

**ДЕПАРТАМЕНТ НАУЧНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ и
ОБРАЗОВАНИЯ МСХ РФ**

**ФГБОУ ВО «Бурятская государственная сельскохозяйственная
академия им. В.Р. Филиппова»**

Кафедра «Экономики и региональное управление»

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему:

**КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ РОЛЬ В СТАБИЛИЗАЦИИ
РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

Выполнил (ла): студент (ка) гр.5202

Доржиева Юлия

№ 051300642 зачетной книжки

Проверил (ла): Багаева Людмила Ивановна

Улан-Удэ

2015г.

Содержание

Введение.....	3
1. Коммерческий банк как элемент банковской системы.....	6
1.1. Понятие коммерческого банка.....	6
1.2. Функции коммерческого банка.....	9
1.3. Направление деятельности коммерческого банка.....	14
2. Роль коммерческих банков в развитии экономики страны.....	27
2.1. Влияние коммерческих банков на стабилизацию российской экономики.....	27
2.2. Стратегии развития коммерческих банков в России.....	30
Заключение.....	35
Список использованной литературы	38

Введение

Одним из главных звеньев в современной рыночной экономике является коммерческий банк. Банки появились достаточно давно. Вначале они выполняли всего лишь роль хранилищ, но затем количество выполняемых ими операций и количество возложенных на них функций увеличилось. Развитие банковской системы характеризует развитие общества в целом. На современном этапе их значение усилилось, что можно заметить по тому влиянию, какое оказал мировой финансовый кризис. Именно поэтому данная тема является актуальной. Развитие экономики страны напрямую связано с развитием банковского сектора. Если в банковской сфере будут наблюдаться проблемы, то эти проблемы будут сказываться на экономике всей страны в целом.

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население.¹

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

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской

¹ Швецов Ю.Г., Корешков В.Г. Коммерческий банк как особый тип финансового института // Деньги и кредит. – 2013.

системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции: аккумуляции (привлечения) средств в депозиты; их размещения (инвестиционная функция); расчетно-кассовое обслуживание клиентов.²

Банк, действующий в условиях рынка, по внутренней логике той экономической системы, в которой он функционирует, является по своей сути коммерческим предприятием. Свою работу он строит на основе рентабельности, извлечения дохода от каждой операции с учетом действия факторов риска.

Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица и граждане, за исключением Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных фондов. Установлено, что доля каждого из учредителей, акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов размера уставного капитала. Собрание, Совет и Правление Банка должны руководствоваться законодательством РФ, действующими экономическими нормативами и правилами совершения денежно-расчетных операций.

² Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.90 года №395-1

Коммерческие банки действуют на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от центрального банка.

Объектом исследования курсовой работы является коммерческий банк, как посредник в современной рыночной экономике.

Предметом исследования является то, какую роль играет коммерческий банк в экономике страны.

Цель исследования – определение места коммерческого банка в Российской Федерации в стабилизации российской экономики.

Реализация данной цели возможна лишь через решение следующих конкретных задач:

- изучение основных функций коммерческих банков
- выявление роли в стабилизации российской экономики коммерческих банков
- направление деятельности коммерческого банка
- проанализировать стратегии развития коммерческих банков РФ

Глава 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. 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.³

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

³ Швецов Ю.Г., Корешков В.Г. О роли коммерческого банка в финансовой системе РФ // Финансовый бизнес. – 2014.

законов, закрепляющих эту автономию, 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) 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.

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.⁴

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

⁴ Абдулаев А.Я. Методика построения рейтинга ликвидности функционирования коммерческих банков // Финансовый менеджмент. – 2015.

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 займы 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.⁵

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.

⁵ Ковалева Е., Дементьева С., Васильцов В. Банкам расширяют ориентир // Коммерсантъ. – 2015 (4)

- 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.

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.⁶

⁶ Ермаков Д. Коммерческие банки как субъекты системы негосударственного пенсионного обеспечения // «Человек и труд» - 2013.

1.3. Направление деятельности коммерческого банка

Главная цель деятельности каждого коммерческого банка - это получение и умножение прибыли. Она складывается из разницы между процентами по предоставленным кредитам и процентам по вкладам. Естественно, что проценты по кредитам значительно превышают ставки по депозитам. Кроме этого многие коммерческие организации берут с клиентов банковские комиссии, которые также являются составляющими банковской прибыли. Также к значимой статье дохода коммерческого банка относятся пени и штрафы за просроченные платежи по предоставленным займам.

Кредитные банки могут предоставлять своим клиентам ряд услуг:

- выдача кредитов населению (потребительские займы, жилищные кредиты, автокредиты), организациям и индивидуальным предпринимателям;
- осуществление операций по депозитам и вкладам физлиц и юрлиц;
- банковские операции с валютными средствами;
- ведение операций с драгоценными камнями и металлами, а также с ценными бумагами;
- изъятие и обмен испорченных денежных банкнот на новые;
- покупка и продажа валюты иностранных государств;
- операции по оформлению лизинговых сделок;
- и др.

Будучи частью общей банковской системы, коммерческие банки осуществляют функции и операции во многом аналогичные Центральному банку, различаясь по источникам ресурсов, клиентуре, характеру деятельности.

Коммерческие операции банков выражаются:

- в посредничестве при предоставлении кредитных ресурсов хозяйствующим субъектам;
- в осуществлении посредничества в платежах, в расчётах между хозяйствующими субъектами;
- в связи с формированием фондового рынка участвуют в операциях с ценными бумагами, им разрешается эмиссия ценных бумаг;
- располагая обширной экономической информацией, коммерческие банки консультируют клиентов по стратегии эффективного финансового развития;
- осуществляют покупку и выдачу ссуд под векселя.

Коммерческие банки систематически расширяют сферу и формы своей экономической деятельности. В последнее время большое распространение получили факторинговые, лизинговые, консалтинговые, трастовые операции.

В самом общем виде факторинг - оказание комиссионно-коммерческих расчётов между контрагентами. Банк оплачивает долг своего клиента, который впоследствии расплачивается с банком, что устраняет разрыв в возникшей цепочке неплатежей. Это могут быть отсроченные платежи: за товары, работы, услуги. Такая форма работы позволяет одним юридическим лицам получить товары с отсрочкой оплаты, а другим - аккумулировать оборотные средства, не замораживая их на длительный срок. Сразу после того, как в мире разразился финансово-экономический кризис, количество желающих заключить договор факторинга существенно поубавилось. Банки, стремясь оградить себя от несостоятельных должников, поставили очень высокие проценты с суммы сделки, которые порой доходили до 40 в год. Поставщики продукции столкнулись с резким обвалом цен, а потому им не хотелось

отдавать львиную долю скудной прибыли кредитно-финансовым учреждениям.⁷

Что касается дебиторов, то те столкнулись просто с небывалым ужесточением условий работы. А потому в деле остались только крупные учреждения: банки, чей оборотный капитал позволил удержаться на плаву во время финансового шторма. Чем солиднее банк, тем выгоднее будет работа с ним и тем жёстче условия для начала сотрудничества. Многие организации предпочитали не ввязываться в такие сложные отношения, собираясь дожидаться лучших времён. Сейчас они наступили, если сравнивать с прошлым, и в 2012-м году объёмы факторинговых операций стали очень существенными.

Тем не менее, почти все банки предпочитают регрессный факторинг, в соответствии с которым у них есть право требовать уплаты долга у кредитора, если дебитор отказывается от выполнения обязательств. С одной стороны, это противоречит духу чистого факторинга, ведь выкуп долгов - это рискованное мероприятие. С другой стороны, выбирать не приходится, да и риск остаться без денег в такой схеме значительно ниже, чем в классическом договоре кредитования.

Банки будут работать только с теми организациями, которые уже продемонстрировали серьёзные намерения и состоятельность. Сотрудничать с подобными учреждениями готовы все. Если та или иная фирма присутствует на рынке больше пяти лет и перенесла кризис с хорошими финансовыми показателями, то у неё высокие шансы на достойные условия факторинга. Безгрессное обязательство, когда нет права требовать возмещения убытков у кредитора при несостоятельности дебитора, является слишком рискованным и не поощряется банками. Если кто-то и согласится работать на подобных условиях, то ставки будут очень высокими. Примечательно, что кредитно-финансовые учреждения ставят годовые ставки, но сами ограничиваются

⁷ Покаместов И. Е. Методы анализа эффективности факторинговой деятельности коммерческого банка // газета Эксперт. – 2014.

малыми сроками: по товарному факторингу он составляет 90-120 дней. С одной стороны, многим организациям больше и не надо: они являются посредниками в цепочке и смогут продать товар с выгодой гораздо раньше. Однако бизнес есть бизнес, и финансовые операции между юридическими лицами далеко не всегда выполняются мгновенно. Если у фирмы-дебитора на балансе есть ликвидное имущество (недвижимость, станки, оборудование), то она вполне может рассчитывать на сотрудничество с банками. Однако те организации, которые больше сконцентрированы на посреднических схемах и могут предложить в качестве залога лишь товары, находящиеся в обороте, едва ли будут восприняты банками.

Лизинговые операции - предоставление на условиях аренды на средне- и долгосрочный период средств производства предприятиям-пользователям. В отличие от обычной аренды лизинг, как правило, предполагает выкуп оборудования по истечении срока по остаточной стоимости.

Консалтинговые (консультационные) операции - профессиональные научно-внедренческие услуги в области экономики и управления, оказываемые коммерческими банками и независимыми консультационными фирмами предприятиям, организациям и органам государственного управления. Консалтинг (от англ. consulting - консультирование) - это интеллектуальные услуги, их задачей является оказание помощи клиентам в той или иной области деятельности. Причем, консалтинг - это не обучение, не наставничество, не тренинги. Задача консультанта - оказать содействие клиенту в решении специфической проблемы в данный момент времени и в данной области деятельности. Консультирование не предполагает активной обратной связи между консультирующим и консультируемым. Консультант отдает свои знания, но не требует, чтобы клиент их усваивал. То есть клиент, приобретая за плату услуги консалтинга, пользуется интеллектуальной собственностью консультанта, его опытом, аналитическими возможностями и так далее. Консалтинговые услуги могут оказываться и в сфере привлечения кредитов. Консультанты оказывают в этом случае весь комплекс услуг по

поиску подходящего источника финансирования до организации получения этого инвестирования. Клиент получает полную информацию о том, как ему лучше обеспечить финансово свои потребности, кто станет для него идеальным инвестором, как организовать получение финансирования.

Клиент может получить всю эту информацию самостоятельно, но в этом случае ему придется выполнить множество работ, в частности:

- ознакомиться со всеми возможными способами кредитования в данном регионе;
- проанализировать финансовое состояние клиента, его потребности и возможности;
- выбрать оптимальный комплекс финансирования. источников финансирования может быть несколько;
- подготовить пакет документов, необходимых для получения инвестиций и представить его инвесторам.

Очевидно, что услуги консультантов в этом случае помогут сэкономить массу времени, и в конечном итоге, денег.

Трастовые (доверительные) операции сводятся к выполнению коммерческими банками услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица. Коммерческие банки выпускают акции и облигации, осуществляют их последующее размещение, управляют частью полученных на этой основе денежных средств. В зарубежной практике под трастовыми операциями подразумевают операции по осуществлению управления имуществом и выполнению прочих услуг по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица.⁸

⁸ Савинова В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития // Экономические науки. - 2014.

В отечественной литературе траст характеризуется как особая форма распоряжения собственностью, определяющая права на передаваемое имущество, на распределение полученной в результате данного управления прибыли, и являющаяся отношением между учредителем траста, распорядителем и бенефициаром. Учредитель траста (или его основатель) - это физическое или юридическое лицо, основавшее траст и (или) передавшее в него определенное имущество. Распорядитель траста - это лицо, назначенное учредителем для управления таким имуществом. В качестве «имущества» могут выступать не только имущество либо имущественные права, но также и денежные средства, акции и иные ценные бумаги, что дает возможность сконцентрировать большое число небольших вкладов с целью их инвестирования в наиболее рентабельные проекты. Обязанности и права распорядителя траста обуславливаются законодательством или договором траста. Лицо, в пользу которого заключен договор траста, называется бенефициаром. Им может являться как третье лицо, так и сам учредитель.

Функции траст-отделов коммерческих банков включают в себя три большие группы операций:

- распоряжение наследством клиентов по завещанию;
- выполнение операций по доверенности и в связи с опекой;
- агентские услуги.

Если бы коммерческие банки занимались только организацией денежных расчётов, хранением сбережений и выдачей ссуд, то они не выполняли бы той ключевой роли, которая им принадлежит в современной экономике. Банки способны, не печатая денег, увеличивать денежную массу и тем самым регулировать экономическую жизнь страны. Смысл происходящих процессов состоит в том, что денежные вклады из банков не изымаются одновременно. При наличии определённого, законодательно установленного

резервного фонда, деньги, находящиеся в банке пускаются в оборот, т.е. фактически осуществляется кредитная эмиссия.

Кредитная эмиссия состоит в увеличении банком денежной массы за счёт создания новых чековых (текущих) счетов для тех клиентов, которые получили от него ссуды и не берут их наличными деньгами, соглашаясь проводить свои будущие расходы в безналичной форме. Видами кредитных денег могут выступать чеки, векселя, депозитные, электронные деньги. Кредитная эмиссия не оказывает негативного воздействия на экономическую жизнь страны, благодаря тому, что она имеет чёткие пределы, которые определяются величиной резервных требований Центрального банка. Весь разнообразный объём активных и пассивных операций коммерческих банков выражается в их доходах и расходах. Активы коммерческих банков - это любая собственность банка, находящаяся в его непосредственном и ничем не ограниченном распоряжении и при этом имеющая четкий денежный эквивалент. Проще говоря, активами банков обычно именуют все их имущество, которое может быть оценено с денежной точки зрения. Различают четыре основных вида активов коммерческих банков:

- кассовая наличность (все имеющиеся на счетах банковского учреждения денежные средства);

- банковские ссуды (обязательства, которые имеют перед банком те его клиенты, которым были выданы ссуды на тех или иных условиях - то есть потенциальные деньги, права на которые принадлежат банку, но в данный момент не имеют конкретного наличного выражения);

- инвестиции (чаще всего инвестиции осуществляются в ценные бумаги частных и государственных компаний, а также в государственные ценные бумаги);

- недвижимость.

Структура активов имеет следующий вид.

Таблица 1. Структура активов коммерческих банков за 2012-2014 гг.⁹

Активы	на 01.01.12		на 01.01.13		на 01.01.14	
	млрд.р	%	млрд.р	%	млрд.р	%
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	501,7	2,5	829,3	3,0	795,8	2,7
Счета в Банке России	1294,7	6,4	2078,7	7,4	1755,2	6,0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	413,3	2,1	1238,8	4,4	839,2	2,9
Ценные бумаги	2250,6	11,2	3636,8	13,0	4309,4	14,6
Прочее участие в уставных капиталах	25,2	0,1	63,2	0,2	72,6	0,2
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2971,1	14,8	4017,2	14,3	3573,8	12,1
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1418,1	7,0	2501,2	8,9	2725,9	9,3
Кредиты, предоставленные физ.лицам	434,8	2,2	544,1	1,9	790,7	2,7
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	122,7	0,6	109,8	0,4	71,4	0,2
Использование прибыли	489,6	2,4	870,4	3,1	880,7	3,0

⁹ Савинова В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития // Экономические науки. - 2014.

В 2012 году объем кредитов увеличился на 39,5%, а в 2013 - сократился на 0,3%. При этом удельный вес в активах на 1.01.2012 составляет 71%, на 1.01.2013 - 71,2% и на 1.01.2010 - 67,5%. Суммарный объем кредитов предоставленных физическим лицам на 2012 год составляет 2971,1 млрд. руб, на 2013 - 4017,2 млрд. руб, и на начало 2014 года - 3573,8 млрд. руб, соответственно доли в активах составляют: 14,8, 14,3, 12,1. Видим заметное снижение доли кредитов физическим лицам в структуре активов. Основными причинами резкого замедления кредитования являются ухудшение экономического положения заемщиков и нежелание банков принимать дополнительные риски. Активы в иностранной валюте увеличились на 62,7% в 2012 году, и увеличились на 55,8% в 2013 году. Объем вложений в ценные бумаги возрос на 5,1% в 2012 году, а в 2013 году - на 82,2%. Удельный вес в активах соответственно составляет на 1.01.2012 11,2%, на 1.01.2013 - 8,4, на 1.01.2014 - 14,6%. Большую часть в портфеле ценных бумаг имеют вложения в долговые обязательства.

Активы коммерческих банков принято разделять на основании нескольких критериев. Если рассматривать их с точки зрения ликвидности (то есть способности быстро найти покупателя и принести доход), то выяснится, что кассовая наличность обладает средней ликвидностью, недвижимость можно отнести к неликвидным активам, высокая же степень ликвидности присуща ссудам и инвестициям. В случае если активы оцениваются по степени надежности, обнаружится, что как раз ссуды и инвестиции обладают высоким риском (могут не принести дохода или привести к убыткам), тогда как недвижимость и кассовая наличность риска практически лишены. Наконец, активы коммерческих банков могут различаться как приносящие доход (инвестиционные операции, ссуды, операции с депозитами и тому подобное) и не приносящие дохода (кассовая наличность и недвижимость).¹⁰

¹⁰ Савинова В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития // Экономические науки. - 2014.

Пассивы банков играют не меньшую роль в осуществлении банковской деятельности. Рассмотрим структуру пассивов ниже.

Таблица 2. Структура пассивов коммерческих банков за 2012-2014 гг.¹¹

Пассивы	на 01.01.12		на 01.01.13		на 01.01.14	
	млрд.р	%	млрд.р	%	млрд.р	%
Фонды и прибыль кредитных организаций	2809,2	14,0	3109,2	11,1	3766,4	12,8
Кредиты, депозиты полученные кредитными организациями от банка России	34,0	0,2	3370,4	12,1	1423,1	4,8
Счета кредитных организаций	194,4	1,0	346,0	1,2	273,1	0,9
Кредиты, депозиты от других кредитных организаций	2807,4	13,9	3639,6	13,0	3117,3	10,6
Средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	45,1	0,2	29,8	0,2	34,1	0,1
Вклады физических лиц	5159,2	25,6	5907,0	21,1	7485,0	25,4
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	3520,0	17,5	4945,4	17,6	5466,6	18,6
Другие средства клиентов	275,5	1,4	292,2	1,0	219,8	0,7
Облигации векселя и банковские акцепты	1112,4	5,5	1131,6	4,0	1161,3	3,9

¹¹ Савинова В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития // Экономические науки. - 2014.

Доля остатков средств на счетах клиентов в 2012 году в пассивах составляет 60,9%; в 2013 году - 52,6; в 2014 - 58,2. Доля привлеченных средств от юридических лиц в пассивах составила в 2012 году 33,6%; в 2013 - 30,3%; в 2014 - 31,8%. При этом рост депозитов юридических лиц в на начало 2013 года составил 40,5%, а на начало 2014- 10,5%. Замедление роста экономики и снижение дохода нефинансовых организаций способствовало оттоку средств корпоративных клиентов в последние месяцы 2012 года и в 2013 году. Что же касается вкладов физических лиц то тут наблюдаем следующее: совокупный объем вкладов за 2012 год увеличился на 14,5%, а в 2013 году - 26,7%. При этом их доля в 2012 году уменьшилась с 25,6% до 21,1, а в 2013 году наблюдается увеличение до 25,4%. С сентября 2012 года ресурсная база кредитных организаций поддерживалась так же за счет средств Банка России и бюджетных депозитов. В 2012 году доля средств привлеченных от Банка России составила 12,1%, однако в 2012 году она сократилась до 4,8%. Кроме того, временно свободные средства в банках размещали государственные корпорации. В 2012 году также наблюдается снижение доли векселей и облигаций в пассивах банковского сектора - с 5,5% до 4,0%.

Дело в том, что под пассивами коммерческих банков подразумевают так называемые пассивные операции, то есть такие операции, которые направлены на формирование различными способами из различных источников банковских ресурсов.

И справедливости ради стоит отметить, что вообще-то активы по отношению к пассивам в банковском деле имеют вторичный характер - первоначально для организации банковского учреждения необходимо осуществить операции по привлечению средств из внешних источников (то есть пассивы), чтобы на их базе уже создать собственный капитал, имеющий денежное выражение (то есть те самые активы). Рассмотрим структуру пассивов ниже.

Пассивные операции банков образуют ресурсы банков и делятся на:

- образование собственного капитала банка путем первичной эмиссии (выпуска) ценных бумаг;
- прием депозитов (банковских вкладов) от физических и юридических лиц;
- отчисления от прибыли банка на увеличение собственного капитала и фондов;
- получение кредитов от других банковских учреждений и иных кредитных структур, в том числе и государственных.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки находящиеся в обороте денежные средства и тем самым представляют собой их кредитный потенциал, образуемый собственными и привлеченными средствами. Собственные средства составляют акционерный капитал (уставной фонд, формируемый за счет выпуска и размещения ценных бумаг), резервный капитал (отчисления от прибыли на случай незапланированных убытков и неблагоприятного изменения конъюнктуры на фондовом рынке) и нераспределенную прибыль (оставшаяся после уплаты дивидендов и пополнения резервного капитала). Привлеченные из различных источников средства (депозиты, кредиты и так далее) ценны тем, что обеспечивают подавляющее большинство (до 90%) активных банковских операций - в частности, именно за их счет осуществляются почти все кредитные операции.

Основные статьи доходов коммерческих банков - это:

- проценты за кредит;
- дивиденды по паям и акциям;
- комиссионные платежи и пр.

Затраты банков сводятся к начисленным и уплаченным процентам, ассигнованиям на содержание административно-управленческого аппарата, амортизационных отчислений, операционным расходам. Превышение доходов

над расходами составляет банковскую прибыль (спрэд), из которой более 55% уплачивается государству. Основная часть оставшейся прибыли используется на создание резервных и прочих фондов, а также на текущую коммерческую деятельность.

Коммерческие банки также занимаются посредническими операциями, проводят универсальные операции для предприятий всех отраслей и ведомств, за счет привлеченных во вклады денежных ресурсов и сбережений. Однако этим функционирование коммерческого банка не заканчивается, в настоящее время насчитывающего до 300 видов различных операций.

Отношения между клиентом и банками носят строго официально оформленный (договорной) характер. Клиенты могут самостоятельно принимать решение о выборе банка для обслуживания, как для проведения кредитного и расчетного, так и кассового. Предприятие вправе по любым видам банковских операций обслуживаться либо в одном, либо в нескольких банках. Все операции, проводимые в коммерческом банке, могут совершаться, как в рублях, так и в иностранной валюте. Коммерческим банкам нельзя осуществлять операции по торговле или производству материальных ценностей, а также банкам запрещено заниматься страхованием любых видов риска, исключение составляют - валютные риски. При составлении межбанковского договора, коммерческие банки могут размещать и привлекать денежные ресурсы между собой в виде кредитов или депозитов, а также проводить другие взаимовыгодные операции, предусмотренные уставами учреждения.

Коммерческие банки самостоятельно принимают решение о выборе банка для совершения операций или хранения средств, для этого они открывают корреспондентский счет. Кроме того, коммерческие банки при недостатке капитала для исполнения принятых на себя обязательств или кредитования клиентуры, могут обращаться в ЦБ за получением кредита.

Глава 2. Роль коммерческих банков в развитии экономики страны

2.1. Влияние коммерческих банков на стабилизацию российской экономики

Суть коммерческого банка определяет его роль в экономике. Банк, функционируя в сфере обмена, обеспечивает: - концентрацию свободных капиталов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства; - упорядочение и рационализацию денежного оборота. Банковская система в экономике, связанной рыночными отношениями, исполняет триединую роль, обеспечивая функционирование системы платежей; способствуя трансформированию сбережений хозяйственных субъектов в инвестиции; также банки, действующие в соответствии с денежно-кредитной политикой центрального банка, влияют на сумму денег, находящихся в обращении. Рост денежной массы, адекватный потребностям хозяйственной системы страны, это заклад обеспечения денежной стабильности, исключение сильных инфляционных или дефляционных процессов, создание таких условий, при которых рыночные рычаги и стимулы воздействуют на экономику самым эффективным образом.

Роль коммерческих банков в современной рыночной экономике достаточно велика. Деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создании условий для народнохозяйственного накопления.

Коммерческие банки выступают важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно освобожденных денежных средств, всех участников воспроизводственного процесса — государства хозяйствующих субъектов.

При этом коммерческие банки способствуют переливу капитала из наименее эффективных отраслей национальной экономики в наиболее конкурентоспособные. Они обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств, предприятий, организаций, населения, государства и передают на условиях возвратности денежный капитал из сфер накопления в сферы использования. Благодаря коммерческим банкам действует механизм распределения и перелива капитала по сферам и отраслям производства, через банки могут быть мобилизованы большие капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения новаций, расширения и перестройки производств, строительства жилья и т.д.

Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала по сферам и отраслям, позволяют развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействуют структурной перестройке экономики. Повышение экономической роли коммерческих банков в настоящее время проявляется в расширении сфер их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг. Сегодня коммерческие банки отдельных стран способны оказывать клиентам до 300 видов услуг. Соответственно, коммерческие банки играют основную роль в расчетно-кассовом обслуживании своих клиентов и их платежах на счета своих партнеров по бизнесу.

Резюмируя изложенное, следует подчеркнуть, что роль коммерческих банков в экономике страны заключается в формировании ими ссудного капитала, его размещения в виде предоставляемых своим заемщикам ссуд производственного и потребительского назначения, в осуществлении расчетно-кассового обслуживания своих клиентов и предоставления им комплекса комиссионных услуг. Другими словами, роль коммерческих банков в экономике страны заключается в предоставлении хозяйствующим субъектам

и населению полного банковского обслуживания, что способствует формированию рыночных отношений в стране

Коммерческие банки как элемент банковской системы способствуют экономии общественных издержек обращения, содействуя ускорению оборота денег ускоренным расчетом, переводу денег выпуском кредитных орудий вместо наличных денег, например, векселей, чеков, дебетовых и кредитных карточек, сертификатов и т.д.

Роль коммерческих банков в стабилизации экономики может быть охарактеризована следующим образом:

- банки предоставляют участникам хозяйственной деятельности возможность осуществлять расчеты по заключаемым контрактам и договорам, используя инфраструктуру банковской системы и платежные инструменты;

- банки являются финансовыми посредниками, обеспечивающими в экономике процесс «сбережение – инвестиции», т.е., с одной стороны, они являются местом, где хранится основная масса временно свободных средств предприятий и населения, а с другой – служат источником средств для удовлетворения инвестиционных потребностей субъектов хозяйствования и граждан;

- коммерческие банки являются главным источником ликвидности экономики, позволяя покупателям и продавцам товаров и услуг осуществлять свою деятельность на постоянной, непрерывной основе. Без эффективной банковской системы возможности стабильного функционирования национальной экономики крайне ограничены.

2.2. Стратегии развития коммерческих банков в России

Ориентация на правило Парето: важность выбора правильной стратегии взаимоотношений с клиентами. Любая коммерческая структура, если она ориентирована на успешное будущее, должна развиваться. При этом развитие не обязательно означает рост, а рост вовсе не означает воплощение надежд владельцев и руководителей. Отечественная банковская история знала немало примеров, когда успешно развивающийся банк неоднократно менял акционеров и состав руководства, оставаясь прежним только по названию, что в большинстве случаев резко отличалась от ожиданий его бывших хозяев. В значительной степени это связано со спецификой банка, который оперирует, в первую очередь, деньгами клиентов, а не собственными средствами. Поэтому чем больше клиентов он привлечет и чем больше денег они разместят в данном банке, тем крупнее и успешнее он будет. Это аксиома банковского бизнеса, устанавливающая весьма узкие рамки для любых владельцев и менеджеров. При этом банк ориентируется, прежде всего на крупных клиентов, так как в соответствии с «правилом Парето» 20% клиентов приносят 80% доходов. Активная деятельность в этом направлении нередко обращается против самих банкиров, если не соблюдается необходимая осторожность и дистанция между клиентом и банком. Вполне понятным, притом приоритетным желанием клиента, приходящего в банк, является стремление иметь дело с абсолютно прозрачным партнером. Речь идет даже не о надежности никто не может гарантировать, какая-то доля риска для клиента все же сохраняется, но если иметь дело с прозрачным банком, то о его трудностях можно узнать заранее и без особых сложностей вывести свои денежные средства в более безопасное место. Особенность банковских банкротств является их внезапный характер, и о том, справится ли банк с надвигающимися трудностями, знает обычно весьма ограниченный круг лиц. Самым простым способом сделать банк прозрачным является введение в состав его руководства своих доверенных лиц, которыми могут стать друзья, родственники и подчиненные. Такой человек проинформирует клиента о

возникших трудностях и сделает все возможное для того, чтобы вывести его деньги из банка в кратчайший срок. Если банк идет по подобному скользкому пути и охотно предлагает руководящие позиции людям клиентов, а сами клиенты легко становятся еще и акционерами банка, то рано или поздно контроль над банком переходит к ним, а действующие владельцы и руководство оказываются не у дел. Это один из примеров их просчета в построении стратегии взаимоотношений с клиентом, когда столь желаемый рост оборачивается против них самих.

Примеров, когда развитие вовсе не означает рост, достаточно много. Это, прежде всего, крупные банки, уже плотно занявшие и освоившие свои рыночные ниши, главной задачей которых является их удержание. Примером банков такого рода является Сбербанк, разительно изменившийся за последние двадцать лет и не потерявший при этом ни одного подразделения, которое реорганизовалось бы в самостоятельный и совершенно независимый от него банк, как это произошло с теми советскими банками, которые стартовали вместе с ним в конце 1980-х годов (Агропромбанк, Жилсоцбанк, и Промстройбанк), о которых теперь мало кто помнит. За это время ему удалось стать крупнейшим банком России и, несмотря на то, что возможны жалобы клиентов на его деятельность, этот банк несомненно, является вполне современным, имеющим хорошие перспективы. Другой пример: находившийся не так давно на первом месте в мировых рейтингах крупнейших банков британский Royal Bank of Scotland, купивший бельгийско-голландский банк ABN Amro, уподобился охотнику из известного анекдота, который поймал, медведя и теперь этот медведь его не отпускает.¹²

Многим средним и мелким банкам необязателен постоянный рост, однако изменения и необходимы, иначе рано или поздно они потеряют те самые 20% клиентов, о которых шла речь выше. В банке, остановившемся в своем развитии, картины меняются медленно, незаметно - не только для

¹² Зубкова С.В., Соколова Ю.О. Стратегия развития коммерческого банка // Банковское дело. – 2013.

постороннего глаза, но даже для значительного большинства сотрудников, однако необратимо. По-прежнему напряженно работают его филиалы и дополнительные офисы, как и ранее, они полны клиентов, но структура их заметно изменяется и взамен ушедших солидных клиентов появляется все меньше и меньше новых, соответствующих им по статусу. Причина же в том, что именно статусных клиентов и направлено острое банковской конкуренции, именно им и предлагают самые современные привлекательные банковские продукты. Даже если богатый клиент не разбирается в этом сам, он вполне может нанять опытных менеджеров, которые предложат ему все необходимые услуги и подберут оптимальные варианты, поэтому банкам все чаще и чаще приходится иметь дело с грамотными профессионалами, среди которых немало бывших банковских работников. По свидетельству многих сотрудников банков за последние два года в банковском мире произошли разительные изменения, связанные с борьбой за клиентуру, во многих банках совещания начинаются с вопроса: «Сколько привлекли клиентов?»

Теряющий базовую, с точки зрения доходов, клиентуру, банк начинает испытывать проблемы с обеспечением рентабельности как в целом, так и отдельных его подразделений. Руководители и акционеры, привыкшие к спокойной и благополучной жизни и не вполне понимающие, что происходит, не осознающие необходимость что-то делать, предпринимают какие-то действия, но с опозданием или непоследовательно и нередко еще более усложняют ситуацию. Таков типичный сценарий еще одного стратегического просчета.

Специализация и универсализация – магистральные пути развития. Итак, двигаться, развиваться необходимо, даже если сейчас вроде бы все благополучно и на горизонте не видно ни облачка. Вопрос – куда? Ответить на него непросто, хотя все, казалось бы, известно. Есть два магистральных пути развития – специализация и универсализация. Но на этом ясность заканчивается, так как в чистом виде они если и встречаются, то довольно редко. Дело в том, что оба эти варианта имеют очевидные недостатки, от

которых крайне трудно избавиться. Главный недостаток универсального банка в том, что он делает все, но делать все хорошо невозможно и поэтому он делает все одинаково плохо. Специализированный банк может сделать что-то одно очень хорошо, но клиенту приходится отправляться в другой банк за теми услугами, которые он не может получить в специализированном банке, а эти услуги могут оказаться либо там ему предложат что-то не слишком качественное, но аналогичное и вполне приемлемое. Это делает специализированный банк весьма уязвимым с точки зрения конкуренции, поэтому ему нередко приходится обзаводиться дочерними банками и другими аффилированными структурами, чтобы не выпускать клиентов из пределов досягаемости. В реальности универсализация и специализация постоянно переплетаются, примерами могут служить даже названия банков, которые позиционируют себя как универсальные: «Сбербанк», «Внешторгбанк», «Газпромбанк», «Банк Москвы» и т.п.

Поэтому ответ на вопрос: «Куда нам двигаться?» лежит в другой плоскости и связан, в первую очередь, с клиентом. То есть здесь главный вопрос «Кто наш клиент?». А если взглянуть на это с точки зрения стратегии, то ответа требует несколько вопросов;

- «Кто наш клиент сейчас?»
- «Кто будет нашим клиентом через год?»
- «Кто будет нашим клиентом через 5 (10, 15 и т.д.) лет?»¹³

И не менее важен четвертый вопрос:

- «Что нужно нашему клиенту от нас теперь, и что будет нужно через год, 5 (10, 15 и т.д.) лет?»

При этом ориентироваться в первую очередь следует на «группу 20%». Кто же будет этим заниматься в банке? Опыт зарубежных банков свидетельствует, что в первую очередь для этого в крупных американских

¹³ 19. Цветков И. О совершенствовании стратегии российских коммерческих банков // Человек и труд. – 2013

банках предназначены специальные группы по отраслевым рискам, которые состоят из специалистов - отраслевиков с ответствующим образованием и подготовкой, а не профессиональные служащие. В наших банках такая потребность тоже ощущается, но связана она с кредитной работой, так как предвидеть ситуацию в перспективе в конкретной отрасли может только экономист-отраслевик, а никак не кредитный работник, как говорят банкиры Запада: « Плохие кредиты выдаются в хорошие годы». Таким образом, создание подразделения из специалистов конкретных отраслей, занимающихся аналитической работой, оправдывает себя и с точки зрения управления рисками, и с точки зрения стратегического планирования.¹⁴

Если говорить серьезно, то, к сожалению, именно вопросы стратегии управления проработаны в отечественных банках слабее всего, нет четких вариантов действий при наступлении кризисных ситуаций, вместо взвешенного строгого анализа преобладают оптимистические фантазии и расчет на личные взаимоотношения. В нашем банковском мире немало примеров стремительного взлета ни кому не ранее не известных банков, немало ярких и удачливых личностей, без риска, веры в успех и личного обаяния они вряд ли смогли бы достичь того, что имеют, но требования времени постоянно меняются. От умения и желания рисковать и завоевывать новые вершины пора переходить к мастерству и совершенству в удержании ЭТИХ ВЫСОТ.

¹⁴ Зубкова С.В., Соколова Ю.О. Стратегия развития коммерческого банка: современные подходы к типологии //Банковское дело. –

Заключение

На основании материала, изложенного в данной работе можно сделать следующие выводы:

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг.

Главной функцией коммерческих банков непосредственно является посредничество. Суть его состоит в том, что банк помогает преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиком, возникших из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, сроков, доходности и т.д.

С точки зрения денежных потоков деятельность банка разделяют на две части: активную и пассивную. Пассивные операции – операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, в основном это депозитные операции. Под активными операциями понимают размещение привлеченных средств, в виде выдачи кредитов.

Главная цель деятельности каждого коммерческого банка - это получение и умножение прибыли. Коммерческие банки систематически расширяют сферу и формы своей экономической деятельности. Роль коммерческих банков в современной рыночной экономике достаточно велика. Деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала,

кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создании условий для народнохозяйственного накопления.

Роль коммерческих банков в стабилизации экономики может быть охарактеризована следующим образом:

- банки предоставляют участникам хозяйственной деятельности возможность осуществлять расчеты по заключаемым контрактам и договорам
- банки являются финансовыми посредниками, обеспечивающими в экономике процесс «сбережение – инвестиции», т.е., с одной стороны, они являются местом, где хранится основная масса временно свободных средств, предприятий и населения, а с другой – служат источником средств, для удовлетворения инвестиционных потребностей субъектов хозяйствования и граждан;
- коммерческие банки являются главным источником ликвидности экономики, позволяя покупателям и продавцам товаров и услуг осуществлять свою деятельность на постоянной, непрерывной основе.

Любая коммерческая структура, если она ориентирована на успешное будущее, должна развиваться. Поэтому чем больше клиентов он привлечет и чем больше денег они разместят в данном банке, тем крупнее и успешнее он будет. Это аксиома банковского бизнеса, устанавливающая весьма узкие рамки для любых владельцев и менеджеров. При этом банк ориентируется, прежде всего, на крупных клиентов, так как в соответствии с «правилом Парето» 20% клиентов приносят 80% доходов. Итак, двигаться, развиваться необходимо, даже если сейчас вроде бы все благополучно и на горизонте не видно ни облачка. Вопрос – куда? Ответить на него непросто, хотя все, казалось бы, известно. Есть два магистральных пути развития – специализация и универсализация.

Таким образом, систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. Коммерческие банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации

товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.90 года №395-1
2. Абдулаев А.Я. Методика построения рейтинга ликвидности функционирования коммерческих банков // Финансовый менеджмент. – 2015.- №1. – с.83-90
3. Авагян Г.Л., Венчин Ю.Г., Сантова М.Ю. Оценка стоимости коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2013. - № 43. – с. 8 -20
4. Алиев Б.Х., Ашиберова А.М. Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2013.- №21.- с.36-39
5. Алтухова Е.В. Бизнес – планирование в системе управления инвестиционным потенциалом коммерческого банка // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2014. - № 1. – с. 49-58
6. Васильева К. Потенциал роста российской экономики в структурированных реформах // Экономика и жизнь. – 10.04.15 г. - № 13. – с.5
7. Васильева К. Российские банки получают триллионные убытки // Экономика и жизнь – 2015. - № 4. – с. 2
8. Гиблова Н.М. Роль фондового рынка и место коммерческих банков в развитии экономики страны // Банковские услуги. – 2012. - № 7.- с.8-16
9. Дементьева С. Конкурентоспособность коммерческих банков // Коммерсантъ. – 2014. № 23. – с. 4
10. Ермаков Д. Коммерческие банки как субъекты системы негосударственного пенсионного обеспечения // «Человек и труд» - 2013. - №3. – с. 25-31
11. Зубкова С.В., Соколова Ю.О. Стратегия развития коммерческого банка: современные подходы к типологии //Банковское дело. – 2013.-№ 7- с. 60-65
12. Зубкова С.В., Соколова Ю.О. Стратегия развития коммерческого банка // Банковское дело. – 2013. - №7. – с. 60-65
13. Ковалева Е., Дементьева С., Васильцов В. Банкам расширяют ориентир // Коммерсантъ. – 2015 (4) - № 58. – с. 5
14. Красногор В.Б. Проблемы и перспективы банковского регулирования в РФ // Финансы и кредит. – 2013. - № 21. – с. 36-39

15. Н.А. Кретьева. Методы управления устойчивостью коммерческого банка // Финансы и кредит.- 2014.- №30-с.32-42
16. Покаместов И. Е. Методы анализа эффективности факторинговой деятельности коммерческого банка // газета Эксперт. – 2014. № 30 – с. 32-42.
17. Савинова В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития // Экономические науки. - 2014. - № 10. – 87 – 91
18. Смирнов К., Бадмаева И. Крест на российской экономике // МК Бурятии. – 2015г(01). - № 852. – с. 22
19. Спицын. С. Ф. О роли кредитных организаций на стабилизацию экономики // Деньги и кредит. – 2010. - №11. – с.18-20
20. Терновская Е.П. Реальный сектор экономики и российские коммерческие банки: проблемы и перспективы взаимодействия // Финансы и кредит. – 2014.- №11. – с. 8-13
21. Тершукова М.Б. Рефинансирование коммерческих банков Центральным банком РФ: современное состояние, тенденции и перспективы // Экономические науки. – 2014.- №5. – с.85-88
22. Цветков И. О совершенствовании стратегии российских коммерческих банков // Человек и труд. – 2013.- № 4. – с.68-71
23. Швецов Ю.Г., Корешков В.Г. Коммерческий банк как особый тип финансового института/ // Деньги и кредит. – 2013. - № 11. – с.73-74
24. Швецов Ю.Г., Корешков В.Г. О роли коммерческого банка в финансовой системе РФ/ // Финансовый бизнес. – 2014. - №4. – с. 32-35
25. Шестокал О. Банкам дали инструкции по обналичиванию // Коммерсантъ. – 2015 (04). - № 62. – с.5

Таблица 1. Структура активов коммерческих банков за 2012-2014 гг.¹⁵

Активы	на 01.01.12		на 01.01.13		на 01.01.14	
	млрд.руб	%	млрд.руб	%	млрд.руб	%
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	501,7	2,5	829,3	3,0	795,8	2,7
Счета в Банке России	1294,7	6,4	2078,7	7,4	1755,2	6,0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	413,3	2,1	1238,8	4,4	839,2	2,9
Ценные бумаги	2250,6	11,2	3636,8	13,0	4309,4	14,6
Прочее участие в уставных капиталах	25,2	0,1	63,2	0,2	72,6	0,2
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2971,1	14,8	4017,2	14,3	3573,8	12,1
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1418,1	7,0	2501,2	8,9	2725,9	9,3
Кредиты, предоставленные физ.лицам	434,8	2,2	544,1	1,9	790,7	2,7
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	122,7	0,6	109,8	0,4	71,4	0,2
Использование прибыли	489,6	2,4	870,4	3,1	880,7	3,0

¹⁵ Савинова В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития // Экономические науки. - 2014.

Таблица 2. Структура пассивов коммерческих банков за 2012-2014 гг.¹⁶

Пассивы	на 01.01.12		на 01.01.13		на 01.01.14	
	млрд.руб	%	млрд.руб	%	млрд.руб	%
Фонды и прибыль кредитных организаций	2809,2	14,0	3109,2	11,1	3766,4	12,8
Кредиты, депозиты полученные кредитными организациями от банка России	34,0	0,2	3370,4	12,1	1423,1	4,8
Счета кредитных организаций	194,4	1,0	346,0	1,2	273,1	0,9
Кредиты, депозиты от других кредитных организаций	2807,4	13,9	3639,6	13,0	3117,3	10,6
Средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	45,1	0,2	29,8	0,2	34,1	0,1
Вклады физических лиц	5159,2	25,6	5907,0	21,1	7485,0	25,4
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	3520,0	17,5	4945,4	17,6	5466,6	18,6
Другие средства клиентов	275,5	1,4	292,2	1,0	219,8	0,7
Облигации векселя и банковские акцепты	1112,4	5,5	1131,6	4,0	1161,3	3,9

¹⁶ Савинова В.А. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг и направления их развития // Экономические науки. - 2014.