

сняты с учета по другим причинам. В Ульяновске - 4 тыс. 722 действующие вакансии, из них 1 тыс. 222 трудовых места - общественные работы и стажировка выпускников. С начала года в городе создано 1 тыс. 214 постоянных и 988 временных рабочих мест.

В 2010 году 45 предприятий и организаций города подали списки на высвобождение 1 тыс. 91 сотрудника - 900 человек были уволены. Сведения о сокращенном режиме работы поступили от 101 ульяновского предприятия, неполную рабочую неделю трудятся 11 тыс. 70 работников, в простое, по вине работодателя, находится 777 человек, 489 - в отпусках без сохранения заработной платы. В общественных работах по «Программе поддержки занятости населения Ульяновской области в 2010 году» приняло участие более 10 тысяч человек, из них 9 тыс. 300 человек трудятся под сохранение рабочих мест.

Литература:

1. Государственное регулирование рыночной экономики. (Учебник) Под ред. Кушлина В.И. (2005, 2-е изд., 834с.)

2. Курс экономической теории: учебник. - 4-е изд. Под редакцией Чепурина М. Н., Киселевой Е. А. Киров.: 1999.

3. <http://rabota73.ru>

4. regnum.ru/news/ru

5. <http://simcat.ru/>

6. <http://ul/kp/ru/>

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ

*Т.Н. Космачёва, студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – ассистент Ю.А. Гисс
Ульяновская ГСХА*

Современное общество и экономику невозможно представить без банков. Они прочно заняли своё место в нашей жизни. По существу, банковская система – сердце хозяйственного организма любой страны. Деятельность банков не имеет ни географических, ни национальных границ. Несмотря на достаточно молодой возраст коммерческих банков в России, на сегодняшний день они являются одной из наиболее развитых отраслей экономики и стараются следовать передовым мировым тенденциям развития.

В соответствии со ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Количество коммерческих банков в России постоянно изменяется. В

1996 году их насчитывалось 2200, в 2007 году – 1083, в 2008 году – 1136, на 1 ноября 2009 года насчитывалось 1169 коммерческих банков. Основное место расположения коммерческих банков – Центральная Россия, и в большей степени Москва, здесь сосредоточено 711 банков.

Сфера деятельности коммерческих банков растет, а круг их операций и услуг расширяется и охватывает все новые и новые отрасли. Вся совокупность таких операций делится на две крупные группы – пассивные и активные. Пассивные операции коммерческого банка – это операции по формированию банковских ресурсов.

Основная цель функционирования коммерческих банков – получение прибыли. Достигается данная цель с помощью выполнения активных операций. Более 70 % банковских активов приходится на ссудные операции и вложения в ценные бумаги. Доходы от этих операций служат главными источниками банковской прибыли. Ссуды могут быть предоставлены нефинансовым организациям, Центральному банку РФ, банкам-резидентам, банкам-нерезидентам, юридическим лицам и населению.

Кредитные ставки банков остаются малопривлекательными для граждан. Постепенное понижение ставки рефинансирования Центробанка ещё не привело к сколько-нибудь заметному уменьшению кредитных ставок для частных заёмщиков. Центральный банк России за последние четыре месяца в пятый раз снижает ставку рефинансирования, по которой кредитует коммерческие банки. С 1 января 2010 года она была снижена до 8,25% - исторического минимума, как сказал В.В. Путин 20 апреля 2010 года в отчёте Главы Правительства перед депутатами. За первые три месяца 2009 года совместный объём кредитного портфеля российских банков увеличился на 5%[4].

В настоящее время структура наиболее востребованных банковских услуг постоянно меняется. На смену ипотеке и автокредитам приходит экспресс-кредитование. Вслед за изменением ситуации в экономике последовали и изменения в спросе на банковские услуги: спрос на ипотечное кредитование и автокредиты опустился до минимальных значений. На сегодняшний день большинство специалистов сходятся во мнении, что невероятный скачок экспресс-кредитования дал рост просроченной задолженности. В 2008 году невозвраты по розничным кредитам по абсолютной величине впервые превысили просроченную задолженность в корпоративном секторе.

Меня, как учащуюся, заинтересовал вопрос предоставления кредитов студентам. Российское правительство 15 декабря 2009 года приняло решение обеспечить образовательные кредиты для студентов. Три коммерческих банка: Сбербанк, Россельхозбанк и банк «Союз» согласились выдавать образовательные кредиты на льготных условиях - под 5,25 % годовых. Причём такая ставка является самой низкой на российском кредитном рынке. В среднем ставка по уже доступным образовательным ссудам сейчас составляет 12-14 % годовых. Правила льготного кредитования предусматривают, что студент может не выплачивать банку основной долг по кредиту в течение всего срока обучения в вузе и трех месяцев после его окончания. При этом в ходе первого и второго года пользования кредитом студент возвращает только часть процентной ставки (40 и 60 % соответственно). Срок погашения кредита составляет 10 лет после окончания обучения в вузе, причем студент имеет право досрочно выплатить кредит без штрафа. Банки, согласившиеся участвовать в программе кредито-

вания студентов, получают поддержку государства. Из бюджета им будут выделяться субсидии в размере до 20 % от общего объема выданных кредитов. По предварительной оценке Министерство образования и науки, всего из бюджета предполагается направить около полумиллиарда рублей в год до 2013 года. Этих средств может хватить на десять тысяч студентов.

В условиях экономической нестабильности граждане России предпочитают сберегать, а не тратить. Как показывает статистика ЦБ, в первом полугодии 2009 года депозиты физических лиц выросли на счетах банков на 9%, а объемы кредитования населения – только на 5,4%. В подтверждение снижения темпов кредитования служат данные табл.1, сначала года лишь в 3 из 10 крупнейших банков не произошло снижения потребительских кредитов. Население отдаёт предпочтение брать в кредит небольшие суммы и на короткие сроки до 1,5 лет.

Российская банковская система входит в мировую банковскую систему, поэтому все новейшие тенденции, проявляющиеся в мире, не могут не отражаться на российской банковской системе. К таким тенденциям относятся: увеличение и усложнение услуг, рост конкуренции, дерегулирование, рост стоимости ресурсов, технологическая революция, консолидация и географическая экспансия, глобализация банковского дела, общее повышение уровня банковских рисков. Однако Россия в своём развитии имеет особенности.

Таблица 1. Рейтинг коммерческих банков по предоставлению потребительских кредитов на ноябрь 2009 года.

Место	Лиц	Банк	Город	Место по активам	Потребительские кредиты, млн.руб.	Изм. за месяц	Изм. с начала года
1	1481	СБЕРБАНК РОССИИ	Москва	1	1 133 654	-0,1%	-8,2%
2	1623	ВТБ 24	Москва	6	309 260	0,3%	1,3%
3	2272	РОСБАНК	Москва	10	103 278	-1,6%	-17,7%
4	1792	РУСФИНАНС БАНК	Самара	43	75 668	-0,3%	-3,6%
5	3292	РАЙФФАЙЗЕН-БАНК	Москва	9	71 082	-3,5%	-22,1%
6	2748	БАНК МОСКВЫ	Москва	5	70 146	-4,4%	-25,7%
7	323	МДМ БАНК	Новосибирск	12	68 475	-2,5%	18,1%
8	2275	УРАЛСИБ	Москва	13	67 924	-1,7%	-14,2%
9	3349	РОССЕЛЬХОЗ-БАНК	Москва	4	63 288	1,3%	10,4%
10	2289	РУССКИЙ СТАНДАРТ	Москва	24	63 031	-1,6%	-30,4%

Так, основные показатели роста демонстрируются преимущественно крупными коммерческими банками и банками с государственным участием, такими как «Сбербанк», ВТБ 24, «Газпромбанк». Также сектор коммерческих банков по итогам 2008-2009 годов столкнулся с повышением процента просроченной задолженности, что может продлить период пост-кризисного синдрома.

В целом на сегодняшний день коммерческие банки являются наиболее интенсивно развивающимся звеном банковской системы, они быстро наращивают темпы активных и пассивных операций, постоянно проводят политику кредитной экспансии, способствуют развитию прогрессивных структур в экономике.

Коммерческие банки России по набору выполняемых услуг в основном являются универсальными, поэтому одной из тенденций развития является создание специализированных коммерческих банков, таких как ипотечные, инвестиционные, депозитные, трастовые и другие.

Перед коммерческими банками России открываются оптимистические перспективы. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской системы - одна из важнейших (и в тоже время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России. Требуются конкретные усовершенствования в российском банковском секторе. Следует обратить повышенное внимание на такие ключевые области, как стратегическое планирование, включая выбор продукции; разработка содержательных систем управленческой информации; процедуры управления риском; поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур.

Одна из ключевых проблем, которую следует решить российским коммерческим банкам - это завоевание и восстановление доверия клиентов и надежности банка. С этой целью Правительство РФ и коммерческие банки должны совместно работать над повышением степени «прозрачности» банковской системы.

Для укрепления своих позиций на рынке, они активнее осуществляют нехарактерные для коммерческих банков операции, внедряясь в нетрадиционные для них сферы финансового предпринимательства, тем самым, повышая роль банков в функционировании экономики.

Литература:

1. Статистический раздел.// Экономический журнал ВШЭ, 2008, № 1.
2. Тавасиев А. М. Банковское дело. – М.: «Дашков и К», 2009. – 640 с.
3. Чарушина В. Д. Особенности российской банковской системы. – М.: «Биржи и банки», 2008. – 435 с.
4. www.allbanks.ru
5. www.экономика.ru