**Курсовая работа**

***по теме «Виды коммерческих банков»***

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1 Классификация коммерческих банков по форме собственности

1.1 Государственные коммерческие банки

1.2 Частные коммерческие банки

1.3 Кооперативные коммерческие банки

ГЛАВА 2 Классификация коммерческих банков по способу формирования уставного капитала и по территории деятельности

2.1 Коммерческие банки открытого акционерного типа

2.2 Коммерческие банки закрытого акционерного типа и паевые банки

2.3 Классификация коммерческих банков по территории деятельности

ГЛАВА 3 Классификация коммерческих банков по масштабам деятельности, по типу выполняемых операций, доли иностранных инвестиций в уставном капитале, в зависимости от участие в электронных платежных системах и от наличия филиалов. Выводы и рекомендации относительно развития конкретных видов коммерческих банков

3.1 Классификация коммерческих банков по масштабам деятельности

3.2 Классификация коммерческих банков по типу выполняемых операций, доли иностранных инвестиций в уставном капитале, в зависимости от участие в электронных платежных системах и от наличия филиалов

3.3 Выводы и рекомендации относительно развития конкретных видов коммерческих банков

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ВВЕДЕНИЕ

В связи со становлением рыночных условий хозяйствования, в Российской Федерации произошли значительные преобразования элементов финансового рынка. Коммерциализация банковской системы повлекла обострение конкуренции между финансово-кредитными институтами. Понятие о видах коммерческих банков, их функциях позволяет оценить вклад каждого типа банка в развитие экономики, с тем, чтобы верно расставить приоритеты по определенным группам коммерческих банков. В этом видится **актуальность** выбранной темы.

**Целью** курсовой работы является описание и частичный анализ существующих типов коммерческих банков.

Цель курсовой работы достигается посредством следующих **задач**:

- классификация и последующий сущностный анализ коммерческих банков по форме собственности;

- классификация и последующий сущностный анализ коммерческих банков по способу формирования уставного капитала и по территории деятельности;

- классификация и последующий сущностный анализ коммерческих банков по масштабам деятельности и прочим признакам;

- систематизация типов коммерческих банков в сводную таблицу;

- предложение методов поддержки значимых для экономического развития России типов коммерческих банков.

**Предметом** выступает система денежно-кредитных отношений, опосредованная деятельностью коммерческих банков.

**Объект** – разновидности коммерческих банков.

**Степень разработанности проблемы.**

В связи с постоянной модификацией банковской системы, многообразие типологии коммерческих банков освещено недостаточно. Частично оно рассматривается в работах Горбачева Н.И., Тавасиева А.М., Кидуэлла Д.С., Петерсона Р.Л., Блэкуэлла Д.У. Региональный аспект детально анализируется Сергеем Глазьевым, а так же - Вотинцева Л.И., Иванова Н.В., Е.И. Мельниковой, Рожков Ю.В.

**Методологической и теоретической основой исследования** являются теоретические и концептуальные разработки отечественных и зарубежных ученых в области банковской системы и денежно – кредитной политики. Работа выполнена по принципам системно-функционального подхода, в качестве методологического инструментария используется сущностно - аналитический метод.

**Основные методы исследования.**

Методической основой исследования выступают общенаучные методы, такие как абстрагирование, индукция, синтез логические способы обработки информации – метод сравнения, группировки, построения таблицы, детализация.

**Информационную базу исследования** составляют законодательные акты Российской Федерации, интернет ресурсы, а так же фактологический материал, содержащийся в отечественной и зарубежной литературе.

**Структура** реферата представлена введением, 9-тью параграфами, объединенных в 3 главы, заключением и списком литературы. Общий объём работы – 29 с.

ГЛАВА 1. КЛАССИФИКАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО ФОРМЕ СОБСТВЕННОСТИ

Под коммерческим банком понимают учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг, что предусмотрено Законом РФ.

Создание и функционирование коммерческих банков в РФ основывается на Законе «О банках и банковской деятельности в РФ». В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, то есть совершают широкий круг операций на финансовом рынке. К этим операциям относят предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т. д.[[1]](#footnote-1)

Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.

Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство – по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством Деятельность коммерческих банков в России значительно расширилась в последнее время, расширился их функциональный механизм. Коммерческие банки не только организуют кредитные отношения и опосредствуют денежные расчеты, но также выдают средства на финансирование хозяйства, обслуживают страховые операции, производя куплю-продажу ценных бумаг, выполняют посреднические, трастовые сделки и по поручению клиентов управляют имуществом, консультируют предприятия и организации о порядке осуществления денежно-кредитных операций, участвуют в разработке правительственных программ, ведут учет, статистику.[[2]](#footnote-2) Ряд банков имеет подсобные предприятия, занятые обслуживанием транспортировки денег, ремонтом сложного компьютерного оборудования и т.д. Эти новые функции влияют на повышение уровня ликвидности коммерческих банков.

Характерной чертой коммерческих банков является их двойная специализация, т.е. работа с субъектами хозяйствования и при принятии депозитов частных лиц. Последние позволяют коммерческим банкам финансировать деятельность субъектов хозяйствования, а также финансировать свои инвестиции. По этому признаку за рубежом они подразделяются на общества по взаимному кредиту, кооперативы (занимаются определенной деятельностью), сберегательные банки, занимающиеся работой с частными клиентами и предоставляющие кредиты под строительство (или приобретение) жилья.

1.1 Государственные коммерческие банки

Среди коммерческих банков по форме собственности выделяют государственные, кооперативные и частные коммерческие банки.

Особенность государственного коммерческого банка заключается в том, что его уставный капитал принадлежит государству. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывают влияние на инвестиционные, посреднические и расчетные операции, а через них — и на экономическое состояние клиентуры. Они обслуживают важнейшие отрасли хозяйства, определяющие положение страны в системе международных экономических отношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу. Рыночная доля 10 крупнейших банков, контролируемых государством, – Сбербанка, Газпромбанка, ВТБ, Банка Москвы, Россельхозбанка, ВТБ 24, ВТБ Северо-Запад, Ак Барс банка, ТрансКредитБанка, Ханты-Мансийского Банка – на январь 2008 года составит 46% совокупных активов российской банковской системы. А «в общей сложности через госкорпорации и местные администрации государство контролирует более половины банковских активов. Новыми лидерами финансового рынка можно назвать Газпромбанк, группу ВТБ и Россельхозбанк. За 10 лет они выросли в разы. Так, ВТБ в 1998 году занимал всего 2,5% рынка, по данным МПФА, но путем поглощений размер его группы разросся до 8,6% рынка. Сбербанк контролирует 23–28% банковских активов. [[3]](#footnote-3) Устойчивое развитие государственных банков отчасти обусловлена унаследованной советской инфраструктурой (многочисленная филиальная сеть) и государственными заказами на обслуживание государственных организаций и местных властей. С ростом мощи госбанков добавляется такой фактор, как «эффект масштаба», крупные банки имеют низкие удельные издержки и выход на дешевые международные займы. Специфика системы рефинансирования Банка России и поддержания ликвидности со стороны Минфина может привести к привилегированному положению госбанков и завышению издержек рефинансирования для остальных банков.

1.2 Частные коммерческие банки

В отличие от государственных банков, которые имеют целевую функцию, непосредственной целью деятельности частных коммерческих банков является максимизация прибыли. В большинстве экономически развитых стран частные коммерческие банки возникли в середине 19-го века, когда в ходе индустриализации создавались крупные промышленные предприятия, строились железные дороги и другие элементы транспортной инфраструктуры, что требовало значительных денежных вложений. Их осуществляли, в том числе, и частные коммерческие банки. Необходимые средства они мобилизовали сначала за счет выпуска акций, а затем и за счет привлечения средств клиентов на банковские счета.

Традиционными операциями частных коммерческих банков являются привлечение средств юридических и физических лиц на текущие и срочные счета, кредитование корпоративных и частных клиентов, расчетнокассовое обслуживание своих клиентов. Однако, современные частные коммерческие банки предоставляют своим клиентам не только традиционные услуги. Ассортимент банковских услуг значительно расширился. Банки привлекают средства своих клиентов в самые различные вклады, выпускают векселя и сертификаты, предоставляют клиентам краткосрочные кредиты, осуществляют инвестиционное кредитование, трастовое управление имуществом, осуществляют консультационное обслуживание своих клиентов и т. д. Широкий спектр банковских услуг, предоставляемых частными коммерческими банками своим клиентам, позволяет назвать их универсальными банками. Частные банки в России стремительно проигрывают конкуренцию государственным. На долю 10 крупнейших кредитных организаций с контролем государства приходится почти половина активов всего банковского сектора[[4]](#footnote-4), что дает стабильность нашей финансовой системе, но замедляет ее развитие.

1.3 Кооперативные коммерческие банки

Фактически одновременно с частными коммерческими банками начали возникать кооперативные банки. В основе создания таких банков лежало добровольное объединение их участников — физических лиц. Кооперативные банки преследовали цель оказания коллективной финансовой помощи отдельным членам кооператива. Кооперативные банки возникали во многих секторах экономики: в сельском хозяйстве, в жилищном строительстве, торговле и других. Например, сельскохозяйственные кооперативы создавались за счет денежных вкладов крестьян — их непосредственных участников, за счет этих вкладов они снабжали своих членов семенами и удобрениями, предоставляли им в случае необходимости краткосрочные кредиты. Кооперативы, действовавшие в различных отраслях экономики, являются предшественниками современных кооперативных банков, которые предоставляют разнообразные банковские услуги уже не только своим участникам, но и любым другим клиентам. Это обстоятельство делает кооперативные банки похожими на другие коммерческие банки[[5]](#footnote-5).

ГЛАВА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО СПОСОБУ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ПО ТЕРРИТОРИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1 Коммерческие банки открытого акционерного типа

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Следует отметить, что для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

В коммерческих банках открытого акционерного типа акционеры несут ответственность по обязательствам банка только в пределах стоимости принадлежащих им акций. Среди акционеров банка следует различают учредителей и остальных участников. Под учредителями подразумеваются юридические и физические лица, принявшие решения об учреждении банка, которые занимаются его организацией и обладают необходимыми средствами для формирования его уставного капитала.

Если банк представляет собой открытое акционерное общество, то число его акционеров не ограничено; если же он является закрытым акционерным обществом, то число его акционеров не может быть больше 50.[[6]](#footnote-6)

Банки, образованные в форме открытого акционерного общества, вправе проводить открытую подписку на выпускаемые ими акции - осуществляют размещение акций среди желающих, а акционеры вправе перепродать принадлежащие им акции другим лицам без согласия учредителей и прочих акционеров. Коммерческим банкам формы ОАО разрешается проводить и закрытую подписку, если это предусмотрено в Уставе. В этом случае вновь выпущенные акции распределяют только среди его учредителей или заранее определенного круга лиц.

2.2 Коммерческие банки закрытого акционерного типа и паевые банки

Коммерческие банки, образованные в форме закрытого акционерного общества, не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые ими акции. Их всегда распределяют только среди учредителей ЗАО или заранее определенного круга лиц, а акционеры могут перепродать принадлежащие им акции преимущественно только другим акционерам. Продать же эти акции лицу, не являющемуся участником банка, может осуществляться только с согласия других акционеров и отказе банка самому выкупить их.

Паевые коммерческие банки могут быть созданы в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), общества с дополнительной ответственностью (ОДО). Организационно правовая форма ОДО характерна для таких кредитных организаций, как кредитные союзы, общества взаимного кредитования и т.п. Ответственность лиц, внесших вклад в уставный капитал банка, образованного в форме ООО, по его обязательствам ограничивается стоимостью внесенных вкладов. Ответственность лиц, осуществивших вклад в уставный капитал банка, образованного в форме ОДО, по его обязательствам больше, так как они несут ответственность не только стоимостью своих вкладов, но и своим имуществом в одинаковом для всех вкладчиков кратном размере к стоимости своих вкладов. Паевые банки не выпускают свои акции, их уставный капитал формируется одним или несколькими лицами путем внесения вкладов - паев в денежной форме или в виде зданий, помещений и т.п. Доля каждого лица в уставном капитале определена в учредительных документах. Общее число участников паевых банков - учредителей, и остальных пайщиков - не должно превышать 50 человек.[[7]](#footnote-7) Продать свою долю в уставном капитале они могут только другим участникам, а сторонним лицам только при согласии других участников. При формировании уставного капитала паевого банка использование средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов и средств, находящихся в ведении федеральных органов государственной власти, возможно только на основании специальных законодательных актов.

Решение об учреждении банка принимает общее собрание его учредителей. Там же избирают совет директоров, происходит утверждение на должности руководителей исполнительных органов банка и главного бухгалтера, а также бизнес-план и план доходов и расходов, принимают Устав - основной учредительный документ банка, в котором определяется организационно правовая форма создаваемого банка, его официальное наименование, местонахождение, порядок формирования уставного капитала, порядок управления деятельностью банка, перечень операций, которые банк предполагает осуществлять, порядок его ликвидации и реорганизации (если банк создается в форме ОАО и ЗАО, то кроме устава, принимают решение об эмиссии его акций). Паевые коммерческие банки помимо устава, принимают учредительский договор, в котором определяют состав учредителей, размер уставного капитала, долю каждого учредителя в уставном капитале, порядок и сроки внесения вкладов в уставной капитал, порядок распределения прибыли между учредителями и прочими участниками, порядок их выхода из членов участников паевого банка.[[8]](#footnote-8)

2.3 Классификация коммерческих банков по территории деятельности

По территории деятельности можно выделить крупные коммерческие банки и региональные коммерческие банки. К крупным отнесём те коммерческие банки, деятельность которых выходит за региональные рамки – это межрегиональные, национальные и международные банки. В целом они в силу экономии от масштаба имеют больше возможности для максимизации прибыли, а следовательно более конкурентоспособны в сравнении с региональными банками, однако более инертны относительно изменений на региональных рынках и предпочтений клиентов. Рассмотрим подробнее специфику региональных коммерческих банков.

Региональный банк представляет собой финансово-кредитный центр территориального сообщества, создает целостное финансово-кредитное пространство, способствует его оптимизации. Региональный банк может выполнять следующие функции: координировать общерегиональные экономические интересы и оптимально сочетает интересы бизнес структур и населения региона; координирует и перераспределяет основные финансово-кредитные ресурсы внутри региона, привлекает внешние ресурсы в интересах развития региона; гарантирует сохранность и прирост ресурсов в регионе.

 В отличие от международных и национальных банков, региональные банки лучше ознакомлены с деловой репутацией хозяйствующих субъектов, имеют наработанные связи с администрацией, владеют гибкими схемами работы с клиентами, а следовательно, региональные банки более адекватно оценивают экономическую ситуацию и ее перспективы, обслуживают средних и мелких клиентов, поддерживают контакт с ними, учитывают их ограниченные возможности и специфические проблемы. Региональные коммерческие банки заинтересованы в создании условий, при которых ресурсы не будут уходить из региона. Однако в настоящее время двумя основными финансовыми ограничениями в посреднической деятельности региональных банков являются несовпадение сроков погашения активов и пассивов, а также низкие темпы накопления капитала. Эти ограничения на рост присутствуют у всех банков Российской Федерации. Также причиной, сдерживающей развитие банковского сектора конкретного региона, является неэффективная инвестиционная деятельность банковского сектора, выражающаяся в отсутствии доступа реального сектора экономики к необходимым финансово-кредитным ресурсам.[[9]](#footnote-9)

Можно выделить следующие специфические особенности региональных коммерческих банков в сопоставлении с национальными и международными:

Во-первых, региональные коммерческие банки обслуживают преимущественно средних и мелких клиентов, учитывая их ограниченные возможности и специфические проблемы; имеют завышенные процентные ставки по кредитам в регионах; так же региональный рынок банковских услуг зависит от иногородних банков.

С позиции интересов региона можно выделить следующие положительные моменты: региональные банки за счет внутренних источников и средств государственных и частных инвесторов способствуют развитию экономики региона; развитию информационных и телекоммуникационных технологий; насыщению региона банковскими услугами.

К уязвимым местам региональных коммерческих банков следует отнести:

- преобладание в депозитной базе кратко- и среднесрочных средств, что приводит к высокому риску ликвидности;

- низкий уровень капитализации региональных банков относительно концентрации капитала в секторе нефинансовых предприятий;

- непрозрачная структура собственности;

- возможная экспансия внерегиональных банков, содержащих сеть региональных филиалов;

- ограниченность рынка капитала;

- относительный недостаток методов и инструментария.

Как известно, Агентство по ипотечному жилищному кредитованию собирается подписывать со своими агентами договоры купли-продажи закладных на кредиты с указанием ставок и объёмов рефинансирования. При выкупе закладных на кредиты со ставками ниже рекомендованных в договоре купли-продажи Агентство по ипотечному жилищному кредитованию введёт дисконт. При этом минимальная ставка, указанная в проекте договора, составляет 12%, что на 1,25 процентного пункта выше нынешней. Перепродать агентству кредит, выданный по ставке 10,75%, можно будет с 5%-ным дисконтом. По мнению кредитного брокера «Фосборн Хоум» Василия Белова это приведёт к тому, что региональные коммерческие банки фактически будут вытеснены с рынка.[[10]](#footnote-10) Так как при таких условиях банк или оператор не заработает ничего, это будет невыгодно, и ставку надо будет поднять. Региональных операторов ничто не ограничивает в этом. Предложенная схема не позволит региональным банкам получать прибыль, соглашается. Таким образом, объём выдачи ипотеки перераспределится в пользу государственных банков, а именно - Сбербанка и ВТБ-24. На этом фоне региональные банки не выдерживают конкуренции, вынуждены прекращать или существенно сокращать выдачу ипотеки. Особенно это ощутимо в ситуации дефицита ликвидности (до этого у региональных банков была возможность фондироваться за рубежом, поэтому они не ориентировались на собственную ресурсную базу).

Следует отметить, что в настоящее время региональные банки должны объективно ориентироваться на корректировку стратегий, сложившихся в период кредитной экспансии, в направлении более консервативных подходов. Данное обстоятельство приобретает особую актуальность в свете неустойчивости международных финансовых рынков, обострения конкуренции на российском рынке банковских услуг, в том числе вследствие роста участия иностранного капитала и расширения региональной сети крупнейших банков.

ГЛАВА 3 КЛАССИФИКАЦИЯ коммерческих банков по масштабам деятельности, по типу выполняемых операций, доли иностранных инвестиций в уставном капитале, в зависимости от участие в электронных платежных системах и от наличия филиалов. Выводы и рекомендации относительно развития конкретных видов коммерческих банков

3.1 Классификация коммерческих банков по масштабам деятельности

По масштабам деятельности различают оптовые и розничные коммерческие банки.

Оптовые коммерческие банки обслуживают небольшое количество больших клиентов, а нужные различные ресурсы привлекают на финансовом рынке.

Розничные коммерческие банки аккумулируют деньги множества клиентов, небольшие по объему. Для эффективного функционирования розничных коммерческих банков необходима развитая инфраструктура. Активность банков на розничном рынке в первую очередь определяется тенденциями его развития, возможностью получения дополнительного дохода и диверсификации рисков их деятельности.

В последние годы российские коммерческие банки серьёзное внимание стали уделять работе с населением. Этой деятельностью стали заниматься даже те кредитные организации, которые традиционно считались корпоративными (Внешторгбанк). Более того, на отечественном рынке произошли серьёзные банковские слияния, позволившие типично корпоративным банкам приобрести статус розничных[[11]](#footnote-11). Это объясняется в частности тем, что физические лица более лояльны к низкой процентной ставке по вкладам (депозитам) и высокой ставке по кредитам, чем корпоративные. В условиях резкого снижения Банком России ставки рефинансирования, существенно снизилась процентная маржа по кредитным операциям банков с корпоративными клиентами. Масштабные операции с розничными клиентами позволяют получать доходы даже в условиях стагнирующей экономики. Риски по таким операциям значительно ниже, чем по операциям с корпоративными клиентами.

На развитие розничного рынка в России непосредственно влияет и отсутствие альтернативных общедоступных инструментов вложения средств (на фондовом рынке). Возможности физических лиц по вложению средств в инвестиционные инструменты фондового рынка в России сегодня весьма ограниченны и доступны лишь небольшому кругу инвесторов с доходами выше средних. В связи с этим наблюдается стабильное увеличение остатков на счетах физических лиц в коммерческих банках при одновременном снижении банковских ставок по депозитам. Постепенный рост доверия со стороны граждан к банковской системе России, который частично обусловлен появлением на российском розничном рынке иностранных банков, а также структурными изменениями в банковском секторе, выразившимися в укрупнении и консолидации многих банков, в свою очередь выступает существенным стимулом к потреблению розничных банковских услуг для населения.

Развитию розничного рынка банковских услуг способствует и повышенный интерес к данному сегменту со стороны коммерческих банков, обусловленный, в частности, снижением доходности традиционных направлений банковского бизнеса, включая кредитование корпоративных клиентов. Так, значительная часть крупных корпоративных заемщиков, получив доступ к международным рынкам заемного капитала, привлекает там необходимое финансирование напрямую по ставкам международного рынка. В связи с этим наблюдается падение доходности традиционных активных банковских операций по кредитованию корпоративных заемщиков. В целях поддержания банковской маржи на прежнем (прибыльном) уровне коммерческим банкам приходится осваивать новые сегменты рынка банковских услуг, в том числе в сфере розничных финансов.

3.2 Классификация коммерческих банков по типу выполняемых операций, доли иностранных инвестиций в уставном капитале, в зависимости от участие в электронных платежных системах и от наличия филиалов

По типу выполняемых операций различают специализированные и универсальные коммерческие банки.

Специализированные банки ограничивают собственную работу небольшим единицей операций или же функционируют в узком секторе рынка, или же обслуживают отдельные сфере экономики (сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, банки поддержки, гарантийные). У многих коммерческих банков ярко выражена отраслевая ориентация.

Универсальные банки выполняют широкий спектр банковских операций, охватывают много секторов денежного рынка и областей экономики.

В зависимости от доли иностранных инвестиций в уставном капитале коммерческие банки можно разделить на три группы: коммерческие банки без доли иностранных инвестиций в уставном капитале, совместные банки и иностранные банки.

Совместные банки – банки, чей уставной капитал формируется за счет средств резидентов и нерезидентов, а уставной капитал иностранных коммерческих банков формируется исключительно за счет средств нерезидентов, их деятельность регулируется помимо Закона о банках законодательными актами России об иностранных инвестициях[[12]](#footnote-12). С одной стороны появление иностранных и смешанных коммерческих банков увеличивает доверие со стороны клиентов, а с другой – снижает темпы развития национальных финансовых институтов и перетягивают часть национального дохода, поэтому напрашивается вывод о необходимости сдерживать экспансию иностранного капитала, как в банковский сектор, так и в реальный сектор экономики.

В зависимости от участие в электронных платежных системах можно классифицировать коммерческие банки следующим образом:

- коммерческие банки с современными системами передачи и обработки информации. Такой тип банков преобладает в России.

- коммерческие банки предполагающие механизм расчета с использованием электронных пластиковых карт. По сравнению с развитыми странами не получили широкого распространения.

- коммерческие банки, позволяющие производить систему расчётов через сеть онлай[[13]](#footnote-13). Только начинают развиваться в России.

Следует отметить, что компьютерная революция оказала глубокое воздействие на характер и технологию денежных расчетов. Развитие получили две системы автоматизированных расчетов: розничные системы электронных расчетов и межбанковские системы перевода средств. При выполнении расчетных функций бумажные носители заменены магнитными, на которых они имеют формат, удобный для скоростной обработки на ЭВМ. Это особенно удобно при осуществлении массовых, регулярно повторяющихся платежей. Банковские автоматы устанавливаются в помещениях гостиниц, супермаркетов, университетских зданий, вокзалов и т.д.

Автоматы нынешнего поколения позволяют выполнять следующие операции:

- снятие денег с текущего или сберегательного счета в банке;

- получение ссуды в пределах открытого лимита;

- депонирование денег на счете с одновременным получением депозитной квитанции;

- получение в любой момент о состоянии счета клиента в банке;

- перевод средств с одного счета на другой;

- обмен иностранных банкнот на местную валюту[[14]](#footnote-14).

 Банковские автоматы представляют большое удобство для клиентов банка, так как снижают необходимость поездок в банк для совершения повседневных операций.

Терминалы в торговых точках находятся в экспериментальной стадии. Их распространение позволит осуществлять оплату повседневных покупок в магазинах, кафе и ресторанах, бензоколонках и т.д.

Ещё одно финансовое новшество - банковское обслуживание на дому, так называемый онлайн банкинг[[15]](#footnote-15). Это комплекс услуг по предоставлению клиентам банка финансовой информации, а также осуществлению по их инициативе банковских сделок с передачей информации по телефонным линиям, он предполагает наличие у клиента персонального компьютера.

В зависимости от наличия филиалов можно разделить коммерческие банки на банки, имеют филиалы и таковых не имеющие.

Коммерческие банки может организовывать филиалы и представительства в целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания клиентов, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он. Филиалы банка – это обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

3.3 Выводы и рекомендации относительно развития конкретных видов коммерческих банков

Исходя из вышеизложенного можно составить таблицу клаввификаций коммерческих банков по различным признакам (Таблица 1).

**Таблица 1**

**Классификация коммерческих банков по различным критериям.**

|  |  |
| --- | --- |
| **критерий** | **виды коммерческих банков** |
| форма собственности | - государственные- частные- кооперативные |
| территориальный обхват | - региональные- общегосударственные |
| порядок формирования уставного фонда | - банки открытого акционерного типа- банки закрытого акционерного типа- паевые банки |
| масштаб деятельности | - розничные- оптовые |
| тип операций | - специализированные- универсальные |
| наличие доли иностранных инвестиций в уставном капитале | - коммерческие банки без доли иностранных инвестиций в уставном капитале;- совместные банки;- иностранные банки |
| участие в электронных платежных системах   | - коммерческие банки с современными системами передачи и обработки информации;- коммерческие банки предполагающие механизм расчета с использованием электронных пластиковых карт;- коммерческие банки, позволяющие производить систему расчётов через сеть онлайн |
| наличие филиалов | - имеющие филиалы- не имеющие филиалы |

Мы выяснили следующие тенденции типов коммерческих банков на российском рынке:

- усиление конкурентных преимуществ государственных коммерческих банков в сравнении с частными;

- ослабление позиций региональных коммерческих банков;

- повышение доли розничных коммерческих банков;

- превалирование доли коммерческих банков с развитой сетью филиалов.

По нашему мнению, для интенсификации экономического развития следует акцентировать усилия на развитии региональных частных коммерческих банков без участия иностранного капитала в уставном фонде. Это послужит усилению конкуренции на финансовом рынке и интенсификации финансовых инноваций.

Усилению позиций региональных частных коммерческих банков на рынке могут способствовать следующие меры:

1. Повышение объемов выпуска ипотечных бумаг банками, совершенствованием залогового законодательства и законодательства, направленного на защиту прав кредиторов. Это позволит достичь сокращения стоимости кредита и тем самым увеличения доступности кредитных ресурсов для заемщиков, как для физических, так и для лиц.
2. Увеличение вкладов населения в структуре пассивов коммерческих банков с целью формирования стабильной ресурсной базы банков.
3. Пересмотреть процедуры взыскания на заложенное имущество и предоставлении залогодержателям реальных прав по внесудебному обращению взыскания на предмет залога, введении системы государственной регистрации залогов в отношении любого вида имущества и прав, упрощении внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, а также установить на законодательном уровне процедуры перевода на покупателя заложенного права требования при его реализации на публичных торгах с целью повышения эффективности института залога банковского кредита.
4. формирование критериев группировки различных банковских институтов и дифференциация методов и принципов регулирования их деятельности в зависимости от принадлежности к той или иной группе для совершенствования статистического учета на уровне региональных частных коммерческих банков.
5. Повышение доверия к банковской системе со стороны населения и частного бизнеса путём повышения прозрачности банковской деятельности.
6. Усиление конкурентоспособности региональных частных коммерческих банков путём развития системы рефинансирования деятельности коммерческих банков со стороны Центрального Банка РФ, в том числе путем увеличения перечня инструментов, под залог которых Банк России будет рефинансировать региональные частные коммерческие банки.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| **критерий** | **виды коммерческих банков** |
| форма собственности | - государственные- частные- кооперативные |
| территориальный обхват | - региональные- общегосударственные |
| порядок формирования уставного фонда | - банки открытого акционерного типа- банки закрытого акционерного типа- паевые банки |
| масштаб деятельности | - розничные- оптовые |
| тип операций | - специализированные- универсальные |
| наличие доли иностранных инвестиций в уставном капитале | - коммерческие банки без доли иностранных инвестиций в уставном капитале;- совместные банки;- иностранные банки |
| участие в электронных платежных системах   | - коммерческие банки с современными системами передачи и обработки информации;- коммерческие банки предполагающие механизм расчета с использованием электронных пластиковых карт;- коммерческие банки, позволяющие производить систему расчётов через сеть онлайн |
| наличие филиалов | - имеющие филиалы- не имеющие филиалы |

Под коммерческим банком понимают учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения операций и оказания услуг, что предусмотрено Законом РФ.

Классификацию коммерческих банков по различным критериям мы обобщили в таблице.

Среди коммерческих банков по форме собственности выделяют государственные, кооперативные и частные коммерческие банки.

Особенность государственного коммерческого банка заключается в том, что его уставный капитал принадлежит государству. Государственные коммерческие банки обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывают влияние на инвестиционные, посреднические и расчетные операции, а через них — и на экономическое состояние клиентуры. В отличие от государственных банков, которые имеют целевую функцию, непосредственной целью деятельности частных коммерческих банков является максимизация прибыли. Частные коммерческие банки привлекают средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета, кредитование корпоративных и частных клиентов, расчетнокассовое обслуживание своих клиентов, выпускают векселя и сертификаты, предоставляют клиентам краткосрочные кредиты, осуществляют инвестиционное кредитование, трастовое управление имуществом, осуществляют консультационное обслуживание своих клиентов и т. д. Одновременно с частными коммерческими банками начали возникать кооперативные банки. В основе создания таких банков лежало добровольное объединение их участников — физических лиц. Кооперативные банки преследовали цель оказания коллективной финансовой помощи отдельным членам кооператива.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Следует отметить, что для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ. В коммерческих банках открытого акционерного типа акционеры несут ответственность по обязательствам банка только в пределах стоимости принадлежащих им акций. Коммерческие банки, образованные в форме закрытого акционерного общества, не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые ими акции. Их всегда распределяют только среди учредителей ЗАО или заранее определенного круга лиц, а акционеры могут перепродать принадлежащие им акции преимущественно только другим акционерам. Паевые коммерческие банки могут быть созданы в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), общества с дополнительной ответственностью (ОДО). Организационно правовая форма ОДО характерна для таких кредитных организаций, как кредитные союзы, общества взаимного кредитования и т.п. Ответственность лиц, внесших вклад в уставный капитал банка, образованного в форме ООО, по его обязательствам ограничивается стоимостью внесенных вкладов. Паевые банки не выпускают свои акции, их уставный капитал формируется одним или несколькими лицами путем внесения вкладов - паев в денежной форме или в виде зданий, помещений и т.п.

По территории деятельности можно выделить крупные коммерческие банки и региональные коммерческие банки. К крупным отнесём те коммерческие банки, деятельность которых выходит за региональные рамки – это межрегиональные, национальные и международные банки. В целом они в силу экономии от масштаба имеют больше возможности для максимизации прибыли, а следовательно более конкурентоспособны в сравнении с региональными банками, однако более инертны относительно изменений на региональных рынках и предпочтений клиентов. Региональный банк представляет собой финансово-кредитный центр территориального сообщества, создает целостное финансово-кредитное пространство, способствует его оптимизации. Региональный банк может выполнять следующие функции: координировать общерегиональные экономические интересы и оптимально сочетает интересы бизнес-структур и населения региона; координирует и перераспределяет основные финансово-кредитные ресурсы внутри региона, привлекает внешние ресурсы в интересах развития региона; гарантирует сохранность и прирост ресурсов в регионе.

 В отличие от международных и национальных банков, региональные банки лучше ознакомлены с деловой репутацией хозяйствующих субъектов, имеют наработанные связи с администрацией, владеют гибкими схемами работы с клиентами, а следовательно, региональные банки более адекватно оценивают экономическую ситуацию и ее перспективы, обслуживают средних и мелких клиентов, поддерживают контакт с ними, учитывают их ограниченные возможности и специфические проблемы.

По масштабам деятельности различают оптовые и розничные коммерческие банки. Оптовые коммерческие банки обслуживают небольшое количество больших клиентов, а нужные различные ресурсы привлекают на финансовом рынке. Розничные коммерческие банки аккумулируют деньги множества клиентов, небольшие по объему. Для эффективного функционирования розничных коммерческих банков необходима развитая инфраструктура. Активность банков на розничном рынке в первую очередь определяется тенденциями его развития, возможностью получения дополнительного дохода и диверсификации рисков их деятельности.

Развитию розничного рынка банковских услуг способствует и повышенный интерес к данному сегменту со стороны коммерческих банков, обусловленный, в частности, снижением доходности традиционных направлений банковского бизнеса, включая кредитование корпоративных клиентов.

 По типу выполняемых операций различают специализированные и универсальные коммерческие банки. Специализированные банки ограничивают собственную работа небольшим единицей операций или же функционируют в узком секторе рынка, или же обслуживают отдельные сфере экономики (сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, банки поддержки, гарантийные). Универсальные банки выполняют широкий спектр банковских операций, охватывают много секторов денежного рынка и областей экономики.

В зависимости от доли иностранных инвестиций в уставном капитале коммерческие банки можно разделить на три группы: коммерческие банки без доли иностранных инвестиций в уставном капитале, совместные банки и иностранные банки.

В зависимости от участия в электронных платежных системах можно классифицировать коммерческие банки следующим образом:

- коммерческие банки с современными системами передачи и обработки информации. Такой тип банков преобладает в России.

- коммерческие банки предполагающие механизм расчета с использованием электронных пластиковых карт. По сравнению с развитыми странами не получили широкого распространения.

- коммерческие банки, позволяющие производить систему расчётов через сеть онлай. Только начинают развиваться в России.

В зависимости от наличия филиалов можно разделить коммерческие банки на банки, имеют филиалы и таковых не имеющие.

Мы выявили следующие основные тенденции типов коммерческих банков на российском рынке:

- усиление конкурентных преимуществ государственных коммерческих банков в сравнении с частными;

- ослабление позиций региональных коммерческих банков;

- повышение доли розничных коммерческих банков;

- превалирование доли коммерческих банков с развитой сетью филиалов.

По нашему мнению, для интенсификации экономического развития следует акцентировать усилия на развитии региональных частных коммерческих банков без участия иностранного капитала в уставном фонде. Это послужит усилению конкуренции на финансовом рынке и интенсификации финансовых инноваций.

С этой целью необходимо способствовать созданию механизмов рефинансирования, предоставлению долгосрочного финансирования региональным частным банкам, увеличению капитализации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности»

2. Федеральный закон о рынке ценных бумаг (N 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года)

3. Факторы устойчивого развития регионов России: книга 3 (монография)/Под ред. Н.И. Горбачева. – СПб.: Питер, 2009, 502 с.

4. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. – СПб.: Питер, 2000, 752 с.

5. Костюченко А.С. Банковская автоматизированная система безналичных расчётов. // Проблемы экономики №3, 2006, С.259 - 261.

6. Милюков А.И. Банковская система России: качество банковской деятельности и управления // Деньги и кредит. – М., №2, 2006, С.59 - 63.

7. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией. – М.: Издательство – торговая корпорация «Дашков и КО», 2007, 668 с.

8. Хамитов К.И. Становление современной банковской системы России. // Вопросы экономических наук, № 4, 2006, С. 202 - 205.

9. www.allmedia.ru

10. www.bankworks.ru

11. http://vdollarah.ru/2009/11/24/bankovskaya-sistema

1. - Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-1)
2. - Федеральный закон о рынке ценных бумаг (N 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года) [↑](#footnote-ref-2)
3. - www.allmedia.ru [↑](#footnote-ref-3)
4. - Хамитов К.И. Становление современной банковской системы России. // Вопросы экономических наук, № 4, 2006, С.205. [↑](#footnote-ref-4)
5. - http://vdollarah.ru/2009/11/24/bankovskaya-sistema [↑](#footnote-ref-5)
6. - Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией. – М.: Издательство – торговая корпорация «Дашков и КО», 2007, С. 492. [↑](#footnote-ref-6)
7. - Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. – СПб.: Питер, 2000, С.583. [↑](#footnote-ref-7)
8. - Федеральный закон о рынке ценных бумаг (N 39-ФЗ от 22 апреля 1996 года) [↑](#footnote-ref-8)
9. - Факторы устойчивого развития регионов России: книга 3 (монография)/Под ред. Н.И. Горбачева. – СПб.: Питер, 2009, С. 286. [↑](#footnote-ref-9)
10. - www.bankworks.ru [↑](#footnote-ref-10)
11. - Милюков А.И. Банковская система России: качество банковской деятельности и управления // Деньги и кредит. – М., №2, 2006, С.59. [↑](#footnote-ref-11)
12. - Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-12)
13. - www.bankworks.ru [↑](#footnote-ref-13)
14. - Костюченко А.С. Банковская автоматизированная система безналичных расчётов. // Проблемы экономики №3, 2006, С.259. [↑](#footnote-ref-14)
15. - Костюченко А.С. Банковская автоматизированная система безналичных расчётов. // Проблемы экономики №3, 2006, С.260. [↑](#footnote-ref-15)