**Введение.**

 Банки – одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Существующая современная двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые функции. Вместе с тем банковская деятельность подвержена многочисленным рискам и именно поэтому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства. При этом регулирование имеет ярко выраженные национальные особенности, отражающие специфику формирования национальной банковской системы.

 Устойчивость банков существенным образом влияет на эффективность экономики страны. Кризис ликвидности и банкротство многих банков в1995-1996 годах означал в известной мере окончание первого этапа становления рыночной банковской системы. На этом этапе возникла конкурентная среда в сфере банковских услуг. Это происходило на фоне высоких темпов инфляции, обеспечивающей без больших усилий получение существенных доходов от банковской деятельности. Наступает более зрелый этап развития, когда устойчивость банков может быть обеспечена лишь на основе использования научных, проверенных международной практикой, методов управления. Будем надеяться, что переход в скором будущем к трехуровневой банковской системе обеспечит нашей республике качественно новый этап развития современной рыночной банковской системы.

**Анализ современной банковской системы Татарстана.**

 Современная банковская система Татарстана представляет собой 124 кредитные организации. В их числе Национальный банк Республики Татарстан, 26 самостоятельных кредитных организаций и 98 специализированных кредитных институтов. Национальный банк РТ, как верхний уровень банковской системы, является также неотъемлемой составной частью банковской системы Российской Федерации. В то же время он обладает достаточной самостоятельностью в решении многих вопросов банковской деятельности, денежного регулирования и внешнеэкономических отношений на территории Татарстана. Национальный банк РТ – это слаженный механизм аппарата управления, это 16 расчетно-кассовых центров и 21 отдел РКЦ.

 Второй уровень банковской системы представлен 26-ю коммерческими банками. Рассмотрим их подробнее.

 Наша республика вступила в 2000 год в условиях заметного оживления экономики, преодолев наиболее острые последствия финансового и экономического кризиса августа 1998 года. Минувший год приблизил банковский сектор к производителю, сделал банки более зависимыми от положения дел в реальном секторе, хотя говорить о новых качественных переменах в развитии банковской системы пока рано.

 И все же анализ итогов 9-ти месяцев текущего года позволяет судить о сохранении основных тенденций улучшения экономической и финансовой ситуации, наметившихся в истекшем году. Кредитные организации республики на сегодняшний день удерживают относительно стабильное положение по основным параметрам своей деятельности в сравнении с другими регионами и с Россией в целом.

 По данным Банка России на 1 октября 2000 года Татарстан имеет максимальное значение в Приволжском федеральном округе по количеству действующих кредитных организаций.

 По состоянию на 1 октября 2000 года Татарстан занимал 8-ое место по количеству кредитных организаций среди всех регионов России, уступая лишь Москве, Санкт-Петербургу, а также областям:

Московской, Тюменской, Свердловской, Краснодарскому краю и Дагестану.

 По количеству крупных кредитных организаций ( имеющих зарегистрированный уставный капитал в размере свыше 60 млн.рублей) Татарстан занимает 3-е место среди регионов Российской Федерации после Москвы и Московской области ( наряду со Свердловской областью) – по состоянию на 1 июля текущего года у нас было 8 таких банков.

 Существенно выше у нас доля крупных кредитных организаций и в сопоставлении с Россией в целом: 32% против 25,4%. По приведенному ниже графику можно сравнить группировку кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала в Татарстане и России по состоянию на 1 октября 2000 года.

 Если сравнивать группировку кредитных организаций Татарстана на начало и конец отчетного квартала, то отмечается существенное увеличение доли банков с зарегистрированным уставным капиталом в размере свыше 60 млн. рублей: с 26,9% до 30,8%, или почти на 3,9 процентных пункта ( в России с 21,9% до 25,4%, или на 3,5 процентных пункта).

 Общая сумма уставных капиталов, зарегистрированных в уставах действующих кредитных организаций республики, составила на 1 октября текущего года чуть более 3,6 млрд. рублей. В настоящее время из 26 кредитных организаций республики 8 являются крупными банками с зарегистрированным уставным капиталом свыше 60 млн. рублей, причем у 5-ти из них этот капитал от 100 млн. рублей и выше, в том числе у банка «Ак Барс» – в размере 2 млрд. рублей.

 Татарстанские банки в последнее время зачастую занимают верхние строчки рейтингов российских экономических изданий ( см.приложение 1 )

 Итоги свидетельствуют, что из всех кредитных организаций, действующих сегодня в республике, с прибылью закончили отчетный период 24 кредитные организации на общую сумму 169 млн. рублей, причем более половины из нее – прибыль 20 самостоятельных банков Татарстана, около 38% общей суммы прибыли приходится на Сбербанк «Татарстан».

 Как видно из приведенного графика, доля прибыльных кредитных организаций в сравнении с докризисным уровнем (63,2%) и с 1998 годом (59,5%) была существенно выше и составляла 72,7%, однако в сопоставлении с 1999 годом (78,8%) несколько уменьшилась на 6,1 процентных пункта.

 С убытком закончили 8 кредитных организаций в общей сумме 21,2 млн. рублей. Всего допустили убытки 4 банка, причем общая сумма их сравнительно невелика – 17,7 млн. рублей.

 Позитивным моментом в развитии банковской системы нашей республики является и то, что в текущем году отмечается дальнейшее сокращение числа проблемных кредитных организаций: с 9 – на начало года до 4 – на 9 месяцев текущего года. Число банков, относящихся к 4 классификационной группе банков (находящихся в критическом финансовом положении) сократилось с 4 до 2.

 Продолжен процесс увеличения масштабов банковской деятельности. Валюта сводного баланса составила 44,4 млрд. рублей, увеличившись за истекший квартал номинально на 7,7%.

 Отмечен дальнейший рост собственных средств кредитных организаций. Всего за первый квартал текущего года увеличили свои собственные средства 15 банков республики (или 60% от их общего количества ) на общую сумму 322,4 млн. рублей. В результате совокупный капитал банковской системы Татарстана вырос на 8,8% в номинальном выражении.

 Примечательно, что большинство банков обеспечили рост капитала темпами, опережающими инфляцию. Наибольший рост собственных средств отмечен у СБС – Агро – в 2,4 раза, у Татфондбанка – в 1,9 раза.

 Сохраняется тенденция увеличения ресурсной базы кредитных организаций республики. Привлеченные кредитными организациями средства достигли в текущем году 25,4 млрд. рублей, что больше по сравнению с началом года на 26,6% - в номинальном исчислении и на 20,9% - с учетом инфляции за квартал. По сравнению с докризисным периодом реальный объем всех привлеченных средств (с учетом инфляции) составляет сегодня 6,8 млрд. рублей, против 5,9 млрд. рублей – на 1.08.98г.

 Основным фактором роста ресурсной базы стали средства юридических лиц, возросшие на 31,6%. Также возросла доля остатков на расчетных счетах предприятий и организаций. Такая динамика является следствием некоторого оживления производства, начатого в прошлом году и продолжившегося в текущем.

 Вместе с тем, в структуре ресурсной базы сохраняется преобладание средств физических лиц, хотя доля их в объеме привлеченных ресурсов постоянно падает. Общая сумма вкладов населения в кредитных организациях республики (включая филиалы) достигла к 1 апреля 2000 года 7,1 млн.рублей, что номинально почти вдвое больше докризисного периода, хотя реально, с учетом инфляции за этот период, она составляет лишь 78,3% от этого уровня.

 Характерно, что при росте объемов вкладов за первый квартал на 0,85 млрд. рублей в Сбербанке «Татарстан» тенденция роста доли вкладов, наметившаяся после августа 1998 года и продолжившаяся в истекшем году, несколько приостановилась, начиная с февраля текущего года: если на 1.02.2000 года удельный вес вкладов, привлеченных Сбербанком «Татарстан», составлял 82,4%, то на 1.04.2000г. он сократился до уровня начала года и составил 81,6% (по России она составляла на 1.03.2000г. 72,9%). На долю Сбербанка «Татарстан» сегодня приходится около половины (48,0%) всех ресурсов, привлекаемых кредитными организациями республики (на начало года – 52,8%).

 На самостоятельные банки Татарстана приходится 45,4% всех мобилизуемых кредитными организациями средств, и лишь 6,5% приходится на другие филиалы.

 Прирост ресурсной базы происходил на фоне снижения процентных ставок по рублевым депозитам как физических, так и юридических лиц. Резкое падение доходности большинства инструментов финансового рынка и многоэтапное снижение ставки рефинансирования ЦБ вынуждает банки понижать проценты по банковским депозитам. Тем не менее банковские вклады остаются одним из наиболее надежных способов размещения временно свободных сбережений физических лиц, хотя темпы роста их не столь велики, а доля их в ресурсной базе снижается.

 По данным Банка России, депозиты физических лиц, размещенные в кредитных организациях страны, увеличились за год на 139 млрд. рублей.

 Для активов банковской системы республики характерен существенный рост: в рейтинге 300 крупнейших банков России **по размеру чистых активов на** 1 сентября т.г. были названы и наши банки: «Ак Барс» (29 место), «Девон-Кредит» (60 место), Татфондбанк (77 место), «Казанский» (116 место), Татсоцбанк (141 место).

 Заметно возросли в текущем году «работающие» активы, в структуре которых основную часть (более 70%) занимают кредиты. Темпы прироста выдаваемых татарстанскими банками кредитов заметно опережают аналогичные общероссийские темпы. Основную часть в кредитном портфеле занимают кредиты экономике.

 Свидетельством улучшения качества кредитного портфеля банков является снижение уровня просроченной задолженности по предоставленным кредитам, как в абсолютном объеме, так и доли их в объеме кредитных вложений. Примечательно, что в структуре кредитных вложений преобладают кредиты, выданные самостоятельными банками Татарстана (10 млрд.рублей или 79,6% в общей сумме).

 В Татарстане у четверти от общего числа самостоятельных банков доля доходов от кредитных операций превышает половину объема доходов этих банков.

 Правда, зачастую кредитная деятельность банков сводится к удовлетворению сиюминутных потребностей предприятий, поскольку в сложившихся условиях банки далеко не всегда решаются предоставлять предприятиям долгосрочные кредиты. Причин тому множество, и они общеизвестны. Это и короткие сроки привлечения денежных ресурсов (средства, привлеченные банками нашей республики на срок свыше одного года, составляют сегодня лишь около 8% обязательств банков), и низкий уровень платежеспособности предприятий (расчетные счета большинства предприятий заблокированы картотекой, совокупная сумма которой на 1 октября 2000 г. составляет в наших банках 64,8 млрд. рублей), и отсутствие мер по стимулированию инвестиционной активности кредитных организаций, и многие другие. Между тем, многие промышленные предприятия испытывают острую потребность именно в длинных деньгах, ибо только долгосрочные инвестиционные кредиты могут обеспечить развитие производства и ввод в действие новых мощностей. В целом по России доля кредитов, предоставленных предприятиям и организациям на срок от года и выше, в общем объеме выданных им кредитов, составила на 1 сентября 2000 года 35,6%.

**Перспективы развития банковской системы Татарстана.**

За последние 10 лет банковская система пережила второе рождение. По примеру Москвы, 25 ноября 1991 года состоялось учредительное собрание Банковской ассоциации Татарстана, а 17 февраля 1992 года – ее официальная регистрация.

 Ассоциация – негосударственная и некоммерческая организация, объединяющая на добровольной основе банки и другие организации и учреждения, деятельность которых связана с кредитно-денежной системой Татарстана. В нее входят практически все коммерческие банки республики. Ассоциация им нужна для того, чтобы она активно защищала права и интересы своих членов в законодательных органах власти, Национальном банке РТ, правоохранительных, финансовых, налоговых и других госучреждениях республики. Сейчас Банковская ассоциация с завидным упорством добивается от правительства республики четких правил игры для банков, которые готовы кредитовать производство, конечно при условии льготного налогообложения.

В ноябре создается Агенство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). Основной задачей этого учреждения является санация коммерческих банков.

Для этого все имеющиеся кредитные организации разделены на четыре группы:

* не имеющие проблем;
* стабильные региональные коммерческие банки, которые будут опорными в возрождаемой банковской системе;
* крупные кредитные организации, ставшие несостоятельными после августа 1998 года, но которым будет выделена госпомощь в силу их высокой социальной значимости;
* разорившиеся банки, не имеющие перспектив и поэтому подлежащие закрытию.

Центральный банк планирует проводить также дополнительные меры по реструктуризации ГКО и ОФЗ, возобновлению рынка государственных ценных бумаг.

Ведутся переговоры с иностранными инвесторами по вопроосам исполнения форвардных контрактов, заключенных российскими коммерческими банками. В качестве одного из вариантов возврата долгов может использоваться их переоформление в доли акционерного капитала для передачи иностранным кредиторам.

Национальный банк РТ совместно с Центральным банком России намерен ускорить разработку нормативной базы регулирования деятельности татарстанских коммерческих банков на основе рекомендаций международного Базельского комитета по банковскому надзору, сделать прозрачной финансовую отчетность банков на базе мировых стандартов бухучета.

Предполагается создать несколько специализированных “банковских регистраторов” для ведения реестров акционеров всех коммерческих банков.

Будут ужесточены лицензирование и надзор за банковскими холдингами, а также участием коммерческих банков в финансово-промышленных группах.

Планируется полностью восстановить рыночную систему рефинансирования банков.

Кроме того, ведется работа над созданием средне- и долгосрочной программы развития банковского сектора Татарстана.

Если не произойдут разрушительные внутренние или внешние политические катаклизмы, банковская система имеет перспективы и дальнейшего успешного развития, поскольку даже в современной обстановке немало кредитных институтов, которые преодолевая трудности, добиваются хороших результатов.

Банковская система может и должна стать реформатором отечественной экономики, помогая ей интегрироваться в мировые рыночные связи.

**Заключение.**

Динамичное развитие и стабильное функционирование экономики в любом государстве немыслимо без эффективно построенной и работающей банковской системы.

Современная ситуация в экономике является следствием как общей несбалансированности и беспомощности на всех мировых рынках (кроме сырьевых и рынков вооружения) постсоветсткой экономики, так и глубоких структурных диспропорций, накапливавшихся в течение целого ряда лет уже при проведении рыночных реформ в 90-е годы.

Наиболее остро кризис коснулся основного звена экономики – банковской системы. Как следствие, пострадали и все остальные отрасли, поскольку отсутствие эффективной банковской системы в государстве приводит к общей стагнации.

Общие ошибки при проведении реформ, неопределенность в выборе конкретной модели развития, подчинение экономики сиюминутным интересам отдельных экономических субъектов, а подчас даже и конкретных людей, отсутствие четкой законодательной базы и политическая нестабильность не способствовали поступательному развитию банковской системы в Татарстане.

В результате в последующие годы придется создавать банковскую систему если не заново, то подвергать ее значительным преобразованиям для преодоления последствий кризиса и дальнейшего развития.