

УДК: 336.71

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СУЩНОСТЬ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Коркина В. Н.¹

¹ФГОБУ - Финансовый университет при Правительстве РФ, Липецкий филиал, Россия, Липецк e-mail: vikyha_3108@mail.ru

Аннотация: Банки формируют важнейшую часть нынешнего денежного оборота, их работа непосредственно связана с потребностями воспроизводства. Они занимают центральное место в экономической действительности и обслуживают потребности производителей. Банки обладают значительной властью и влиянием, они располагают огромным денежным капиталом, который поступает к ним от государства, фирм, предприятий и частных лиц.

Ключевые слова: коммерческие банки, тенденции развития, кредит, Российская Федерация, банковские операции

COMMERCIAL BANKS OF THE RUSSIAN FEDERATION: ESSENCE AND DEVELOPMENT TRENDS

Korkina V.N.¹

¹FGOBU – Financial University under the government of the Russian Federation, Lipetsk branch, Russia, Lipetsk, e-mail: vikyha_3108@mail.ru

Abstract: Banks form the most important part of the current monetary turnover, their work is directly related to the needs of reproduction. They are Central to economic reality and serve the needs of producers. Banks have considerable power and influence, they have a huge monetary capital that comes to them from the state, firms, businesses and individuals.

Keywords: commercial banks, development trends, credit, Russian Federation, banking operations

Современное банковское дело должно быть одним из основных звеньев финансово-экономической системы страны, реализация которого не будет осуществляться в отрыве от тенденций, определяющих и характеризующих практику осуществления хозяйственной и коммерческой деятельности в экономике.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.¹

Основной целью банка является посредничество в движении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банком, Фондом, движение на рынке осуществляют финансовые, кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские конторы, дилеры, фирмы и др. Но банк, как субъект финансового рынка, обладает важной особенностью, отличающей его от всех других субъектов.

Коммерческие банки России на основе существующего законодательства являются юридическими лицами. Они вправе привлекать деньги как физических, так и юридических лиц, а также размещать полученные финансы по своей инициативе и за свой счет. Кроме того, они могут осуществлять расчетные операции по команде от своих клиентов.

По федеральному закону РФ "О банках и банковской деятельности в РФ" банк это коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с настоящим Законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком РФ предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции.²

Создание и функционирование коммерческих банков в РФ основывается на Законе РФ "О банках и банковской деятельности в РФ". В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг

¹ Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник: Гриф УМО ВО,2016.- 79 с.

² Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс] // – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.п.

Структура акционеров коммерческого банка соответствует общепринятой схеме руководства акционерного общества. Высшим органом деятельности банка является общее собрание акционеров, которое должно проводиться не реже одного раза в год. В нем принимают участие представители всех акций банка на основании доверенности. Общее собрание вправе принять решение по вопросам, представленным ему или по крайней мере не менее чем по 3/4 акций банка для участия в собрании.

Общее управление банком осуществляется банком. Он также отвечает за мониторинг и контроль деятельности правления банка. Состав руководства банка определяется порядком и сроками избрания его членов, определяется деятельность банка, рассматриваются кредитные и другие цели банка, утверждаются программы доходов и расходов, а также прибыль банка, рассматриваются вопросы открытия и закрытия филиалов и другие вопросы, связанные с деятельностью банка.

Общее собрание акционеров избирает совет директоров или совет банка, в который входят от 5 до 25 человек в зависимости от размера банка, и определяет срок их полномочий. Чаще всего в совет директоров входят акционеры. Деятельность совета директоров включает в себя: определение целей банка и формирование его политики; внесение изменений в устав банка; определение размера дивидендов; перевод средств из нераспределенной прибыли на резервные счета; определение организационной структуры банка; прием на работу и увольнение старших сотрудников; определение форм и типов отчетов; мониторинг кредитов и инвестиций; проверка всех банковских операций; консалтинговые услуги; формирование маркетинговой политики банка; установление деловых отношений с другими банками и юридическими лицами.

В состав правления банка, наряду с председателем совета директоров, входят вице-президенты, которые возглавляют ведущие отделы банка, а также главный бухгалтер, отвечающий за бухгалтерский учет, движение денежных средств и контроль. В иностранных банках в состав совета директоров входит аудитор, который подотчетен непосредственно председателю совета директоров и проводит внешний обзор деятельности банка, выявляет его недостатки, перспективы развития и сообщает об этом совету директоров. В задачи правления банка входит: организация и осуществление оперативного управления деятельностью банка с целью обеспечения выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров, утверждение положений о структурных подразделениях,

филиалах и представительствах банка, решение вопросов, связанных с подбором и расстановкой кадров.

В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка.

В целях обеспечения прозрачности работы коммерческих банков и доступности информации о вашем финансовом положении, ваш годовой бухгалтерский баланс, утвержденный общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны быть опубликованы в печати (после подтверждения достоверности информации, представленной в ходе аудита организацией).

Для целей закона, кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций-клиентов банка, территориально удаленных от бизнеса банка, находится в ведении руководства филиалов и представительств. В этом случае вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с Центральным банком Российской Федерации по месту открытия филиала или представительства.

Филиалы банка будут рассматриваться как самостоятельное структурное подразделение, расположенное вне его местонахождения и выполняющее всю или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и не осуществляет операций, за него отвечает головной банк, в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации. Он заключает договоры и осуществляет иную хозяйственную деятельность на уровне коммерческих банков, которые это сделали.

Представительство - это обособленное подразделение компании, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

Первый и основополагающий принцип деятельности банка: работать в рамках реально имеющихся у него ресурсов.

В рамках работы, являющейся реальным источником смысла, то есть коммерческий банк должен обеспечить не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и обеспечить, чтобы характер активов, принадлежащих банку,

определял мобилизуемые им ресурсы. Прежде всего, чтобы сделать его применимым к срокам обоих. Если это так, то привлечение средств для банка носит преимущественно краткосрочный характер, а инвестирование их в первую очередь в долгосрочные долговые обязательства ставит под угрозу его ликвидность. Наличие большого количества высокорискованных кредитов в активах банка, необходимость увеличения доли банка помимо собственных средств в общем объеме источника.

Второй важнейший принцип, на котором активно базируется деятельность банка, - это экономическая свобода, а значит, экономическая ответственность за результаты деятельности банка, за то, чтобы осуществлять эту работу. Экономическая свобода означает свободу распоряжения собственными средствами и привлеченными ресурсами банка, депонирования вкладчиков, распоряжения доходами банка.

Действующее законодательство предусматривает для всех коммерческих банков, помимо экономической свободы, возможность распоряжаться своими средствами и доходами. В пользу банка, остальная часть которого находится в распоряжении последнего, налог распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Речь идет об установлении сроков и размеров взносов в различные фонды банка, а также размера дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что отношения коммерческих банков со своими клиентами строятся в форме нормальных рыночных отношений. Предоставляя кредиты, коммерческие банки, исходят в первую очередь из рынка, критериев доходности, риска и ликвидности.

В-четвертых, принцип функционирования коммерческого банка, заключающийся в регулировании деятельности, может осуществляться только косвенным экономическим (и административным) методом. Государство объясняет, "только" правила игры для коммерческих банков, но не может отказаться от приказов.³

Коммерческие банки по форме собственности могут быть:

- а) акционерными обществами различного типа;
- б) частными компаниями;
- в) кооперативной собственностью.

Основные функции коммерческих банков:

³ Лаврушин О.И., Абрамова М. А., Зайцев В. Б.: КноРус Деньги, кредит, банки. Учебник, Москва. 2019. – 93 с.

1. Посредничество в кредите, которое банки осуществляют путем перераспределения денежных средств, высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов физических лиц.

2. Стимулирование накоплений в хозяйстве. Задача банков создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересуют клиента в накоплении ресурсов.

3. Посредничество в платежах между экономическими субъектами. Особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений клиентов по совершению платежей. Указанные операции могут проводиться как в рублях так, так и в валюте при наличии соответствующей лицензии Центрального банка.

Рассмотри каждую функцию более подробно.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. 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.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. 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.

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.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка развивается функция банков как посредников в сделках с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут выступать в качестве посредников на рынке ценных бумаг. Инвестиционный консультант, компания и фонды.⁴

Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

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

⁴ Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Изд. Юрайт, 2019. — 81 с. — [Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/433647> (дата обращения: 05.12.2019).

работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

Банковские операции можно разделить на 3 группы: пассивные, активные и комиссионно-посреднические (банк взимает за них комиссионной вознаграждение).

Банки делятся на активные и пассивные в связи с тем, что они по-разному влияют на формирование и размещение банковских ресурсов.

Банковский ресурс – это сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций. В ходе проведения пассивных операций возрастают остатки денежных средств на пассивных счетах банка, где учитываются фонды банка, остатки на депозитных счетах клиентов, задолженность по кредитам другим банкам, прибыль банка и т.д. В свою очередь, активные счета приводят к увеличению средств на активных счетах, здесь отражаются денежная наличность, банковские ссуды, вложения в ценные бумаги, здания, оборудования и др. Активные и пассивные операции коммерческого банка тесно взаимосвязаны. Рассмотрим каждую из данных операций подробнее.

Пассивные операции - это операции по привлечению средств в банки и формированию ресурсов в них. На сегодняшний день, в условиях рыночной экономики, особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и, в связи с этим, качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческих банков. Пассивные операции коммерческих банков с ценными бумагами направлены на формирование их ресурсной базы и заключаются в выпуске банком собственных ценных бумаг. Выделяют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1. первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка.
2. отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
3. получение кредитов от других юридических лиц.
4. депозитные операции.

С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Две последние формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Обычно государство устанавливает для банков минимальную

границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В России это соотношение установлено в размере не менее 1:25. Ценность собственных средств банка заключается прежде всего в поддержании его стабильности. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Активные операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли; операции по предоставлению денежных средств, различающихся по срокам, размерам, типам пользователей, кредитным ресурсам, характеру обеспечения, формами передачи денежных средств. Это краткосрочное и долгосрочное кредитование, предоставление потребительских ссуд населению, приобретение ценных бумаг, лизинг, факторинг, инновационное финансирование и кредитование, долевое участие средств банка в хозяйственной деятельности предприятий и так далее. По экономическому содержанию активные операции делятся на:

- ссудные;
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные;
- гарантированные.

Активные операции связаны с размещением ресурсов в ценных бумагах и получением банком доходов, как правило, в виде дивидендов или процентов.

В контексте активной деятельности коммерческих банков с ценными бумагами также можно выделить две группы: инвестиционные и неинвестиционные. Первая группа включает приобретение Банком акций и облигаций за свой счет для формирования отдельного портфеля ценных бумаг и получения дохода в процентах. Нефинансовые активные операции включают покупку акций и долгов коммерческим банком за счет собственного капитала для их мониторинга, при этом доходы извлекаются в форме разницы между ценой продажи и ценой покупки. Инвестиционная деятельность в связи с операциями с ценными бумагами имеет большое значение для коммерческих банков в условиях жесткой конкуренции. Инвестиции в банковский сектор - это средства, вложенные в течение относительно длительного периода времени в ценные бумаги компаний и государственных учреждений. Инвестиции в коммерческие банки во многом отличаются от кредитов.

Во-первых, кредиты на относительно короткий период времени связаны с использованием средств, если они – банком.

В-третьих, банк является одним из основных кредитов в кредитных операциях и одновременно инвестором средств в ценные бумаги компаний и учреждений. В-четвертых, банковское кредитование напрямую связано с личными отношениями Банка с заемщиком, а инвестиция представляет собой безличный бизнес с участием различных видов ценных бумаг. Деятельность банков делится на две основные сферы деятельности: кредитование (учет и кредитование) и валютный бизнес. На их долю приходится до 80% от общего баланса.

Количество банков в России на 2019 г. продолжает неумолимо снижаться. Если в начале 2009 г. их насчитывалось более 1100, то на данный момент эта цифра снизилась более чем вдвое – до 406.⁵ Такая динамика является результатом целенаправленной политики ЦБ РФ, который в течение последних лет регулярно отзывал и продолжает отзываться лицензии коммерческих банков, не соответствующих установленным требованиям. В результате этого были ликвидированы уже сотни банков, что заставляет всерьез задумываться о причинах и последствиях подобной политики.

В экспертном сообществе уже давно высказываются идеи о том, что для удовлетворения потребностей РФ в банковских учреждениях достаточно и сотни банков, организованных в соответствии с актуальными требованиями. И ситуация, когда в России количество банков в разы превышает аналогичный показатель на душу населения в других странах, для многих казалась аномальной и связанной скорее с теневой экономикой, чем с реальными потребностями экономического развития.

Сокращение количества коммерческих банков в России особо активно этот процесс начался с 2013 количество банков в России стало сокращаться на 8-10% в год, а сами лицензии у коммерческих банков начали отзываться по любым причинам: за размещение средств в высокорисковые и некачественные активы, недостаточный объем резервов, несоблюдение налогового законодательства, невыполнение обязательств перед вкладчиками, отмывание денег и другие незаконные операции. Особо под раздачу попали региональные банки в Центральном и Северо-Кавказском федеральном округах, где только за последние 5 лет была ликвидирована каждая пятая кредитная организация. Параллельно с этим наблюдается тенденция к сокращению объемов рефинансирования кредитных учреждений, что также способствует естественному вымиранию банков, не имеющих большого объема собственного капитала.

⁵ Количество действующих кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций. [Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/pdco/lic/>

Сокращение количества банков в России на 2019 г. имеет две стороны медали. С одной – усиление контроля над оставшейся частью банковской системы, которая теперь будет более ответственно относиться к выполнению норм законодательства. А с другой – концентрация значительной части активов банковской системы в ограниченном кругу привилегированных банков и сокращение конкуренции, что может негативно сказаться на будущем самой банковской системы. Анализируя процесс ликвидации некоторых кредитных организаций, механизм отзыва лицензии является удобным инструментом контроля над неугодными предпринимателями, которых в России всегда будет превеликое множество.

Основные тенденции банковского сектора в период с 2010 года по сегодняшний день включают значительное сокращение числа банков, увеличение концентрации активности в отрасли и укрепление позиций крупнейших кредитных организаций.

Реализация данного направления деятельности коммерческих банков базируется на основе аккумулирующей и перераспределительной функций, заключающихся в предоставлении доступа хозяйствующих субъектов к «условно-свободным» финансовым ресурсам, к финансовым рынкам и инструментам, а также — к размещению таких временно-свободных финансовых активов для ведения операционной деятельности, частичной компенсации инфляционного воздействия на активы, для процентного заработка и т.п.

При этом, финансирование текущей деятельности предприятий и организаций, как правило, реализуется посредством ее кредитования на различных условиях, а перспективной (и, в частности — инновационно-ориентированной) — посредством использования механизмов совместного инвестирования, участия в реализации проектов, венчурного финансирования и т.п.

Разработка форм, а также необходимость совершенствования кадровых механизмов, глобальная дифференциация предоставления современных коммерческих банков на плечи страны для обеспечения того, чтобы деятельность ваших организаций имела многообещающие особенности для предотвращения развития корпоративных банковских услуг для клиентов. Вас зовут умные, первые агенты такого банковского вида деятельности в экономике в целом (благодаря имиджу игроков, которыми вы являетесь, и от качества их взаимодействия, в том числе через банки, зависит «здоровье» экономики) конкуренция в этом сегменте рынка банковские услуги и тенденция к национализации банковского сектора в целом.

Крупные и мелкие региональные частные коммерческие банки должны предлагать компании все более уникальные и индивидуальные кредитные продукты, в том числе с использованием передовых технологий, с акцентом на передовые инновации и бизнес-механизмы для защиты кредитов. Работа над развитием таких услуг может помочь таким

коммерческим банкам удержать клиентов и, по возможности, расширить свое присутствие в соответствующем сегменте рынка банковских услуг. Такие банки также должны активно развивать механизмы совместного финансирования крупных и средних региональных и местных проектов и программ. По сути, для частных коммерческих банков развитие этих направлений является одним из важнейших вопросов их существования.⁶

Крупнейшие банки, в том числе с участием государства, уже проводят такую политику, поскольку у них более высокий уровень капитализации и другие, в том числе нефинансовые, возможности. Как правило, они выступают в роли «направляющих» для реализации вышеуказанных государственных инициатив в бизнесе (например, Сбербанк России имеет довольно значительную долю на рынке клиентов и при том же сундуке). Такие банки имеют много возможностей дифференцировать перечень и состав своих услуг, в том числе для корпоративного сегмента; они используют самые передовые информационные технологии, но, как правило, не желают участвовать в реализации микро- и местных проектов (например, совместных предприятий с малыми предприятиями в регионе) для кредитования таких предприятий.

Информационная поддержка коммерческой деятельности коммерческих клиентов коммерческих банков в настоящее время является еще одной важной областью не только информирования таких клиентов об определенных рыночных тенденциях, законодательных нововведениях, характеристиках определенных или конкретных видов деятельности (например, экспортно-импортная деятельность с реальными активами), капитале, товарах и т. д.) а также оказывает информационно-аналитическую поддержку службам своей деятельности по разработке, принятию, внедрению и контролю принятия управленческих решений.

В этом смысле, современные банки торговли могут, что вы являетесь редактором услуг, а также аутсорсинг бухгалтерского учета, осуществление отдельных элементов или сложных проблем бухгалтерского учета, элементы, хлопковая деятельность, оптимизация налогового планирования, бизнес-планирование; взять на себя часть работы, чтобы обеспечить взаимодействие корпоративных клиентов с органами управления наций и тому подобное. Не то, чтобы вы звонили и вводили такие серьезные с классическими услугами, например, уксус - возьмите услугу, выполненную в, лизинг. В рамках этого направления, есть возможность быть маркетинг разница таких услуг и их условия предоставления. С точки зрения экономической важности банковских услуг в корпоративном сегменте на локальном

⁶ Розанова, Н. М. Деньги и банки : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — Москва : Изд. Юрайт, 2019. — 322 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — [Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/433648>

уровне, таким банкам свойственно развитие информационного и технологического обеспечения деятельности юридических лиц; в масштабе страны — полного спектра обслуживания крупных корпоративных клиентов.

Третье перспективное направление развития банковского обслуживания корпоративных клиентов коммерческими банками, связано с технологическим обеспечением данного процесса. Данное направление является базисным по отношению ко всем остальным основным и дополнительным, текущим и перспективным банковским услугам и базируется на использовании информационно-коммуникационных технологий и систем в процессах обслуживания и взаимодействия с клиентами, в том числе и корпоративными.

Современные коммерческие банки, особенно крупные с участием государства, уже используют элементы технологии «блокчейн» (чаще, иностранные банки или банки с участием иностранного капитала) и интеллектуальных систем, облачные хранилища и сервисы, онлайн обслуживание «по запросу», интернет-банкинг и иные прогрессивные информационные системы, предоставляя своим клиентам не только доступ к информационным средам и программному обеспечению, но и требуемое оборудование.

Это направление является наиболее динамичным (с учетом общей информатизации общества и «цифровизации» экономики) и редко реализуется без надлежащей информационной поддержки.

Таким образом, указанные направления развития банковского обслуживания юридических лиц, являются одними из приоритетных и в других сегментах банковской деятельности — например, при обслуживании физических лиц, государственных органов и пр. Активное развитие банковских услуг в рамках указанных направлений, особенно на фоне «цифровизации» и информатизации экономической среды, существенно преобразует банковскую деятельность в ближайшем будущем.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс] // – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Изд. Юрайт, 2019. — 189 с. — [Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/433647>
3. Количество действующих кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций. [Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/pdko/lic/>
4. Лаврушин О.И., Абрамова М. А., Зайцев В. Б.,:КноРус Деньги, кредит, банки. Учебник, Москва. 2019. – 448 с.
5. Розанова, Н. М. Деньги и банки : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — Москва : Изд. Юрайт, 2019. — 322 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). —[Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/433648>
6. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник: Гриф УМО ВО,2016.- 647 с.