

# Банковский менеджмент

Разработчик: В.В. Спицын

# Банки и банковская деятельность – вводная лекция

1. Понятие банка. Банковская система в экономике страны
2. Тенденции развития банковской деятельности до кризиса 2008 года (зарубежный опыт)
3. Особенности банковской деятельности в РФ
4. Структура активов и пассивов российских банков

# 1. Понятие банка. Банковская система в экономике страны

В международной практике под **банком** понимается финансовый институт, выполняющий три основные операции:

- привлечение денежных средств населения и предприятий;
- размещение привлеченных средств;
- ведение счетов клиентов и осуществление расчетов.

Банковско-кредитная система страны состоит из 3 уровней:

- Центральный банк страны
- Коммерческие банки (крупнейшие национальные банки, небольшие региональные банки, филиалы иностранных банков)
- Парабанковская система – это прочие финансовые организации ...

Функции банков в экономике страны:

- перераспределение денежных средств между секторами, отраслями экономики и между регионами (включает функции аккумуляции средств и размещения средств);
- осуществление платежей и расчетов;
- эмиссия кредитных денег

Роль банковской системы в экономике зависит от типа финансовой системы страны: рыночно-ориентированная

## 2. Тенденции развития банковской деятельности до кризиса 2008 года (зарубежный опыт)

Основными направлениями развития банковской деятельности за рубежом:

1. Отмена ограничений, сдерживающих развитие банков и переход на наднациональный уровень регулирования (отмена запретов на слияние, на открытие филиалов иностранных банков, создание международных регул. орг-й (Базельский комитет по банковскому надзору)
2. Концентрация банковского капитала – ярко выраженная тенденция развития банковского бизнеса.

Причины:

- Концентрация промышленного капитала...
- Эффект масштаба

В 10 крупнейших банков мира есть США, Европа, Азия, но нет России. Российские банки очень малы и неконкурентоспособны. Поэтому запрет на открытие филиалов иностранных банков в России.

# Формы банковских объединений

## 1. Временные объединения:

- банковские картели – договоры между кредитными организациями об утверждении единых процентных ставок и т. п., т. е. об ограничении конкуренции между ними;
- банковские синдикаты (или консорциумы) – договоры о совместном осуществлении крупных сделок (эмиссии ценных бумаг, предоставлении крупных кредитов);

## 2. Постоянные объединения:

- покупка крупным банком мелкого и преобразование его в дополнительный офис;
- банковские тресты – полное слияние нескольких крупных банков в один;
- банковские холдинги (концерны) – управление через впадение контрольным пакетом акций

## 2. Тенденции развития банковской деятельности до кризиса 2008 года (зарубежный опыт) - продолжение

### 3. Усиление конкуренции.

Процентная маржа - разница между средними ставками размещенных и привлеченных средств.

Япония	Остальные страны Азии	Европа	Северная Америка
1	2,9	1,3	2,9

Острая конкуренция – требуется постоянное внедрение новых технологий, маркетинг и ориентация на потребности клиентов

4. Внедрение новых технологий – связь, компьютеры, информация, микроэлектроника... Новые продукты, каналы распрос-я информации, ускорение платежей. Средства идентификации владельца счета: подпись; пин-код; ЭЦП; микропроцессор и пин-код. Обслуживание клиентов – удаленное обслуживание, круглосуточное самообслуживание

5. Ориентация на потребности клиентов – ведущей становится парадигма банковского маркетинга. Главное – привлечь и удержать клиентов. Привилегии сотрудникам front-office, но план продаж

### 3. Особенности банковской деятельности в РФ

1. Российские банки очень малы по сравнению с иностранными крупнейшими банками.
2. Крупнейшие российские банки прямо или косвенно контролируются государством.
3. Запрет на открытие филиалов иностранных банков в России
4. Банковская система РФ преобладает в финансовой системе страны (до 80% активов финансового сектора – это активы банков). Банки очень динамичны, постоянно идут изменения и внедрение новых технологий, продуктов и услуг.
5. В России на 01.10.2010 действует 1030 банков

#### Функции банков в экономике России:

- Аккумуляция денежных средств населения и предприятий;
- Кредитование экономики (но слабо развито инвестиционное кредитование + проблемы в кризисы 1998 и 2008)
- Осуществление платежей и расчетов – стабильно, кроме 1998
- Банковская эмиссия кредитных денег
- Противодействие терроризму и экономическим преступлениям

## 4. Структура активов и пассивов российских банков

<b>Активы банков РФ</b>	<b>01.01.2009</b>	<b>01.10.2010</b>
Кредиты	71	67
в т.ч.: - кредиты предприятиям	45	43
- Кредиты населению	14	12
- кредиты финан организациям	9	9
Ценные бумаги	8,4	17,5
в т.ч.: - акции	1,5	3
- долговые обязательства	6,3	13,2
Денежные средства	2	2
Итого	100	100



#### 4. Структура активов и пассивов российских банков

<b>Пассивы банков РФ</b>	<b>01.01.2009</b>	<b>01.10.2010</b>
Вклады населения	21	28
Средства юридических лиц	31	32
- на расчетных счетах	13	14
- на депозитах	17,6	17,4
Межбанковские кредиты, полученные	13	11
Фонды и прибыль	11	13
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	12	1
Резервы на возможные потери	3,6	7,3
Итого	100	100

# Рейтинги российских банков

Банк	Активы на 01.01.2010 (трлн. руб.)
Сбербанк	7
ВТБ	2,7
Газпромбанк	1,7
Россельхозбанк	0,9
Банк Москвы	0,8
ВТБ 24	0,7

Финансовые результаты деятельности банков :

- прибыль за 2008 год – 409 млрд. руб., 56 убыточных КО;
- прибыль за 2009 год – 205 млрд. руб., 120 убыточных КО;
- прибыль за 9 мес 2010 года – 360 млрд. руб., 147 убыточных КО из 1030 – т.е. каждый 7 банк убыточный.