образом, банк можно характеризовать как финансовое учреждение*,* осуществляющее широкий круг финансово-кредитных функций и операций с деньгами и ценными бумагами. С одной стороны, банк, как и любое другое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственника банка (акционеров) и общественных интересов (клиентуры). С другой стороны, банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка.

 Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, которые получили название финансовых посредников. Принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая заем - новое требование к заемщику. Этот процесс образования новых обязательств и составляет суть финансового посредничества.

 Коммерческие банки, предоставляя клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, отличаются от специализированных учреждений, ограничивающихся определенными функциями. При этом очень важно, чтобы законодательство обеспечивало не только разнообразие типов банков, но и их равноправие. В любом случае необходимо, чтобы банк был автономным предприятием. Автономия банка должна быть подкреплена юридически и экономически. Это означает, что в обществе должны не только приниматься законы о коммерческих банках, об их деятельности, как первый элементарный шаг правового государства, но и большое значение имеет соблюдение самих законов, закрепляющих эту автономность, независимость от политического давления, идущую в разрез с экономической целью кредитных объединений.

 Коммерческие банки можно классифицировать по ряду признаков: по характеру собственности (государственные, акционерные, кооперативные, частные, муниципальные и смешанные); по видам операций (универсальные и специализированные); по территориальному признаку (международные, республиканские, региональные и обслуживающие несколько регионов страны); по отраслевой ориентации (промышленные, сельскохозяйственные, строительные, торговые); по способу формирования уставного капитала (акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые).

 Дело в том, что банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

 Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обя­зательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а моби­лизованные таким образом средства размещают в долговые обяза­тельства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств

 Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обяза­тельств с фиксированной суммой долга перед юридическими и фи­зическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвести­ционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости его активов и пассивов, распределяет среди своих акцио­неров.

 В современных условиях возрастает влияние банков на экономику. Деятельность кредитных учреждений не ограничивается аккумуляцией и размещением растущей массы денежных средств компаний, предприятий и части населения. Они способствуют накоплению капитала, не только активно вмешиваясь во все стороны хозяйственной жизни, но и непосредственно участвуя в деятельности функционирующего капитала или осуществления контроля над ним. Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства в зависимости от объективных потребностей производства.

Финансируя дополнительные потребности предприятий промышленности, транспорта, сельского хозяйства в инвестициях, расширении производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры народного хозяйства /3/.

 В период преобразования российской экономики регулирование депозитной эмиссии стало острой проблемой. Нестабильность денежного обращения, инфляция в значительных размерах потребовали от Центрального банка РФ проведения политики ограничения предложения кредитных ресурсов коммерческим банкам. Ограничителями возможностей коммерческих банков увеличивать денежную массу являются прежде всего резервные требования и уровень процентной ставки ЦБ при кредитовании коммерческих банков. Кроме того, ЦБ установил лимиты на рост централизованных кредитов и направляет их в приоритетные отрасли народного хозяйства.

 Тем не менее, в настоящее время в современных условиях продолжается развитие тенденции расширения функций коммерческих банков, которые для улучшения банковской ликвидности, получения доходов, занятия позиций на рынке развивают нехарактерные ранее для банков операции и услуги.

1.2 Функции коммерческого банка

 Рассмотрение экономической сущности банка целесообразно начать с важнейшего для ее понимания момента - его коммерческой природы. Российское право относит банк к числу коммер­ческих организаций, осуществляющих независимую хозяйственную дея­тельность, основная цель которой - извлечение прибыли.

 Данная цель, во-первых, формирует рыночную сущность банка. Имен­но благодаря ей банковский бизнес занял свою уникальную нишу в раз­делении труда между субъектами экономики. Банк - не благотворитель­ная организация, и отношение к нему должно базироваться на предпри­нимательских началах.

Во-вторых, сама цель определила экономический статус банка. Кре­дитные организации дают обществу услуги финансового посредника и на коммерческой основе обеспечивают платежный оборот.

В-третьих, нацеленность на извлечение прибыли ставит задачу согла­сования различных интересов. Деятельность банков как публичных ин­ститутов затрагивает практически все хозяйствующие субъекты, населе­ние и государство. В связи с этим общество вынуждено согласовывать интересы банков по извлечению прибыли и интересы его контрагентов, заинтересованных в качественных, своевременных и добросовестных услугах. Услуги должны быть взаимовыгодны. В результате и сами бан­ки вынуждены согласовывать свою коммерческую политику с интереса­ми общества. Рождается объективная необходимость исследования банковской деятельности с точки зрения принципов социального парт­нерства.

 Взгляд на банк только через призму определения, фиксирующего фун­кции кредитной организации, часто приводит к заблуждению, которое получило достаточно широкое распространение: банкам ставится в вину, что они недостаточно активно кредитуют реальный сектор экономики. Однако нельзя призывами или принудительно заставить банки кредито­вать кого-либо. Кредитование возможно, если оно дает определенную норму прибыли для банков, кредиты соответственно являются возврат­ными, а ставка банковского процента является «справедливой» и прием­лемой для экономики.

 Только опираясь на правильно определенный правовой и экономи­ческий статус банков, можно прорабатывать пути решения имеющихся проблем, и только так можно выработать принципы социального парт­нерства между банками и остальными секторами экономики.

 Теперь остановимся на основных экономических функциях банков. К ним традиционно относят следующее:

 - посредническая функция. Она проявляется в том, что банки по­средством депозитных и ссудных операций способствуют перераспределению ресурсов между субъектами экономических отношений. Так, вре­менно свободные ресурсы направляются туда, где они востребованы и приносят экономическую выгоду. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

 Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

 - расчетная функция. В настоящее время банки участвуют в испол­нении практически всех расчетов между субъектами экономических от­ношений. Функционирование платежной системы невозможно без бан­ков. Банки не просто обеспечивают расчеты, но и осуществляют это мак­симально удобным и безопасным способом для клиентов, предлагая различные формы и методы расчетов (аккредитивы, инкассо и т.п.).

 - стимулирование накоплений. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

 - инвестиционные консультации. Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан /4/.

Еще одним важным моментом, необходимым для осознания сущнос­ти банка, является его огромная социальная роль. Оставаясь коммерчес­кими структурами, банки должны стремиться к нахождению баланса ин­тересов и социальной ответственности. Как мы уже отмечали, в том числе и с этим связано своеобразие их статуса. Такому положению суще­ствует несколько объяснений.

Прежде всего банки способствуют развитию экономики и повыше­нию уровня жизни, за счет их инвестиционных программ создаются но­вые рабочие места. В этом заключается их базисная социальная роль. Ориентация на реальный сектор экономики, а не только на финансовые спекуляции позволяет достигнуть требуемого баланса интересов.

Банки отвечают за сохранение сбережений населения. Их неэффек­тивная, рискованная работа с ресурсами населения и как следствие фи­нансовая несостоятельность, неплатежеспособность могут привести к росту социального недовольства и обострению конфликтных ситуаций. Особенно это относится к неблагополучным регионам.

 В развитых странах банки помогают обеспечить сбалансированность доходов и расходов в жизни каждого человека. Их программы кредитова­ния облегчают доступ к ресурсам в необходимое для человека время, в том числе в начале его трудовой деятельности. В первую очередь это отно­сится к образовательному, ипотечному и потребительскому кредитованию. Такие программы повышают социальную защищенность, предоставляя возможность для успешной карьеры и улучшения условий жизни. К сожа­лению, доступ к указанным банковским услугам для существенной части населения нашей страны пока затруднен. Но за последние несколько лет ситуация весьма стремительно меняется в лучшую сторону. Еще один аспект социальной роли банков заключается в том, что они облегчают международное сотрудничество, торговый и культурный об­мен. Это обеспечивается тем, что банки способствуют практически бес­препятственному обмену наличных денег. Они обладают огромным и сложнейшим инструментарием по обеспечению внешнеэкономической деятельности, международной торговли. Все это служит развитию меж­дународного сотрудничества и кооперации.

 1.3 Направления деятельности коммерческого банка

 Взаимодействие процессов де­ятельности банков, с одной сторо­ны — привлечения ресурсов (фор­мирования пассива), с другой — их размещения (активных операций) на макроэкономическом уровне в рамках деятельности националь­ных банков, составляет целостный объект функционирования нацио­нальной экономики и макроэко­номической политики, взаимодей­ствие же этих сторон на уровне кредитной организации — объект политики и управления ее деятель­ности.

 На макроэкономическом уровне взаимодействие структур­ных элементов каждой из сторон — формирования ресурсов и их раз­мещения — с внешней экономиче­ской средой определяет систему прямых и обратных связей сово­купности российских банков в воспроизводственной структуре экономики. Взаимо­обусловленность этих процессов по основным их структурным эле­ментам не только не исключает, но и находит свое проявление в относи­тельной обособленности каждого из них как относительно самостоя­тельных по внутренне присущим им условиям и факторам.

 Целостность деятельности банковского сектора в рамках вза­имообусловленности процессов формирования и размещения ресурсов банковской системы базируется на относительной самостоятельности (целостности) каждого из этих структурных составляю­щих. В проблематике развития российских банков процесс фор­мирования ресурсов банков полу­чил довольно широкое освещение (в частности, с позиции рассмот­рения источников привлечения ре­сурсов). Однако проблемы разме­щения средств (эффективности структурных изменений активов банков) не получили должного ос­вещения, несмотря на то что этот аспект является ключевым в повы­шении потенциала банковского сектора национальной экономики. Особый интерес в этой части бан­ковской проблематики представля­ет процесс размещения ресурсов (оптимизация структуры банков­ских активов с позиции сочетания целей) кредитной организации и развития экономики (макро- и ми­кроцелей). Функции банков осуществляются через банковские операции. Они подразделяются на активные и пассивные. Активные - операции связанные с размещением собственных и привлеченных средств. Пассивные - операции связанные с формированием ресурсов банков. Пассив баланса банка состоит из капитальных и текших статей. Капитальные статьи пассива - акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль; текущие статьи - прежде всего банковские депозиты (вклады) и некоторые другие. Банковские ресурсы делятся на собственные и привлеченные. Большое значение имеют пассивные операции, в результате которых образуется собственный капитал банка. Наличие этого капитала служит основанием для привлечения чужих средств. Источниками собственного капитала являются: акционерный капитал (уставный фонд), резервный капитал (резервный и другие фонды, образованные за счет прибыли) и нераспределенная прибыль.

 Привлеченные средства коммерческих банков формируют преобладающую часть банковских ресурсов и состоят из депозитов (вкладов) и кредитов (займов), полученных банком (Рисунок 1). Прием средств вкладчиков и других кредиторов - основной вид пассивных операций банков.

 Главным источником привлеченных средств являются депозиты, составляющие значительную часть всех пассивов коммерческих банков. Депозиты делятся на следующие виды: вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады, и являются главным источником банковских ресурсов. Другими источниками банковских ресурсов служат денежные фонды, которые банк привлекает самостоятельно с целью обеспечения своей ликвидности. Увеличение спроса на банковские кредиты, повышение темпов инфляции, с одной стороны, и относительно медленный рост вкладов до востребования - с другой, обусловили необходимость привлечения банками дополнительных источников. Среди них - кредиты, полученные у других банков; ценные бумаги проданные по соглашениям об обратном выкупе; займы на рынке евродолларов. Они получили название управляемых пассивов. Эти пассивы дают банкам возможность восполнять депозитные потери, быть готовыми к непредвиденным обстоятельствам (например, неожиданному оттоку депозитов, неожиданным заявкам на предоставление кредита)

* + 1. 01.2006

 Рисунок 1 – Структура пассивов банковского сектора

 Рассмотрев данные (Рисунок 1) можно сделать следующие выводы. Во-первых, стоить отметить активное развитие иностранного капитала. Определенную роль в этом играет форма подконтрольности, но главный фактор иностранных банковских групп – солидность их представителей и широкий спектр предоставляемых услуг. Не случайно банки подконтрольные иностранцам, имели в 2006 году 72,2 процента прироста объемов депозитов юридических лиц. Во-вторых, одним из главных источников расширения банковских ресурсов служат вклады населения. Их доля в совокупных банковских пассивах увеличилась за год с 28 до 30 процентов. Вклады физических лиц со сроком размещения более одного года увеличились на 45 процентов, а их доля в общем объеме вкладов выросла с 57,2 процентов в 2005году до 59,5 процентов в 2006. В-третьих, следует отметить уменьшение в структуре банковских пассивов доли фондов и прибылей банков, а также средств от организаций нерезидентов, это вызвано обострением борьбы за частного вкладчика /5/.

 Таким образом, мы можем констатировать, что в структуре банковских пассивов значительную роль продолжают играть не только вклады физических и юридических лиц, но и вклады иностранных организаций. Также нельзя не отметить долю прочих пассивов, которые включают в себя счета банков, кредиты и депозиты от кредитных организаций – резидентов, выпущенные долговые обязательства.

 Рассмотрим активные операции коммерческих банков.

 Банковские активы как и пассивы состоят из капитальных и текущих статей. Капитальные статьи активов - земля, здания, принадлежащие банку; текущие - денежная наличность банков, учтенные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и инвестиции. С точки зрения ликвидности и прибыльности можно выделить четыре группы банковских активов.

 Первая группа банковских активов - первичные резервы. Это самые ликвидные активы к которым относятся денежная наличность банка, чеки и другие платежные документы в процессе инкассирования, средства на корр.счетах в других коммерческих банках. Такие активы не приносят дохода, но служат главным источником ликвидности банка.

 Вторая группа активов - вторичные резервы. Это резервы, приносящие небольшой доход, но высоколиквидные активы к которым относятся векселя и другие краткосрочные бумаги, ссуды до востребования и краткосрочные ссуды заемщикам. Основное назначение данной группы активов - служить источником пополнения первичных резервов.

 Третья - самая важная часть банковских активов - портфель банковских ссуд. Банковские ссуды наиболее доходные, но и наиболее рискованные активы. Данная группа активов - главный источник прибыли банка.

 Четвертую группу банковских активов образует портфель ценных бумаг(портфель банковских инвестиций). Формирование данного портфеля преследует две цели: приносить банку доход и быть дополнением вторичных резервов по мере приближения сроков погашения долгосрочных ценных бумаг и превращения их в краткосрочные.

 До 80 процентов банковских активов приходится на учетно-ссудные операции, или кредитные, операции и операции с ценными бумагами (Рисунок 2) К первому виду относятся операции по предоставлению ссуд. Операции, в которых банки выступают в качестве гарантов, но не вкладывают собственные средства, не фигурируют в активе баланса, а отражаются на забалансовых счетах и называются забалансовыми. Кроме различных видов гарантий сюда входят неиспользованные обязательства предоставить кредиты, срочные сделки с валютами и ценными бумагами, разнообразные посреднические и доверительные операции. На современном этапе резко возросла доля банковской прибыли, полученной от забалансовых операций.

 Усиление использования ценных бумаг как метода мобилизации ресурсов оказало влияние на структуру банковских операций по нескольким направлениям. Прежде всего увеличился удельный вес операций коммерческих банков с ценными бумагами. Второе направление - превращение банковских требований к своим заемщикам в ценные бумаги, обычно облигации (“секьютеризация”). Наиболее распространенной формой является выпуск банком облигаций на основе обязательств заемщиков по ипотечному кредиту. Продавая облигации на вторичном рынке, банки рефинансируют ипотечные ссуды своим клиентам. Наконец секьютеризация привела к расширению забалансовых операций с ценными бумагами.

**01.01.2006**

 Рисунок 2 – Структура активов банковского сектора

 Рассмотрев данные ( Рисунок 2) можно сделать следующие выводы. В 2005 году темпы прироста кредитования юридических лиц заметно убавились – с 39 в 2004 году до 30,5 процентов. В результате в 2006 году их доля в совокупных активах снизилась с 44 до 42 процентов. Отчасти это вызвано тем, что крупный российский бизнес получил возможность брать долгосрочные заимствования на зарубежных рынках. Но эта увлеченность потребительским кредитованием наряду с привлекательностью вложений в активно росшие корпоративные ценные бумаги тоже сыграла свою роль /6/.

 Так объем кредитования россиян вырос в 2006 году в 1,9 раза – до 1174,9 млрд. руб., и доля этих кредитов в совокупных банковских активах увеличилась с 9 до 12 процентов. Благодаря введению системы страхования вкладов и уменьшению рисков по кредитному портфелю доля счетов в Банке России имеет тенденцию к увеличению с 3 до 7 процентов.

 Таким образом, проанализировав основные направления деятельности коммерческих банков, можно сделать вывод о том, что собственные ресурсы играют важную роль в деятельности любого банка. Их нехватка может привести к краху. Но не следует забывать и про активные операции. Объективно оценивая состояние банковского сектора в 2006 году следует отметить самый высокий прирост прибыли за последние 3 года – 47,3 процента. Это говорит о возросшей роли банков в обеспечении экономического роста страны, для которого необходима крепкая и надежная банковская система /7/.

 2 Состояние банковской системы и коммерческих банков

 2.1 Становление банковской системы в переходный период

 Для оценки значения процессов, происходящих ныне в банковской системе страны, целесообразно совершить небольшой экскурс в прошлое России, а именно в 1980 – 90-е годы.

 К середине 1980-гг. финансово-кредитная система СССР включала Госбанк СССР, Строй­банк СССР, Внешторгбанк СССР и систему сберегательных касс. В ходе перестройки в1987 ЦК КПСС и Совет министров СССР приняли пакет поста­новлений о развитии отдельных отрас­лей государственной экономики, в т.ч. постановление «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффек­тивности экономики». В соответствии с этим постановлением в стране были созданы Промстройбанк, Жилсоцбанк, Агропромбанк, Сбербанк при сохране­нии Внешторгбанка (после 1988— Внешэкономбанк СССР) и ведущей роли Госбанка СССР.

 Выделение из системы Госбанка СССР специализированных банков не несло в себе главного отличительно­го признака рыночных реформ — при­ватизации и скорее являлось не совсем удачной попыткой адаптации планово-распределительной системы к новым реалиям, поиском альтернативных пу­тей развития. Реформа банковской системы осуществлялась администра­тивным путём, и предприятия, обслу­живавшиеся в банках по признакам принадлежности к тому или иному сек­тору экономики, перераспределялись между вновь образуемыми банковски­ми структурами без их согласия. В дальнейших преобразованиях банковской системы важную роль сыграли принятые в 1990 законы «О Государственном банке СССР», «О Цент­ральном банке РСФСР» и «О банках и банковской деятельности», опреде­лившие основные параметры функци­онирования банковской системы. Закон «О банках и банковской деятельности» предусматривал порядок учреждения коммерческих банков, регулирования и контроля их деятельности, который возлагался на Госбанк СССР и банки союзных республик. Предусматрива­лось изменение системы управления путём усиления роли союзных респуб­лик в выработке единой денежно-кре­дитной политики, а также преобразо­вание Промстройбанка СССР, Агро­промбанка СССР и Жилсоцбанка СССР в акционерные банки. Именно в 1988—90 г.г. был заложен фундамент существующей ныне российской бан­ковской системы. В это время начали функционировать первые кооператив­ные банки, были приняты основы дей­ствующего банковского права, прове­дена коммерциализация сети филиа­лов Жилсоцбанка, Агропромбанка, Промстройбанка.

 К кон. 1989 в стране функциони­ровало св. 100 коммерческих кредит­ных учреждений, созданных при ак­тивном участии как государственных структур, так и нарождавшегося час­тного капитала. Эти банки были обра­зованы на основании вступившего в силу в 1988 закона «О кооперации в СССР». Однако в 1990 характер обра­зования новых банков существенно изменился, и создание кредитных уч­реждений стало происходить в основ­ном за счёт реорганизации сети госу­дарственных специализированных банков. Из всех банков, образованных в 1990, 73 процента было создано на базе быв­ших контор специализированных бан­ков. Смена юридической формы пона­чалу не сказалась принципиально на характере работы этих учреждений, фактически этот «бум» носил скорее формально-юридический, чем эконо­мический характер. руководство данных организаций ос­талось в большинстве своём прежним, не изменилась клиентская база, сохра­нились долги. Бывшие специализиро­ванные банки несли груз кредитов предприятиям, выданных в условиях планового распределения. Поэтому они были привязаны к старой клиентуре, оказавшейся одной из главных жертв либерализации, не только личными, но и финансовыми связями, и не могли активно участвовать в операциях по кредитованию частного сектора /8/.

В дальнейшем характер развития банковской системы несколько изме­нился. Противостояние союзных и республиканских структур, а также Госбанка СССР и спецбанков побудило к созданию ведомственно-отрас­левых банков на акционерной, паевой и коммерческой основе, учредителями которых зачастую выступали бывшие союзные министерства. Большинство банков, созданных в этот период, яв­лялись региональными, что в значи­тельной степени повторяло конфигу­рацию сети специализированных бан­ков, распределённых по территории страны в соответствии со структурой реального сектора. Вплоть до 1991 либерализация доступа на финансовый рынок в значительной степени явля­лась результатом конкуренции Цент­рального банка РСФСР и Госбанка СССР за юрисдикцию над коммерче­скими банками.

 Регистрация банков проводилась Госбанком СССР, а позднее Централь­ным банком РСФСР непосредственно в Москве. К моменту регистрации вновь образуемые банки должны были иметь 50 процентов объявленного уставного капитала (5 млн. руб. для коммерчес­ких банков, действующих в виде об­ществ с ограниченной ответственнос­тью, и 25 млн. руб. для акционерных обществ закрытого типа), укреплённое помещение, оснащённое оргтехникой и кассовыми машинами, и персонал, имеющий опыт работы в банковской сфере. Решение о выдаче лицензии подписывалось на уровне председате­ля Центрального банка РСФСР или одного из его первых заместителей. Тем не менее, к сер. 1991 в СССР уже существовало около 1000 коммерческих банков, которые были востребованы вновь образованными в результате либерализации экономики частными предприятиями, стремившимися выйти из-под государственной опеки, раз­личными коммерческими структура­ми, которые возникали вокруг теряю­щих своё административное влияние министерств и ведомств.

В 1991 после распада СССР начал­ся процесс раздела имущества как между республиками, так и внутри каждой из них. Начавшийся в РФ про­цесс приватизации, политика «шоко­вой» терапии предопределили начало массового перераспределения нацио­нального богатства, принадлежавше­го ранее государству. За 1992—94 в РФ было создано почти 1500 банков, а общее число коммерческих банков к концу 1994 превысило 2500. Этот пе­риод сопровождался гиперинфляцией и высокими темпами девальвации на­циональной валюты /9/.

 Процессу образования новых бан­ков способствовали низкие требования к минимальному размеру капитала вновь создаваемых кредитных учреж­дений. В это же время из-за нехватки опытных кадров были снижены требо­вания к кадровому составу руководства банков, что впоследствии оказало не­гативное воздействие на судьбы многих банков и их клиентов — предприятий и вкладчиков. Одним из основных дви­жущих факторов процесса образования новых банков стала также высокая при­влекательность банковского бизнеса в период высокой инфляции и постоян­ного падения курса рубля. Основными источниками доходов банковской сис­темы стали присвоение части эмисси­онного дохода государства (сеньоража) и перераспределение добавленной стоимости от реального сектора к бан­ковскому посредством участия пред­приятий в уставном капитале банков, бесплатного использования банками средств на расчётных и текущих сче­тах. По оценкам экспертов, банков­ский доход от сеньоража в 1994 г. начале 1995 г. достигал 9—10 процентов ВВП. При этом доход банки получали не непос­редственно от эмиссии, а от вполне конкретного инструмента — размеще­ния средств в валютные активы. По­стоянно растущая инфляция приноси­ла не только доходы, но и влекла за собой обесценение ресурсной базы банков, обесценение капитала. Един­ственным инструментом, способным сдержать это обесценение, оставались валютные активы, что вынуждало бан­ки стремиться к постоянному приобретению валюты. Ещё одним источни­ком поступления доходов вновь обра­зуемых банков являлась сверхпри­быльная торговля ресурсами за валю­ту. Покупая сырьё внутри страны по низким рублёвым ценам (или просто располагая запасами такого сырья), предприятия активно продавали ресур­сы на внешнем рынке. Это позволяло получать колоссальные доходы, со­ставлявшие сотни и тысячи процентов годовых, часть которых оседала в ка­питалах банков. Тем не менее в 1994 г. 580 банков закончили год с убытками, в 1995 г. — свыше 1000. /10/.

 Отчётливо выделилась категория региональных банков, не имевших ярко выраженных связей в государственных и около государственных структурах и лишённых иных источников финансо­вой подпитки, вынужденных работать в условиях ограниченных финансовых ресурсов. К данной категории можно отнести незначительную часть столич­ных кредитных учреждений, работаю­щих на московском региональном рын­ке (в отличие от основного числа сто­личных кредитных организаций. Этот этап развития банковской системы закончился в кон. 1995 вме­сте с окончанием периода гиперинф­ляции и ста­билизацией валютного курса рубля Изменение макроэкономи­ческой ситуации вызвало в 1995—96 волну банкротств тех банков, которые вовремя не изменили свою политику. Кризис ликвидности вывел со сцены действующих банков ряд крупных московских кредитных учреждений («Национальный кредит», «Мытищин­ский», Межрегионбанк, Глория-банк и др.), однако своевременная коррекция ликвидности краткосрочными кредита­ми Центрального банка РФ не дала кризису перерасти в системный.

 В 1996 г. начале 1998 г. системные на­пряжения в экономике достигли пика, что обернулось финансовой катастро­фой в августе 1998 г. Главная особенность данного этапа — быстрый рост банков­ских инвестиций в государственные долговые обязательства. K сepедине 1998 г. финансовое состояние банков всё более дифференцировалось (с преобладанием негативных тенден­ций) даже в условиях относительной финансовой стабильности. Банковская система, ориентиро­ванная на стабильность валютного курса, активно работая на рынке го­сударственного внутреннего и внеш­него долга РФ, оказалась не в состоя­нии противостоять негативным воздей­ствиям финансового кризиса. Падение доверия к части банков со стороны корпоративных клиентов выз­вало масштабный переход клиентов на обслуживание из одних банков в дру­гие. В свою очередь недоверие банков друг к другу привело к замораживанию операций на межбанковском кредитном рынке и невозможности рационально­го перераспределения денежных ресур­сов в финансовом секторе экономики.

 В 1999 банковская система РФ адаптировалась к новым условиям де­ятельности. Создание благоприятных условий для рекапитализации банков, а также проведение активной полити­ки по отзыву лицензий у банков с от­рицательным капиталом позволили со­здать фундамент для роста капитала банковской системы, активизации про­цесса восстановления масштабов бан­ковской деятельности, повышения доли финансово устойчивых и при­быльных банков. Достижение этой цели было сопряжено с усилением требований к устойчивости кредитных организаций и банковской системы в целом.

 Таким образом, становление новой банковской сис­темы РФ происходило одновременно с либерализацией цен первой волны при­ватизации крупных и средних предпри­ятий. Привыкшие формировать свою ресурсную базу в условиях социалис­тической экономики за счёт гаранти­рованных кредитов, предприятия в изменившихся условиях были вынуж­дены искать рынки сбыта и «потерян­ные» оборотные средства. На фоне взрывного роста количества коммерче­ских банков происходило стабильное падение промышленного производства. Именно в этот период определились контуры для институциональной струк­туры, которая до настоящего времени не претерпела существенных измене­ний, сформировался финансовый лан­дшафт, основными чертами которого являются сосредоточение основных финансовых ресурсов и наибольшего числа кредитных организаций в столи­це.

2.2 Современное состояние коммерческих банков в Российской Федерации

 Широ­кие функциональные возможности банков определяют их высокую значимость в обеспечении финан­совой стабильности и перспектив развития российской экономики. Однако за полтора десятилетия рыночных преобразований в Рос­сии масштабы банковского секто­ра по сравнению не только с раз­витыми, но и с развивающимися экономиками не увеличились. Сдерживающие развитие и влияние на экономику кредитных ин­ститутов начала лежат не только в общих условиях и особенностях структуры российской экономики, но в значительной мере определя­ются низким уровнем исследова­ния внутренних пропорций и структурных позиций функциони­рования банковского сектора Рос­сии.

 Итак, рассмотрим состояние коммерческих банков в российской экономике. Прежде всего хочется обратить внимание на то, что в структуре активов усилилась доминирующая роль кредитных операций, но возросли и кредитные риски. Сейчас примерно четверть наших сограждан прибегают к банковским кредитам. Наибольшей попу­лярностью пользуется кре­дитование покупок электро­бытовой техники и автомо­билей.

 Доля ипотечного кредито­вания несравнимо мала — от 1 до 4 процентов. При этом 15 наибо­лее активных кредиторов составляют более 70процентов рынка. В последние годы сектор кредитования демонстрирует если не впечатляющие, то уж точно очень хорошие темпы роста. Так, в декабре 2004 г. объем ссуд, выданных физи­ческим лицам, составлял примерно 550 млрд. руб., а сейчас он приблизился к 1 трлн. руб. Показательна в этой связи динамика ссудной задолженности населения в Сбербанке, занимающем примерно 45 процентов сегмента. Еще четыре года назад она была равна 53 млрд. руб., а в 2005 г. выросла до 470 млрд. При этом, по словам участни­ков рынка, впервые намети­лась тенденция, согласно ко­торой прирост ссудной задол­женности населения сравнял­ся с приростом вкладов. Но у данного процесса есть и оборотная сторона. С уве­личением объемов рынка потребительского кредито­вания растет и величина не-возвращенных ссуд. По дан­ным Ассоциации регио­нальных банков России, в 2006 г. количество проб­лемных кредитов увеличи­лось на 65 процентов. В 2006 г. доля невозвращенных кредитов в общем портфеле составляет примерно6 – 7 процентов и в 2007 г. может увеличится до 20 процентов, а то и больше. К чему способно привести подобное развитие ситуации, можно увидеть на зарубежных примерах. В России у некоторых опе­раторов доля проблемных кредитов уже сейчас дости­гает 20—30 процентов. Если процесс будет и дальше развиваться подобным образом, то, по прогнозам многих экспертов, в 2007 г. у нас мо­жет произойти настоящий банковский кризис /11/.

 Немаловажным моментом является сохранение доверия населения к коммерческим банкам, а также увеличился интерес инвесторов к банковским облигациям.

 Проанализируем данные в этой сфере банковской деятельности в 2006 г. для того чтобы дать прогноз на 2007 г . Важнейшим источником ресурсной базы остаются средства физических лиц, которые возросли с 2817 млрд. до 3882 млрд. руб., или на 37,8 процентов. При этом на­блюдалось дальнейшее увеличение доли вкладов в рублях во всех депозитах населения (с 75,8 до 83,6 процентов) и уменьшение доли депозитов в иностран­ных валютах. Произошло также увеличение удель­ного веса долгосрочных депозитов (свыше 1 года) во всех вкладах (с 59,5 до 60,9 процентов). Росту вкладов спо­собствовали благоприятная макроэкономическая конъюнктура, достаточно стабильная ситуация в банковском секторе, увеличение «потолка» страхо­вого возмещения по вкладам, поскольку все эти факторы в совокупности поддерживают доверие населения к банковским институтам. Вместе с тем удельный вес средств физических лиц в ресурсной базе банковского сектора несколько снизился (с 28,9 до 27 процентов), что связано с более быст­рыми темпами роста других ее составляющих, в ча­стности депозитов юридических лиц и прочих при­влеченных средств. Средства физических лиц, размешенные в Сбер­банке, достигли 1859 млрд. руб., что составляет 47,9 процентов всех привлеченных средств физических лиц по банковской системе. Очень сильно сократились бюджетные средства как источники ресурсной базы (с 48,6 млрд. до 14,6 млрд. руб., или в 3,3 раза). А средства государствен­ных внебюджетных фондов, наоборот, заметно уве­личились (с 17,9 млрд. до 28 млрд. руб., или на 56 процентов). Величина выпущенных банками облигаций возрос­ла с 67,3 млрд. до 168,3 млрд. руб., или в 2,5 раза, что говорит о большом интересе к ним инвесторов. Оче­видно, и в 2007 г. рынок банковских облигаций бу­дет успешно развиваться. В 2,5 раза увеличилась и сумма сберегательных сертификатов (с 6,6 млрд. до 16,2 млрд. руб.), а величина выпущенных банками векселей - с 615 млрд. до 791 млрд. руб., или 28,6 процентов. Заметно увеличились в 2006 г. совокупные бан­ковские резервы (с 343 млрд. до 452 млрд. руб., или на 31,8 процентов), что в целом свидетельствует об увеличе­нии банковских рисков. В 2006 г. продолжался рост рыночных рисков коммерческих банков (по отношению к капиталу они в со­вокупности увеличились с 33,6 до 45,1 процентов). Так, про­центный риск банков увеличился с 13,3 до 19,3 процентов ка­питала, а фондовый \_ с 14,4 до 20,4 процентов капитала. Та­кой рост объясняется увеличением банками опера­ций по покупке акций (на 33 процента) и облигаций (на 29,3 процента) и высокой волатильностью российского фондового рынка. Вместе с тем валютные риски не­много понизились (с 5,8 до 5,3 процента). Собственные средства банков в 2006 г . возросли. Увеличился в 2006 г. и такой показатель капитализации банковской системы, как отношение собственных средств банков ВВП (с 5,7 до 6,4 процентов). Продолжилось уменьшение доли уставного капитала в собственных средствах банковского сек­тора, что также можно рассматривать как улучшение качества капитала банков /12/.

 Таким образом, несмотря на достаточ­но высокие темпы роста собственных средств банков в минувшем году, прини­маемые ими риски, прежде всего кредит­ные, росли еще более быстрыми темпа­ми. Учитывая стратегию развития и кре­дитную политику многих банков, можно прогнозировать снижение показателя достаточности капитала банковского сек­тора и в 2007 г. Безусловно, у российс­ких банков есть еще определенный запас прочности для проведения такой полити­ки, так как критическим может быть снижение показателя достаточности капита­ла ниже 11-12 процентов. Однако нельзя забывать, что риски при определенных обстоятель­ствах, например в случае ухудшения мак­роэкономической ситуации, могут увели­читься существенно и быстро, и тогда не­значительный запас прочности по капи­талу, который имеется в настоящее вре­мя, может очень быстро исчезнуть.

 Говоря о состоянии коммерческих банков в Российской Федерации, следует выделить следующие проблемы. Рассмотрим проблемы, связанные с ролью и местом малых и средних банков в банковской системе и экономике страны; пути укрепления их ресурсной базы; а также механизмы взаимодей­ствия малых и средних банков с крупными банками и с органами государственного управления.

 В условиях глобализации финансовых рынков, сопровождающейся усилением за­висимости российских хозяйствующих субъектов от иностранного капитала, едва ли не самым актуальным вопросом разви­тия банковской системы является повыше­ние уровня ее конкурентоспособности. Этой проблеме посвящены документы, определяющие стратегию развития банков­ского сектора России как до 2008 г., так и на более длительную перспективу - до 2020 г. Вопросы конкурентоспособнос­ти российских кредитных организаций ши­роко обсуждаются в печати, на форумах, научно-практических конференциях и со­вещаниях. При этом в центре внимания на­учного и банковского сообщества находят­ся проблемы, связанные с ролью и местом малых и средних банков в банковской сис­теме страны; пути укрепления их ресурс­ной базы; определение рыночных ниш, за­нимаемых этими банками; а также меха­низмы взаимодействия малых и средних банков с крупными банками и с органами государственного управления.

 Особенно активно стратегическая мо­дель развития малых и средних банков об­суждалась на состоявшемся в августе 2006 г. в Нижнем Новгороде VII Всероссийском банковском форуме. Выработанная Ассо­циацией российских банков и предложен­ная для обсуждения «Стратегическая мо­дель развития региональных банков» в ходе работы форума была существенно скорректирована и дополнена рядом но­вых интересных идей.

 Выделим еще одну важную проблему – диспропорция в размещении банков и банковского капитала. Ситуация усугубляется тем, что в некоторых регионах России недостаточно банков, через которые должны идти ресурсы для реализации всех национальных проектов. А это уже глобальная проблема, которая касается не толь­ко программы «Доступное жилье». Очевидно, что государство в свое время сделало боль­шую ошибку, позволив Сбербанку сократить количество подразделений на территории России: за последние три года их ликвидировано около 1,4 тыс. Сейчас правитель­ство пытается восполнить этот пробел за счет развития Россельхозбанка.

 Сегодня кредитование селян часто идет под одно пору­чительство - председателя поселкового совета. Так закладываются огромные риски для банковской системы в целом. Казалось бы, в этой ситуации логичнее опирать­ся на банки в регионах, которые работают там уже 10—15 лет. Пусть они невелики по масштабам, зато понимают, как надо управлять рисками, и тесно связаны с местными субъектами производства. Но их количество резко сокра­щается, в результате в ряде регионов практически нет са­мостоятельных кредитных организаций.

 Естественный процесс развития рыночных отношений, при котором кредитные организации должны решить равномерность развития, оказался несостоятельным,

 На сегодня национальный банковский сектор имеет один из самых высоких в мире уровней концентрации финансового капитала в столице, в то время как более

3 Развитие и реформирование коммерческих банков в России

3.1 Основные направления повышения эффективности деятельности коммерческого банка

 В национальной экономике банковская система является важнейшим институтом, обеспечивающим общую экономическую стабильность и безопасность ее развития.

В настоящее время состояние банковского сектора во многом определяется процессами, происходящими в экономике после финансово-экономического кри­зиса 1998 года. Осуществление мер по реформирова­нию банковского сектора, а также улучшения макро­экономической ситуации позволили достичь восстанов­ления основных параметров банковской деятельности но отношению к предкризисному уровню. Существен­но улучшились финансовые результаты деятельности кредитных организаций, улучшается структура и ка­чество их активов, что нашло отражение в росте кре­дитов реальному сектору экономики, уменьшению про­сроченной задолженности, повышению качества кре­дитного портфеля.

 Мировой опыт свидетельствует, что полноценное развитие банковской инфраструктуры дает решающий импульс росту национальной экономики.

 Через бан­ковские системы образуются крупнейшие инвестици­онные ресурсы, а государства заинтересованы в их направлении на нужды национальной экономики.

 Рассмотрим основные направления повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

 Важным условием развития банковской деятельности и повышения

устойчивости банков является увеличение капитала банков, улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков.

 Прирост капитала банков будет обеспечен в основном за счет капитализации их прибыли, а также за счет привлечения средств российских и зарубежных инвесторов. Развитие операций кредитных организаций по привлечению и размещению средств за счет внедрения системы страхования вкладов, ипотеки, расширения кредитования населения, малого и среднего бизнеса будет способствовать росту капитала банков. В целях повышения требований к уровню капитализации кредитных организаций будут внесены изменения в законодательство Российской Федерации, в соответствии с которыми требование по достаточности капитала, невыполнение которого рассматривается как основание для обязательного отзыва лицензии на совершение банковских операций, будет установлено на уровне 10 процентов. Указанное требование будет применяться в отношении всех кредитных организаций независимо от вида (банки, небанковские кредитные организации) и от величины собственных средств (капитала) с 2007 года. Ключевым фактором решения данной стратегической задачи является рост вкладов населения. Предпосылками увеличения вкладов населения в банках являются:

 - повышение реальных доходов населения;

 - реализация положений Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

 - укрепление устойчивости кредитных организаций и банковского сектора в целом;

 - развитие правовых основ защиты интересов кредиторов и вкладчиков;

 - повышение доверия клиентов и вкладчиков к финансовым посредникам;

 - сохранение института банковской тайны, в том числе тайны вклада;

 - расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

 Серьезным фактором повышения стабильности функционирования финансового сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование платежной системы России, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов. Совершенствованию платежной системы России будет способствовать разработка Банком России системы валовых расчетов, осуществляемых в режиме реального времени. Такая система предназначена для проведения крупных, срочных, приоритетных платежей, генерируемых межбанковскими рынками, рынками ценных бумаг

и другими пользователями, и позволит существенно повысить роль платежной системы России в обеспечении эффективной работы финансовых рынков и осуществить в дальнейшем ее интеграцию с международными платежными системами. Будет продолжена работа по совершенствованию тарифной политики в сфере предоставления платежной системой России услуг пользователям, включая органы федерального казначейства. Предполагается осуществить разработку и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов.

 Особое внимание будет уделено мерам по совершенствованию регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений и клиринговые расчеты. Будет продолжено сотрудничество Банка России с кредитными организациями и их ассоциациями в части реформирования платежной системы. развитие законодательства в банковской сфере путем установления требований к организации деятельности кредитных организаций, в том числе к порядку утверждения и составу документов, определяющих коммерческую политику, а также условий дополнительного контроля за рисками, возникающими при кредитовании связанных с банком лиц, в частности обязательного одобрения этих сделок советом директоров кредитной организации, недопустимости льготного кредитования связанных лиц и др.

обеспечение более эффективной защиты интересов кредиторов и вкладчиков

"слабых" банков и изучение в связи с этим вопроса о внесении в законодательство Российской Федерации изменений, предусматривающих полномочия органа банковского надзора, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору для органов банковского надзора при их работе со "слабыми" банками.

 Таким образом, следуя этим направлениям, коммерческим банкам удастся выйти на качественно новый уровень функционирования и обслуживания с клиентов.

3.2 Взаимодействие коммерческих банков с экономическими субъектами

 В экономической литературе суще­ствует широкое и узкое толкование банковского рынка. Банковский рынок в широком смысле слова - это любой ры­нок с участием банков. Следовательно, этот подход приводит к отождествлению банковского рынка и рынка в целом, так как трудно найти рынок, на котором бан­ки не представлены тем или иным обра­зом. Узкое толкование банковского рын­ка предполагает его определение как со­вокупности рынков сбыта банковских ус­луг. Основными критериями для структу­рирования банковского рынка выступают объект купли-продажи (товар); субъекты банковского рынка; целевые группы по­требителей; пространственный признак.

 Итак, для того чтобы рассмотреть взаимодействие коммерческих банков с экономическими субъектами необходимо определить особенности конкурентного взаимодействия на рынке банковских услуг.

 Специфика конкурентных отношений на рынке банковских услуг связана, прежде всего, с тем, что банки как субъекты конкурентных отношений имеют ряд особенностей.

 Во-первых, банк является предприя­тием сферы услуг и посреднической орга­низацией. Основным объектом посредни­чества выступает особый товар – временное право пользования дополнительными денежными средствами, ценой которого является процент.

 Во-вторых, коммерческие банки явля­ются элементами системы государственно­го управления. Выполняя определенные общественные функции, имеющие важное значение для экономической системы страны, банки практически во всех стра­нах подвержены большему регулированию и контролю со стороны государства, чем другие коммерческие институты, и менее свободны в своей рыночной деятельности.

 В-третьих, банки являются многопро­фильными многоотраслевыми предприятиями, осуществляющими деятельность на многих рынках: на финансовом рын­ке, на рынке банковских услуг, на рынке труда, на рынке оборудования, на инфор­мационном, рекламном и многих других рынках.

 В-четвертых, банки осуществляют прибыльную деятельность не только пу­тем продажи своих продуктов (оказания услуг клиентам), но и совершая операции на финансовых рынках от своего имени и за свой счет.

 Наконец, в-пятых, банки по роду сво­ей деятельности вступают в конкуренцию не только с другими банками, но и со мно­гими другими группами рыночных субъектов. Рассмотренные особенности банка позволяют говорить о множествен­ной, или плюралистической, природе банка, ведь банк - это и финансовая орга­низация, и сервисное предприятие, и торгово-посредническое предприятие, и орган управления, и коммерческий ин­ститут, и оператор финансового рынка /15/.

 Рассмотрим взаимодействие коммерческих банков с экономическими субъектами на примере страховых компаний.

 Взаимодействие банковского и страхового секторов в условиях сегодняшней российской действительно­сти представляет собой интереснейший феномен. С одной стороны, и банки, и страховые компании яв­ляются финансовыми институтами (финансовыми посредниками) и, следовательно:

 - имеют общие целевые группы потребителей услуг (например, население, делающее выбор между на­копительными (процентными) страховыми полиса­ми и банковскими вкладами (либо покупкой бан­ковских ценных бумаг);

 - имеют общий рынок размещения свободных средств (активные операции банков и размещение страховых резервов страховыми компаниями).

 В этом контексте банки и страховые организации являются конкурирующими институтами, причем конкуренция банковского и страхового секторов на рынке привлечения (борьба за вкладчика) и на рын­ке размещения характерна не только для России, но и для промышленно развитых стран Запада. Так, в Великобритании более половины объема сделок на рынке ценных бумаг приходится на страховые ком­пании и негосударственные пенсионные фонды.

 Что касается конкуренции на рынке размеще­ния финансовых ресурсов с учетом роста сделок реального страхования, пред­полагающих долгосрочное размещение средств и повышение доли инвестиционного дохода в финан­совых результатах страховщиков, наблюдается так­же, пусть и не очень масштабная, но вполне отчет­ливая тенденция конкуренции крупных банков и страховых компаний на рынке привлечения. Так, полисы накопительного личного страхования явля­ются конкурирующим финансовым инструментом по отношению к срочным вкладам, векселям и об­лигациям коммерческих банков.

 Таким образом, если коммерческие банки и стра­ховые компании являются конкурентами одновре­менно и на рынке привлечения капитала, и на рынке размещения, то, казалось бы, взаимодействие между ними невозможно, за исключением форм, попадаю­щих под антимонопольное законодательство (кар­тельные соглашения и пр.). Заметим, однако, что банки и страховые организации хотя и являются фи­нансовыми институтами, но различными финансо­выми институтами, по определению занимающимися различными видами хозяйственной деятельности. Иначе говоря, целевые рынки банковского и страхо­вого секторов хотя и пересекаются по определенным сегментам (целевым группам потребителей услуг, от­дельным видам размещения), но в общем являются разными. Макроэкономическая логика такова, что, одновременно с конфликтными,банки и страховые компании имеют общие интересы. Как мы покажем далее, взаимодействие коммерческих банков и стра­ховых компаний в бизнесе обычно фокусируется на трех основных направлениях:

 - размещение страховых резервов;

 - договоры страхования источников погашения кредита;

 -промоутерство (продвижение) страховых услуг банковскими организациями.

 Таким образом, суть оптимального взаимодейст­вия банков и страховых компаний заключается в нахождении формы сотрудничества, при которой синергический эффект сложения усилий контраген­тов в максимальной степени компенсировал бы от­каз от конкурентной свободы.

 Рассмотрим межотраслевую конкуренцию коммерческих банков и страховых компаний.

 Интересы банков и страховых компаний пересека­ются главным образом на рынке привлечения средств физических лиц. При этом альтернативны­ми финансовыми инструментами, предлагаемыми банками и страховщиками в борьбе за средства вкладчиков, являются соответственно срочные и те­кущие вклады, иногда оформленные в виде ценных бумаг (векселей, облигаций) у банков и накопитель­ные полисы личного страхования у страховщиков (по этим полисам в течение всего срока их действия страхователю выплачивается регулярная рента).

 Таким образом, речь не идет, на наш взгляд, о це­новой конкурентной борьбе за «пограничного» кли­ента. Так, наиболее разумным способом дополни­тельного привлечения клиентов страховщиками за счет банковских вкладчиков является, предположи­тельно, наибольшее развитие рисковой состав­ляющей (возможность гибкого страхования по различным группам рисков, т. е. предложение спектра вариантов в рамках одного вида стра­ховых услуг) при сохранении уровня доходнос­ти, примерно соответствующего доходности банковских вложений. При этом банков­ские вкладчики ими и останутся: если человек не хочет страховаться и терять такие преимущества, как ликвидность и возможность произвольного осу­ществления вкладов, он не уйдет из банка в страховую компанию. С другой стороны, клиент, который хочет застраховаться, сделает это, даже если банк предложит более выгодный процент по вкладам.

 Следовательно, в данном случае (как и всегда при межотраслевой конкуренции) можно говорить не о прямой, а о перекрестной эластичности спроса по це­не. Взаимозависимость и, следовательно, жесткость конкурентной борьбы здесь гораздо ниже, нежели у аналогичных финансовых институтов.

 Итак, мы рассмотрели некоторые фрагменты межотраслевой конкуренции и возможного взаимодействия страховых компаний и коммерческих банков. Сотрудничество банка и страховщика возможно и разумно в контексте повышения эффективности ведения бизнеса обеих сторон.

3.3 Перспективные отрасли развития банковского бизнеса

Формирование банковского сектора, обеспечивающего предоставление экономике базового комплекса услуг и выступающего главным элементом финансового посредничества в процессе рыночных преобразований, стало определяющим направлением. Широ­кие функциональные возможности банков определяют их высокую значимость в обеспечении финан­совой стабильности и перспектив развития российской экономики.

 Итак, рассмотрим перспективные направления развития банковского бизнеса.

 Потребительское кредитование сейчас является одним из наиболее привлекательных направлений развития банковского бизнеса. Жители России все активнее прибегают к розничным ссудам для финансирования своих нужд, банкиры все охотнее исполняют их желание, а эксперты, аналитики и участники рынка много говорят о перспективах и проблемах этого сектора.

 Сейчас примерно четверть наших сограждан прибегают к банковским кредитам. Наибольшей попу­лярностью пользуется кре­дитование покупок электро­бытовой техники и автомо­билей.

Доля ипотечного кредито­вания несравнимо мала — от 1 до 4 процентов. При этом 15 наибо­лее активных кредиторов составляют более 70 процентов рынка.В последние годы сектор кредитования демонстрирует очень хорошие темпы роста. Так, в декабре 2004 г. объем ссуд, выданных физи­ческим лицам, составлял примерно 550 млрд. руб., а сейчас он приблизился к 1 трлн. руб. Показательна в этой связи динамика ссудной задолженности населения в Сбербанке, занимающем примерно 45 процентов сегмента. Еще четыре года назад она была равна 53 млрд. руб., а в 2005 г. выросла до 470 млрд. При этом, по словам участни­ков рынка, впервые намети­лась тенденция, согласно ко­торой прирост ссудной задол­женности населения сравнял­ся с приростом вкладов. С уве­личением объемов рынка потребительского кредито­вания растет и величина невозвращенных ссуд. По дан­ным Ассоциации регио­нальных банков России, в 2005 г. количество проб­лемных кредитов увеличи­лось на 67 процентов. Ссуды рас­тут более высокими темпа­ми, чем рынок в целом. Сейчас доля невозвращенных кредитов в общем портфеле составляет примерно 6 — 7 процентов и к 2007 г., по некото­рым прогнозам, может уве­личиться до 20%, а то и больше. В России у некоторых опе­раторов доля проблемных кредитов уже сейчас дости­гает 20—30 процентов. Если процесс будет и дальше развиваться подобным образом, то, по прогнозам многих экспертов, в 2006—2007 гг. и у нас мо­жет произойти настоящий банковский кризис /16/.

 Одна из причин — черес­чур либеральный подход к анализу кредитоспособности заемщика — физического лица. Большую часть рос­сийского рынка потреби­тельского кредита составля­ет экспресс-кредитование, то есть непосредственно при покупке товара. Лидерами в этой области являются, в ча­стности, банк «Русский стан­дарт» и чешско-российский Home Credit.(Рисунок 3).При оформлении по­добных ссуд быстрота и ли­берализм компенсируются относительно высокими ставками.

.

 Рисунок 3 – Доля банков на рынке потребительского кредитования

 Проверка кредитоспособ­ности клиента в этом случае проводится на основе ана­лиза анкеты должника путем сравнения ее с предыдущими аналогами. Подобная мето­дика, увы, небезупречна. Уровень доходов большинст­ва российского населения значительно уступает тем­пам роста рынка потреби­тельского кредитования. Сказывается и недостаток моральной и правовой куль­туры.

 Еще одним перспективным направлением является участие банков в инвестиционных проектах. Разработка многовариантной технологии участия банков в инвестиционных проектах позволяет укрепить и оптимизировать клиентскую базу, перейти к комплексному кредитному обслуживанию корпоративных клиентов, обеспечивая одновременно необходимую защиту от проектных и финансовых рисках.

 Участие банка в инвестиционных проектах может осу­ществляться в форме как инвестиционного кредитова­ния, так и проектного финансирования. В каждом из этих случаев банк предоставляет кредит на срок более одного года для приобретения значительных основных средств, таких как земельные участки и технологическое оборудование, и осуществления сопутствующих строи­тельно-монтажных работ. Однако в отличие от инвестиционного кредитования, при котором источником воз­врата средств является вся хозяйственная деятельность заемщика, включая доходы от реализации проекта, в про­ектном финансировании источником погашения предо­ставленных кредитных ресурсов служит приток денеж­ных средств, получаемый на этапе эксплуатации конк­ретного проекта. При этом сам проект должен быть спо­собен, при необходимости, функционировать независимо от его организаторов.

Очевидно, что проектное финансирование характери­зуется более высоким уровнем рисков, связанным в том числе с более отдаленным сроком начала возврата кре­дитных ресурсов. Это объективно препятствует динамич­ному развитию данного направления банковской дея­тельности и его закреплению в перечне традиционных банковских услуг.

 Для устранения этого барьера кредитным организа­циям необходимо иметь отработанную технологию ком­плексной оценки инвестиционного проекта.

 Основные задачи банка можно сформулировать как поиск, экспертиза, финансирование и сопровождение высокоэффективных инвестиционных проектов, где ус­пех решения каждой последующей задачи зависит от качества выполнения предыдущей.

 Таким образом, оценка инвестиционной кредитоспособно­сти инициатора проекта, равно как оценка коммерчес­кой эффективности и реализуемости проекта, является базовым элементом инвестиционной технологии, опре­деляющим не только характер решения банка о предос­тавлении кредита, но и структуру операции в целом.

Заключение

В последние годы российская банковская система развивается темпами более высокими, чем экономика в целом. Но все равно общий объем ее капитала составля­ет около 45 млрд. долларов. Это сопо­ставимо с капиталом одного крупного мирового банка.

 Тем не менее, в настоящее время в современных условиях продолжается развитие тенденции расширения функций коммерческих банков, которые для улучшения банковской ликвидности, получения доходов, занятия позиций на рынке развивают нехарактерные ранее для банков операции и услуги.

 В развитых странах банки помогают обеспечить сбалансированность доходов и расходов в жизни каждого человека. Их программы кредитова­ния облегчают доступ к ресурсам в необходимое для человека время, в том числе в начале его трудовой деятельности. В первую очередь это отно­сится к образовательному, ипотечному и потребительскому кредитованию. Такие программы повышают социальную защищенность, предоставляя возможность для успешной карьеры и улучшения условий жизни. К сожа­лению, доступ к указанным банковским услугам для существенной части населения нашей страны пока затруднен. Но за последние несколько лет ситуация весьма стремительно меняется в лучшую сторону. Еще один аспект социальной роли банков заключается в том, что они облегчают международное сотрудничество, торговый и культурный об­мен. Это обеспечивается тем, что банки способствуют практически бес­препятственному обмену наличных денег. Они обладают огромным и сложнейшим инструментарием по обеспечению внешнеэкономической деятельности, международной торговли. Все это служит развитию меж­дународного сотрудничества и кооперации

 Проанализировав основные направления деятельности коммерческих банков, можно сделать вывод о том, что собственные ресурсы играют важную роль в деятельности любого банка. Их нехватка может привести к краху. Но не следует забывать и про активные операции. Объективно оценивая состояние банковского сектора в 2006 году следует отметить самый высокий прирост прибыли за последние 3 года – 47,3 процента. Это говорит о возросшей роли банков в обеспечении экономического роста страны, для которого необходима крепкая и надежная банковская система.

 Таким образом, несмотря на достаточ­но высокие темпы роста собственных средств банков в минувшем году, прини­маемые ими риски, прежде всего кредит­ные, росли еще более быстрыми темпа­ми. Учитывая стратегию развития и кре­дитную политику многих банков, можно прогнозировать снижение показателя достаточности капитала банковского сек­тора и в 2007 г. Безусловно, у российс­ких банков есть еще определенный запас прочности для проведения такой полити­ки, так как критическим может быть снижение показателя достаточности капита­ла ниже 11-12 процентов. Однако нельзя забывать, что риски при определенных обстоятель­ствах, например в случае ухудшения мак­роэкономической ситуации, могут увели­читься существенно и быстро, и тогда не­значительный запас прочности по капи­талу, который имеется в настоящее вре­мя, может очень быстро исчезнуть.

 Мы рассмотрели взаимодействие коммерческих банков с экономическими субъектами на примере страховых кампаний, речь не идет, на наш взгляд, о це­новой конкурентной борьбе за «пограничного» кли­ента. Так, наиболее разумным способом дополни­тельного привлечения клиентов страховщиками за счет банковских вкладчиков является, предположи­тельно, наибольшее развитие рисковой состав­ляющей (возможность гибкого страхования по различным группам рисков, т. е. предложение спектра вариантов в рамках одного вида стра­ховых услуг) при сохранении уровня доходнос­ти, примерно соответствующего доходности банковских вложений. При этом банков­ские вкладчики ими и останутся: если человек не хочет страховаться и терять такие преимущества, как ликвидность и возможность произвольного осу­ществления вкладов, он не уйдет из банка в страховую компанию. С другой стороны, клиент, который хочет застраховаться, сделает это, даже если банк предложит более выгодный процент по вкладам.

 Следовательно, в данном случае (как и всегда при межотраслевой конкуренции) можно говорить не о прямой, а о перекрестной эластичности спроса по це­не. Взаимозависимость и, следовательно, жесткость конкурентной борьбы здесь гораздо ниже, нежели у аналогичных финансовых институтов.

 Мы рассмотрели некоторые фрагменты межотраслевой конкуренции и возможного взаимодействия страховых компаний и коммерческих банков. Сотрудничество банка и страховщика возможно и разумно в контексте повышения эффективности ведения бизнеса обеих сторон.

 Высокие и устойчивые темпы экономического роста и достигнутая макроэкономическая стабильность требуют от Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации выработки новых решений, направленных на обеспечение поступательного развития банковского сектора на основе укрепления его устойчивости, повышения конкурентоспособности российских кредитных организаций, совершенствования банковского регулирования и надзора, усиления защиты интересов и укрепления доверия вкладчиков и других кредиторов банков.

 Для достижения указанной цели Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, которой предусматриваются совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности, завершение перехода кредитных организаций на использование международных стандартов финансовой отчетности, создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем), повышение качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

 Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации будут и впредь предпринимать активные совместные действия для формирования современного конкурентоспособного банковского сектора, соответствующего стратегическим интересам российской экономики.

Список использованных источников

1 Олейник О. М. Основы банковского права. Курс лекций. – М., 1999. - 43 с. - ISBN 5-76569-159-8

 2 Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО «Финстатимформ», 1995. – 216 с.

 3 Колесникова В. И. Банковское дело. – М.: «Финансы и статистика», 1999. – 150 – 151 с.

 4 Скляров И. Время солений варений…. О Банках! // Экономика и жизнь. – 2006.- №35. – С. 5.

 5 Скляров И. В активах кипело // Экономика и жизнь. – 2006.- №35. – С. 8.

 6 Суранов С. Кредитование // Экономика и жизнь. – 2007.- №07. – С. 5.

 7 Дмитриев С. Н. Российские банки накануне финансовой стабилизации. – СПб.: «Норма», 2000. – 129 с.

 8 Кудреватых Е. М. Банковская система России. – М., 1997. – 68 с. – ISBN 5-8046-0037-0

 9 Хотеев Л. Становление банковской системы // Экономика и жизнь. – 1999.- №30. – С. 9.

 10 Кононов А. Потребительское кредитование // Экономика и жизнь. – 2006.- №11. – С. 5.

 11 Воронин Д. В. Тенденции развития банковского сектора в России в 2007 году // Банковское дело. – 2007.- №8. – С. 16-17.

 12 Зубкова С. В. О переходе коммерческих банков на международные стандарты финансовой отчетности // Финансы. – 2000.- №6. – С. 24.

 13 Виницкий Д. В. Субъекты налогового права. – М., 2000. – 121 с. – ISBN 5 -16-000400-2

 14 Щиборщ К. Коммерческие банки и страховые компании: конкуренты или партнеры? // Банковские технологии. – 2000.- №10. – С. 51-52.

 15 Кононов А. Потребительское кредитование // Экономика и жизнь. – 2006.- №11. – С. 7.

 16 Федотов В. Региональные банки должны стать богаче // Экономика и жизнь. – 2006.- №6. – С. 6.

 17 Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. - М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 1994. – 50 с. – ISBN 5-94692-031-6

 18 Господарчук Г. Г. О развитии российской банковской системы // Банковское дело. – 2006.- №10. – С. 10.

 19 Дараган А. В. Особенности развития конкурентных отношений на рынке банковских услуг // Экономические науки. – 2006.- №11. – С.53-54.

 20 Ларионова И. В. Страхование вкладов граждан // Бизнес и банки. – 2005.- №42. – С. 12.

 21 Марчук Ф.С. Кредитование деятельности // Бизнес и банки. – 2006.- №35. – С. 3.

 22 Печалова М. Ю. Инвестиционный проект: участие банков // Банковское дело. – 2005.- №10. – С. 26-27.

 23 Яковлев А. Куда ушел клиент // Экономика и жизнь. – 2006.- №15. – С. 2.