

## **Содержание:**

# **Введение**

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. 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 осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Словом, создается впечатление не о специфике, а о многоликости сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции”. В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят: операции по приему денег во вклады, предоставлению различных видов кредита, покупке векселей и чеков, комиссионные операции с ценными бумагами, операции с ценностями, приобретение обязательств по ссудам до наступления срока платежа, проведение безналичных платежей и расчетное обслуживание.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотнесение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что чисто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

Но вернемся к проблемам сегодняшнего дня. Значение рубля, как платежного средства, в преддверии рынка серьезно поколеблено. Развитие так называемого, внутреннего бартера, все более активное проникновение в оборот иностранной валюты, широкое распространение всевозможных платежных суррогатов привели к разбалансированию денежной системы. Происходит резкое увеличение доходов населения, не подкрепленное соответствующим повышением объемов производства товаров и платных услуг. Здесь сказывается влияние как субъективных, так и объективных факторов - прежде всего реализация социальной программы.

## **Глава 1. Сущность и цели банковской политики**

Для успешной работы и получения прибыли коммерческому банку недостаточно знать законы о банках, другие законодательные и административные нормы и правила. Они не дают ответа на многие вопросы, относящиеся к обеспечению безопасности, надежности и прибыльности операций. Поэтому для банка особенно важно сформировать политику, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем депозитного, кредитного, фондового портфеля, прогнозировать и преодолевать риски, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно проводить те или иные операции.

В целом под политикой принято понимать установленный курс, которого

придерживается правительство, организация или частное лицо и который характеризуется как взвешенность суждений в управлении делами и процедурами.

**На макроэкономическом уровне** банковскую политику можно определить как политику, проводимую банками страны во главе с центральным банком, по поддержанию устойчивости банковской системы и обеспечению нормального функционирования экономики.

**На микроэкономическом уровне**, т.е. на уровне конкретного банка, банковскую политику можно определить как стратегию и тактику банка в области организации и осуществления его операций и оказания услуг с целью обеспечения его рентабельности, устойчивости и ликвидности.

Основополагающим моментом при разработке банковской политики является правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для ее достижения. В общем цель коммерческого банка определяется с позиций его доходности, рентабельности, ликвидности, структуры баланса, направлений деятельности (депозитная политика, политика на финансовом рынке, в области кредитования, ссудного процента и др.). В каждом конкретном случае могут быть общие цели (в целом по банку, на перспективу) и частные цели, формируемые как текущие задачи. Поскольку банк является социальной системой, а люди в своей деятельности руководствуются собственными целями, намерениями, интересами, то постановка целей банка осуществляется с учетом частных целей его владельцев, руководителей, персонала, а также клиентов и органов банковского надзора. Очевидно, что для владельцев наиболее важная цель — развитие банка (увеличение активов, собственного капитала, числа клиентов, количества и спектра операций, а главное — рост доходов и цены акций). Управляющие банком имеют наиболее широкий спектр целей, так как они отвечают за эффективность работы банка в целом. Определяющей же их целью является рост прибыли. Для клиентов банка (кредиторов и заемщиков) цели будут различны с точки зрения получения дохода, поскольку их интересы противоположны, но они солидарны в своем желании иметь в качестве партнера надежный банк. Основная цель служащих банка — повышение уровня текущих доходов. Государство интересуется прежде всего надежностью и устойчивостью банка.

Важно также выбрать необходимый ракурс для определения целей банка.

Например, с точки зрения маркетинга конечные цели развития банка, принятые для исполнения его руководителями или владельцами, будут определять позиции банка по отношению к клиентам и партнерам. При этом предпочтения банка будут зависеть от его корпоративной культуры, связанной с основными ценностями акционеров и с прошлым опытом развития, места, роли и значения банка на рынке, характера и распределения ресурсов, которыми располагает банк, степени риска и т.д.

Согласование перечисленных частных целей и интересов представляет собой сложную многофакторную задачу координации, взаимоувязки целей (а не простого их объединения) в результате договоренности, компромисса между заинтересованными сторонами. Поэтому основной целью коммерческого банка является его развитие, понимаемое в широком смысле. Имеется в виду развитие банка как коммерческого предприятия с точки зрения его количественного роста и повышения эффективности работы (качественный рост), а также развитие банка как социального института с позиций обеспечения интересов клиентов, удовлетворения интересов персонала и органов банковского надзора.

Сочетание стратегических целей и оперативных задач, стратегического и текущего планирования позволяют коммерческим банкам избежать неудач, полнее реализовать свой коммерческий интерес. Ясная стратегическая ориентация дает банку импульс для развития предпринимательской деятельности.

В современных условиях обострения межбанковской конкуренции, усиления влияния рисков (внешних и внутренних) большая часть российских банков не могут проводить свою политику в рамках узкой специализации. Независимо от названия сберегательные, ипотечные, инвестиционные и другие банки вынуждены диверсифицировать риски, фактически став универсальными и работая на разных финансовых рынках. Например, Сбербанк России начиная с 1989 года стал проводить курс на универсализацию. И сегодня доля Сбербанка на рынке кредитования предприятий и в целом обслуживания юридических лиц возрастает. Цель банка была сформулирована так: сохранение приоритета (работа с населением) и развитие по другим направлениям.

Итак, банковская политика — это совокупность методов, приемов, способов достижения поставленных целей по всем направлениям банковской деятельности.

Политика банка, рассматриваемая как совокупность предпочтительных направлений развития, обычно воплощается в проектах руководства банка (общая политика и общие направления), чаще всего разъясняемые в перечне целей (задач банка), составленном в иерархическом порядке. Эта общая политика банка может быть близкой к отраслевой политике.

Цели банка — это количественное выражение (в показателях и сроках) направлений развития. При этом выделяют генеральные и второстепенные (промежуточные) цели.

Стратегия банка предполагает логически выстроенное описание средств, необходимых для достижения целей.

Тактика банка — средства и ноу-хау, позволяющие реагировать на трудности, встречающиеся на пути к достижению целей.

«Банковская политика» — обобщающее понятие, включающее ряд элементов. Основными элементами банковской политики являются:

- депозитная политика;
- кредитная политика;
- политика в области организации расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- процентная политика, валютная политика, политика по проведению отдельных банковских операций (консалтинговых, трастовых, фондовых, электронных и пр.);
- политика в области управления рисками, рентабельностью банка, персоналом.

Банковская политика формируется под воздействием ряда факторов; основными среди них выступают: состояние рынка, на котором работает банк (риски, уровень инфляции, конкуренция, спрос на банковские операции и услуги и т.д.), и приоритеты развития банка на ближайшую и отдаленную перспективу (доходность, ликвидность, расширение клиентуры, завоевание новых рынков, внедрение новых видов операций и услуг и др). Для оценки современного состояния рынка банковских операций и услуг и перспектив его развития банки проводят маркетинговые исследования рынка, которые позволяют выработать наиболее экономически обоснованную банковскую политику.

# **Глава 2. Элементы банковской политики**

**Таблица 1 Элементы банковской политики**

## **Содержание**

**Элементы  
банковской  
политики**

Депозитная политика банка представляет собой банковскую политику по привлечению средств в депозиты и эффективному управлению ими. Решающим условием успешного проведения банками депозитной политики является эффективное использование мобилизованных средств. Депозитная политика коммерческих банков должна ориентироваться на две категории вкладчиков: физических и юридических лиц. При этом банки учитывают особенности каждой группы клиентов. Взаимовыгодные отношения клиентов и банка служат гарантией успеха проведения депозитной политики. Чтобы увеличить число вкладчиков, банкам нужно более тщательно изучать их интересы и требования. Но и клиентам необходимо хорошо знать финансовое состояние обслуживающего их банка.

## Депозитная

На Западе определены критерии так называемого идеального банка, который пользуется неограниченным доверием клиентов. Такой банк должен быть солидным, надежным, преуспевающим, предоставляющим разнообразную информацию и консультации, хорошо организованным, новаторским, с доброй славой, ориентированным на запросы клиента, доступным в смысле приемлемых процентных ставок, опытным, высокопрофессиональным.

Рост депозитов — не стихийный процесс. Он зависит от многих факторов и связан прежде всего с политикой банков, направленной на мобилизацию средств, повышение заинтересованности клиентов во вложение средств. .

## Кредитная

Кредитная политика необходима банкам прежде всего потому, что позволяет рационально организовать и регулировать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу предоставления денежных средств в ссуду с последующим возвратом как основного долга по ссуде, так и причитающихся процентов. Поэтому кредитную политику можно определить как стратегию и тактику банка в области кредитных операций. Важно также подчеркнуть, что кредитная политика является основой управления рисками в деятельности банка. Кредитная политика направлена на достижение цели роста активов и повышения их качества. При этом предпочтение отдается второму направлению кредитной политики.

Кредитная политика может быть агрессивной и традиционной, классической. В основе выбора типа кредитной политики лежит стратегия банка, ориентированная на обеспечение его устойчивости, рост капитала, увеличение доходов или смешанная стратегия.

## В области расчетно- кассового обслуживания

- Основной деятельностью любого банка является расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Комплекс услуг включает следующие процедуры с финансовыми потоками: регистрация;
- - хранение;
- - перемещение;
- - перерасчет;
- - инкассация;
- - учет.

С клиентом заключается договор, после чего открывается счет, по которому в дальнейшем будут производиться финансовые операции. В зависимости от типа валюты и специфики предпринимательской деятельности количество открытых счетов может отличаться.



В основе процентной политики коммерческого банка лежит определенная экономическая категория — процент. Процентная политика центрального банка определяется целями и задачами денежно-кредитной политики государства, а последняя в свою очередь процессами, происходящими в экономике, и теми задачами, которые ставятся на определенных этапах ее развития. Цели же процентной политики коммерческого банка трудно определить однозначно. Кажущееся наиболее простым определение таково: процентная политика коммерческого банка призвана обеспечить максимальную в существующих условиях рентабельность банка, следовательно, она должна быть направлена на максимизацию операционных доходов и минимизацию операционных расходов. Однако при этом банк должен заботиться о достижении рентабельности не только в краткосрочном, но и долгосрочном периоде. Понимая это, наиболее дальновидные банки стремятся не ко всемерному «выжиманию» доходов, а к созданию и расширению круга постоянных клиентов, оказывают помощь в укреплении экономического положения клиентов, развитии их деловой активности. Более того, по разным причинам не все коммерческие банки рассматривают максимизацию рентабельности в качестве императива организации своей деятельности. Поэтому процентную политику, проводимую на уровне коммерческого банка, в общем виде можно определить как комплекс мер в области регулирования процентных ставок, направленную на обеспечение ликвидности, рентабельности и развитие операций банка.

Процентная

Эффективность работы коммерческого банка во многом зависит от того, насколько эффективна его процентная политика. Процентную политику банка на практике обычно рассматривают с точки зрения максимизации его доходов.

До недавнего времени в нашей стране наблюдался процесс повышения уровня процентных ставок (особенно усилившийся после отмены их верхнего предела), обусловленный в основном негативными причинами (прогрессирующая инфляция, экономический кризис, падение объемов производства, снижение покупательной способности рубля, неплатежи

В области  
управления  
рисками,  
рентабельностью,  
персоналом

Особое место в составе банковской политики занимает политика в области управления рисками, рентабельностью, персоналом банка, поскольку наряду со стратегической ориентацией банка, определяющей успех банковской деятельности, важно выделить качество и квалификацию менеджмента, его маркетинговую активность. Известно, что западные банки смогли сделать качественный скачок в развитии прежде всего благодаря прекрасно налаженному менеджменту и маркетингу. Акцент на современные методы управления, технологию, широкие связи с внешними структурами, бесспорно, может дать и банкам России мощный импульс к развитию. Недостатки культуры предпринимательства, подчас неэффективная система управления являются в настоящее время тормозом в банковском обслуживании россиян.

## **Заключение**

Банковская деятельность, как и всякая иная деятельность, нуждается в управлении (планирование, организация, регулирование и контроль). При этом ситуация осложняется тем, что речь идет о наиболее сложной деятельности – деятельности субъектов в сфере денежно-кредитных отношений. Через банки проходят денежные потоки, отражающие производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. На денежном и товарных рынках банки выполняют самые разнообразные операции и услуги. Крупные банки в настоящее время предлагают рынку до 500 – 700 различных видов операций и инструментов, работают во всех регионах, возникающие при этом экономические риски многочисленны и разнообразны.

Эффективное управление предполагает своевременное предвидение перемен, приспособление к ним и контроль процессов преобразований и развития для блага клиентов, акционеров, служащих, отдельных социальных групп и общества в целом. Оно также подразумевает постоянное укрепление сильных сторон, реализацию вновь открывающихся возможностей, а также уменьшение рисков, устранение опасных ситуаций и ликвидацию слабых мест. Основной задачей

эффективного управления банковской деятельностью является объединение имеющихся ресурсов и интересов для работы на единую цель.

Как коммерческое предприятие банк ориентируется на такую деятельность, которая приносила бы ему прибыль. А величина прибыли зависит от объема и структуры активов и депозитов, объема доходов и расходов, эффективности деятельности банка. А для того, чтобы добиться эффективной деятельности банку необходимо разработать стратегию развития, свою политику.

Основопологающим моментом при разработке банковской политики является правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для ее достижения. В общем, цель коммерческого банка определяется с позиции его доходности, рентабельности, ликвидности, направлений деятельности. Каждым отдельным процессом необходимо управлять, а также построить общую интегрированную систему управления, чтобы добиться положительного эффекта.

Банковской деятельности постоянно сопутствует риск. Риски в банковской практике – это возможность потерь при наступлении определенных событий. Поэтому одной из целей деятельности банка выступает получение максимальной прибыли при минимально возможном риске.

Для российской практики совершенствование управления работой банка особенно актуально. Переход к рыночной идеологии потребовал овладения совершенно новыми методами и инструментами. За сравнительно небольшой отрезок времени банки сумели использовать современные способы управления, адекватные рыночным условиям. В российской банковской системе нет еще всех необходимых банков, банковская инфраструктура только формируется. Российские коммерческие банки работают в условиях ограниченного информационного и методического обеспечения. Отсутствие широкой государственной статистики, информации о развитии отраслей, подотраслей, групп предприятий не позволяет банкам правильно оценивать складывающуюся ситуацию, выбирать направления приложения своего капитала. Банковская система, ориентированная на рынок, не получает о нем достаточной информации. Отсюда – ошибки в прогнозах, конкретных расчетах доходности. Недостаток методических рекомендаций, подробных инструкций также осложняет управление рисками при совершении банковских операций и сделок.

Банковская система России работает с ограниченным капиталом. Даже относительно небольшие потери заметно отражаются на финансовом положении

банков. Кризисная ситуация, в которой пока продолжают находиться некоторые российские коммерческие банки, требует от них высокой культуры совершения операций, усиления внимания к совершенствованию управления своей деятельностью.

## Список литературы

- 1. Банковское дело: Учебник / Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005.
- 2. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Коробовой Г.Г. – М.: Экономистъ, 2004.
- 3. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. проф. Колесникова В.И., проф. Кроливецкой Л.П. – М.: Финансы и статистика, 2002
- 4. Деньги, кредит, банки: учебник/ колл. авт.; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2006.
- 5. Ларина Л.И. Основные направления совершенствования корпоративного управления в банковском секторе// Деньги и кредит - №9 - 2004г
- 6. Ольхова Р.Г. Планирование и его роль в управлении банком// Бизнес и банки - №41 - 2006г.
- 7. Осипенко Т.В. Некоторые вопросы повышения качества управления рисками банковской деятельности // Деньги и кредит - №5 - 2003г.
- 8. Терентьева Т.М. Банковские услуги: спрос и предложение// Деньги и кредит - №12 - 2005г.