**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ БИЗНЕСА И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (МУБиНТ)**

**Кафедра общего и специального менеджмента**

**Курсовая работа**

Тема: « Особенности развития банковской системы России"

**Выполнил:** студент группы: Ч 36 МН-11

Семичева Кристина Эдуардовна

**Руководитель:** преподаватель

Грибанова Людмила Александровна

Череповец 2010

**Содержание**

Введение

Глава 1. Понятие, сущность, функции и роль банковской системы как структуры национальной экономики

Глава 2. Исторические этапы формирования Банковской системы РФ

Глава 3. Банковская система России на современном этапе

3.1 Общая структура, принципы организации и особенности функционирования

3.1.1 Деятельность Центрального банка России

3.1.2 Коммерческие банки в составе банковской системы РФ

3.2 Количественные и качественные показатели банковской системы РФ

3.3 Проблемы и перспективы развития банковской системы Российской Федерации

Глава 4. Финансово - экономический кризис, его влияние на банковский сектор. Стратегия противодействия

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Национальная экономика представляет собой замкнутый кругооборот материальных и денежных потоков между ее субъектами. Существование этого цикла возможно лишь при существовании двух ключевых институтов – центра денежной эмиссии и финансовых посредников, концентрирующих разрозненные сбережения и осуществляющих финансирование нуждающихся рыночных агентов. Данную роль в современных экономиках выполняет банковская система.

Банковская система является неотъемлемой частью рыночной инфраструктуры, находится в двухсторонней связи с реальным сектором. Вместе с тем, рассматривая ситуацию в России, следует отметить некоторый дисбаланс между экономикой в целом, которая большинством международных структур признается рыночной, и банковской системой, которая, по мнению экспертов МВФ, сохраняет многие черты системы распределительного типа и является переходной.

В данных обстоятельствах проблема эффективного роста российской экономики может быть решена только при адекватной модернизации банковской системы, что осложняется как рядом внутренних причин (нехватка опыта у организаторов, недостаточная теоретическая изученность вопроса), так и внешними факторами (мировой финансовый кризис).

Целью данной работы - рассмотрение основных черт и особенностей функционирования банковской системы России на современном этапе, ее главных проблем и предлагаемых моделей их решения, а также общей стратегии развития кредитно-денежной системы РФ. Также считаю необходимым уделить особое внимание последствиям глобального финансового кризиса и мероприятиям по их минимизации.

В соответствии с поставленной целью поставлены следующие задачи:

* Проследить исторический путь развития банковской системы.
* Описать сущность и принципы функционирования банковской системы. Разграничить роль и функции Центрального банка и коммерческих банков.
* Рассмотреть и проанализировать показатели, характеризующие эффективность банковской системы в настоящее время.
* Подчеркнуть проблемы, требующие оперативного решения.
* Оценить эффективность проводимых мероприятий по противодействию последствиям финансового кризиса.

При подготовке работы мной использована учебная и научная литература российских авторов по теории и практике банковского дела, юридические акты, регулирующие банковский сектор, статистические материалы Центрального банка, журналы «Деньги и кредит» и «Вопросы экономики», а также материалы аналитических интернет - порталов.

**Глава 1. Понятие, сущность, функции и роль банковской системы как структуры национальной экономики**

С момента зарождения рыночных отношений возникла потребность экономических агентов в ссудном капитале. Его движение осуществляется от субъектов, имеющих свободные денежные средства, к нуждающимся субъектам. Подобное движение ссудных средств, осуществляемое на условиях срочности, возвратности и платности, называется кредитом.

Исторически первой формой кредита стал коммерческий кредит – кредит, предоставляемый предприятиями и другими хозяйствующими субъектами друг другу. По сути, он представляет собой отсрочку платежа за поставляемые товары или услуги, обычно оформляется посредством выдачи векселя. Эта практика позволяет ускоренно реализовывать продукцию и повышать скорость оборота капитала. Вместе с тем, коммерческий кредит естественно ограничен размерами излишка капитала предприятия-кредитора и зависим от обратного притока капитала, что привело к выделению банковского кредита.

Банками называют денежно-кредитные институты, которые осуществляют различные виды операций с деньгами и ценными бумагами: привлечение денежных средств населения и юридически лиц, предоставление данных средств от своего имени в качестве кредита, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц. Кредитование - важнейшая функция банка, отличная от коммерческого кредита. Так, банковский кредит не требует, чтобы заемщик являлся предпринимателем, а его движение не обязательно связано с движением промышленного капитала.

Постепенно происходил переход от слабо связанных банков к сложной многоярусной системе кредитно-денежных учреждений – банковской системе. Это понятие можно рассматривать на нескольких уровнях, придавая ему различные оттенки. В западной практике под термином обычно понимается совокупность банков и банковских институтов, выполняющих функции кредитования и приема вкладов, тогда как многие российские специалисты относят к ней также организации, не вовлеченные непосредственно в кредитные операции, но опосредующие их. Наиболее строгое определение, формально закрепляющее понятие банковской системы РФ, содержится в ФЗ «О банках и банковской деятельности»: «Банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков». Приведенные выше факты доказывают, что банковская система складывается исторически и закрепляется законодательно.

Очевидно, что банковская система является составным элементом систем более высокого порядка – финансовой и экономической. МВФ выделяет три базовых признака, отличающих банковскую систему от прочих аналогичных:

* денежные обязательства сектора оказывают существенное влияние на уровень совокупных расходов и значения макроэкономических показателей;
* банковская статистика является важнейшим источником сведений при проведении экономического анализа и проведении политики;
* банковская система часто является крупнейшим центром концентрации финансовых активов и обязательств, особенно в развивающихся государствах.

Сущность и своеобразие банковской системы выражается через ряд положений: институциональное единство, подчиненность ее целей общенациональным целям экономического развития и неразрывную связь с макросредой. Банковская система динамична, она обладает способностями к самоорганизации под воздействием внешних факторов. Банковской системе свойственна управляемость в известных пределах правовыми и административными мерами. Не следует упускать из внимания уникальность любой национальной банковской системы, что заведомо ограничивает возможности применения позитивного зарубежного опыта при ее модернизации.

Говоря о функциях банковской системы, следует отметить, что различные ее уровни (в развитых экономиках их два: центральный эмиссионный банк и сеть универсальных и специализированных коммерческих банков) выполняют различные функции, не тождественные функциям всей системы. Используя системный подход, можно выделить следующие функции:

* перераспределительная;
* регулирующая;
* информационно-аналитическая.

В рамках первой функции бани выступают в роли посредников между временно свободными денежными средствами и нуждающимися в них с целью развития экономики. Предполагается, что перелив средств осуществляется на основе рыночных законов. При этом система перераспределяет не только капиталы, но и сопутствующие риски.

Регулирующая функция не является исключительной прерогативой банковской системы, однако ее вклад значителен. Банковская система обеспечивает стабильность и бесперебойность денежного оборота, предоставление необходимого денежного ресурса различным секторам экономики.

Производной от приведенных выше функций является информационно - аналитическая. Ее суть – выявление на основе анализа процессов банковской системы общих тенденций развития общественной жизни и построение на основе полученных данных эффективной регулирующей политики.

Обобщая рассмотренные положения, можно сделать вывод о конечных теоретических целях функционирования банковской системы и ее роли в жизни общества. Итак, банковская система призвана:

- обеспечивать совокупный общественный стоимостный оборот;

- осуществлять непрерывность производства и расширять его;

- регулировать процессы в сфере обращения и производства;

- обеспечивать предсказуемость и сбалансированность общественно- экономического развития.

Данные функции являются определяющими для экономической системы в целом, что подтверждает роль банковской системы как важнейшего регулятора социально-экономических процессов. Эффективность работы банковской системы часто зависит от проводимой властями политики, т.к. банковская система является объектом первоочередного правительственного регулирования. Сейчас происходит частичный отказ от либерального подхода к регулированию, который не оправдал себя, во многом обусловив тяжелый финансовый кризис. Возможно, что надзор за банковской деятельностью и ее административная регламентация будут усилены для достижения большей экономической и социальной эффективности.

**Глава 2. Исторические этапы формирования Банковской системы РФ**

Банковская система РФ прошла долгий путь развития, где этапы относительно спокойного развития сменялись революционными сдвигами.

Вероятно, днем рождения банковской системы России следует считать 13 мая 1754 г. – дату создания Государственного заемного банка. Фактически под этим названием были созданы два банка: банк для дворянства и банк для купечества. Последний был ликвидирован в 1782 г. в связи с нехваткой капитала, однако в 1818 г. его сменил Государственный коммерческий банк, ведавший в основном кредитными операциями под залог векселей.

Тем не менее, главным источником кредита оставалось изжившее себя ростовщичество, что тормозило экономический рост. В ходе либеральных преобразований центром кредитно-денежной системы стал Государственный банк при министерстве финансов (основан в 1860 г.), который, впрочем, не стал центральным банком в современном понимании, поскольку выполнял в основном функции краткосрочного кредитования и учета векселей. За созданием Государственного банка последовало создание ряда частных коммерческих банков (первый – в 1864 г.), которые впоследствии заняли главенствующее положение в банковской системе.

После реформы 1897 г. Государственный банк становится эмиссионным центром. К этому моменту кредитная система включала большое число коммерческих банков и специализированных учреждений, в т.ч. ипотечных. В канун Первой мировой войны сеть акционерных банков насчитывала 50 учреждений, по сумме баланса они также значительно опережали государственные банки. Структура кредитной системы также соответствовала требованиям эпохи. Достижения, однако, были сломлены революцией 1917 г.

В 20-е годы происходит сворачивание товарно-денежных и кредитных отношений. Прежние коммерческие банки объединены с центральным, сложилась, по сути, одноуровневая система, включавшая Госбанк, Стройбанк и Банк внешней торговли, а также систему сберкасс. Эти действия, обусловленные не экономическими, но идеологическими мотивами, полностью выхолостили само понятие кредитной системы. Банки превратились в проводников государственной политики, финансирование (не кредитование) хозяйства осуществлялось на директивной и безвозмездной основе.

В целом данное положение сохранялось до 1987 г., когда под давлением необходимости, вызванной развитием рыночных отношений, была начата модернизация банковской системы. Тем не менее, первые реформы не внесли кардинальных изменений: сохранились монополизм государства в банковской системе, директивное распределение ресурсов и прикрепление предприятий к конкретным банкам. Требовались более радикальные шаги по приведению банковской системы в соответствие с требованиями времени.

Данный этап реформы начался с прихода частного капитала на банковский рынок в 1988 г. Этот факт положил начало возрождению банковской системы как механизма эффективного распределения финансовых ресурсов. Важным событием стало создание на базе Госбанка Центрального банка РСФСР в 1990 г. В этом же году была законодательно оформлена деятельность на территории России представительств иностранных банков.

Однако, несмотря на создание нормативной базы и высокую привлекательность сектора для инвесторов, банковская система долгое время работала крайне нестабильно, что во многом было обусловлено жестким трансформационным спадом в экономике. В 1990-1994 гг. большинство банков извлекали прибыль за счет привлечения вкладов в условиях гиперинфляции, конвертации их в валюту и последующей выплаты значительно обесценившейся суммы вкладчику. Инфляция способствовала развитию банков и в 1995 г., но в тех условиях было невозможно долгосрочное кредитование, уровень спекулятивных операций оставался высоким, потребность в эффективном менеджменте и устойчивом развитии отсутствовала. Именно в 1995 г. был достигнут исторический максимум числа коммерческих банков в России – 2571. Однако меры правительства по обузданию инфляции и начало выпуска государственных ценных бумаг для неинфляционного покрытия бюджетного дефицита сделали невозможным продолжение банками привычной политики. Многие банки разорились, стал очевиден процесс концентрации капитала.

В 1995-1997 гг. банки стали активными игроками на рынке государственных обязательств, направляя практически все свободные средства на покупку этих высокодоходных инструментов. Все больше банков ориентируются на работу с реальным сектором экономики, происходит интеграция банковского и страхового капитала.

Данные позитивные тенденции были прерваны тяжелым кризисом 1998 г. Объявленный дефолт заморозил до 90% уставного фонда российских банков, находившегося в форме ГКО-ОФЗ, усилил общую нестабильность в экономике и вызвал банкротство ряда крупнейших банков.

В период после 1998 г. происходит реструктуризация банковской системы, что находит отражение в слиянии капитала (1116 зарегистрированных банков на 01.02.2010 г.) Очевиден рост банковских активов – с 933, 1 млрд. руб. в 1998 г. до более чем 29 трлн. руб. в марте 2010 г. Охват населения банковскими услугами стабильно возрастал, как и их качество. Банки стали способствовать развитию реального сектора экономики, нарастает долгосрочное кредитование, в т.ч. ипотека. Принятый в 2004 г. Закон о страховании вкладов значительно повысил доверие населения к банковской системе и заложил основы для привлечения более значительных средств. Также можно смело утверждать, что и Центробанк, и коммерческие банки приобрели достаточный опыт, что позволило смягчить мини-кризис 2004 г. и избежать глубокого спада во время кризиса 2008-2009 гг.

Эти факты позволяют утверждать, что в России сложилась банковская система современного типа, имеющая резервы для роста, но обремененная рядом сдерживающих обстоятельств. Подробный анализ современного состояния и структуры банковской системы и стоящих перед ней проблем будет представлен в последующих главах.

**Глава 3. Банковская система России на современном этапе**

**3.1 Общая структура, принципы организации и особенности функционирования**

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной банковской системы СССР. Банки в РФ создаются и действуют на основе ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности» (последние изменения – 2010 г.), в котором дано определение кредитных организаций, перечислены виды банковских операций, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности банков.

Согласно действующему законодательству, к главным принципам организации банковской системы РФ относятся:

* двухуровневая структура банковской системы;
* банковский надзор, осуществляемый Центральным банком;
* универсальность деловых банков;
* коммерческая направленность деятельности банков.

Двухуровневая архитектура предполагает четкое законодательное разделение функций Центрального банка и коммерческих национальных и иностранных банков и прочих кредитных организаций. Отдельным элементом считается банковская инфраструктура (Агентство страхования вкладов, платежные системы, аудиторские и консалтинговые организации и др.).

Центральный банк РФ выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления национальной системой платежей. Он может проводить требуемые для этого операции с широким кругом кредитных организаций и государственных органов. Центробанк не работает напрямую с не кредитными организациями и физическими лицами, не занимается прямым кредитованием предприятий и организаций.

Коммерческие банки образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают непосредственного участия в разработке денежно-кредитной политики. В работе ориентируются на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции. Также должны выполнять нормативы и требования Центрального банка по уровню капитала, созданию резервов и др.

Принцип универсальности российских банков означает, что они обладают универсальными функциональными возможностями, т.е. имеют право осуществлять все предусмотренные законом и лицензиями операции – как кредитные, так инвестиционные. С одной стороны, это позволяет банкам расширять сферу деятельности и диверсифицировать риски, с другой - возникает риск консервации неэффективных банковских продуктов за счет возможности компенсировать потери на прибыльных направлениях. Также растет зависимость банков от состояния предприятий, акционерами которых они являются.

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня предполагает, что целью функционирования банков является извлечение прибыли. Закон «О банках и банковской деятельности допускает создание банков только как организаций, работающих ради получения прибыли.

Среди прочих особенностей, фактически сложившихся в российском банковском секторе, можно отметить его национальных характер. В настоящее время предусмотрен ограниченный режим допуска иностранного капитала в сектор, а создание филиалов иностранных банков прямо запрещено законодательством. При этом допускается создание дочерних банков со стопроцентным участием иностранных инвесторов (82 на 1.01.2010 г). Доля иностранного капитала в уставном капитале всех кредитных организаций на 01.01. 2010 г. составляла 24,53%, что относительно немного: схожие по уровню развития банковские системы стран Восточной Европы отличаются большим проникновением иностранных инвестиций (70% в Польше, более 95% - в Чехии).

**3.1.1 Деятельность Центрального банка России**

Центральный банк (Банк России)– особый публично-правовой институт, являющийся ядром финансовой системы страны и главным регулятором банковской системы. Он выступает прежде всего как посредник между государством и экономикой через банки. В этой роли он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью законодательно установленных инструментов.

Банк является юридическим лицом с капиталом, сформированным за счет федеральной собственности. Несмотря на то, что ЦБ обладает имущественной самостоятельностью, он подотчетен Госдуме, которая может определять главные направления кредитно-денежной политики и назначать руководство ЦБ.

Деятельность Центрального банка регулируется отдельным актом – ФЗ №86 «О Центральном банке Российской Федерации». Данный закон закрепляет следующие цели деятельности ЦБ РФ:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы РФ;
* обеспечение эффективного функционирования платежной системы.

Очевидно, что Банк России – некоммерческая организация.

Исходя из приведенных выше целей, можно выделить следующие группы функций Банка России:

* основополагающие (разработка и реализация КДП, денежная эмиссия и организация наличного обращения, управление ЗВР);
* установочно-разрешительные (установление правил проведения расчетов внутри страны и с международными организациями, установление правил отчетности, установление валютных курсов);
* регистрационно-лицензионные (госрегистрация кредитных организаций и их лицензирование, приостановление действий лицензий, регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями);
* кредитно-надзорные (рефинансирование кредитных организаций, надзор за деятельностью банков и банковских групп);
* операционные (обслуживание счетов бюджетов разных уровней);
* прогнозно-аналитические (прогноз платежного баланса и других показателей, анализ экономики России и обнародование данных).

В целом данный список функций соответствует функциям центральных банков зарубежных стран с похожей организацией банковской системы.

Вероятно, важнейшей из функций является разработка и реализация Банком России кредитно-денежной политики. Она разрабатывается на трехлетний период и включает как качественные, так и количественные показатели. Среди последних выделяют такие ориентиры, как уровень инфляции, показатели денежной массы, процентных ставок и объема ЗВР.

Реализация КДП производится посредством применения законодательно закрепленных инструментов. В их число входят:

* процентные ставки по операциям Банка России. В первую очередь это ставка рефинансирования, размер которой с 29 марта 2010 г. составляет 8,25%, а также ставки по кредитам «овернайт», предоставляемым кредитным организациям для обеспечения платежей по корреспондентским счетам в течение дня (также 8,25%).
* норматив обязательных резервов, депонируемых в ЦБ, непосредственно влияющий на величину денежного предложения. В настоящее время норма резервирования равна 2,5%.
* операции на открытом рынке. Признанный в развитых странах метод, суть которого – купля-продажа ЦБ гособлигаций и прочих ценных бумаг. Долгое время ЦБ использовал данный инструмент для абсорбции избыточной ликвидности, поступавшей в экономику вследствие высоких цен на нефть, однако в настоящее время сальдо предоставления ликвидности положительно, что вызвано стремлением поддержать систему коммерческих банков.
* рефинансирование кредитных организаций. Может проходить по двум сценариям: под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России и под залог векселей и прав требования к предприятиям материального производства.
* политика валютного курса. При этом банк ограничен балансом спроса и предложения на валютном рынке. Проект направлений КДП на 2006-2009 гг. предусматривал снижение государственного регулирования, однако кризисные явления в финансовом секторе откладывают решение этой задачи.
* валютные интервенции. Использование ЗВР позволяет изменить баланс спроса и предложения на валютном рынке. Инструмент активно применялся на начальном этапе кризиса для обеспечения плавной девальвации рубля во избежание шоков и обесценения депозитов.
* установление ориентиров показателей денежной массы.
* прямые количественные ограничения.

Можно с уверенность утверждать, что данный набор инструментов соответствует мировой практике, однако эффективность и пропорции их использования остаются спорными. Вероятно, в ближайшей перспективе Банк России сконцентрирует свои усилия на процентной политике с целью сдерживания роста цен, а также на операциях на открытом рынке, что, однако, требует параллельного развития фондовых институтов.

В заключение можно отметить, что одно из ключевых направлений деятельности ЦБ – развитие банковской системы РФ – зачастую подвергается критике. Тем не менее, Банк России при активном участии экспертов международных организаций разрабатывает среднесрочные стратегии развития национальной банковской системы, включающие меры по поддержке коммерческих банков, совершенствованию правовой базы и сбалансированному росту качества предоставляемых банковских услуг. Некоторые пункты стратегии и эффективность ее реализации будут рассмотрены далее.

**3.1.2 Коммерческие банки в составе банковской системы РФ**

Коммерческие банки выполняют в экономике функции, принципиально отличные от функций Центрального банка, но при этом значение их деятельности крайне велико. Особое положение коммерческих банков определяется тем, что они опосредуют практически все рыночные денежные отношения и могут служить как мощным стимулом для экономического развития, так и барьером, затрудняющим его.

Важнейшим функциям коммерческих банков относятся:

* создание денег. Система коммерческих банков, осуществляя кредитные операции, умножает массу безналичных денег в экономике за счет эффекта мультипликации.
* распределительная. Банки, посредством приема вкладов и выдачи кредитов, способствуют эффективному перераспределению экономических ресурсов.
* расчетная. Банки участвуют в исполнении практически всех расчетов между субъектами экономики. При этом они осуществляют их наиболее безопасным и удобным для клиентов способом.
* контрольно-регулятивная. Банковская система выступает регулятором рыночной экономики с помощью специальных инструментов.
* финансовое посредничество.

Для успешного осуществления данных функций банки должны обладать высокой степенью самостоятельности в принятии решений. Государство задает рамки деятельности коммерческих банков и устанавливает «правила игры», но не может отдавать им прямых приказов.

В России по состоянию на 01.013.2010 г. действовали 997 коммерческих банков с активами, превышающими 29 триллионов рублей. Начиная с середины 90-х годов наблюдается устойчивая тенденция к сокращению числа коммерческих банков, однако многие эксперты считают, что оптимальным для России является меньшее количество банков. Так согласно исследованию, проведенному центром экономических исследований Московской финансово-промышленной академии в 2006 г., равновесное число банков в России должно находиться в диапазоне 180-220. Избыток банков часто относят к последствиям либерализации 90-х, предполагается, что процесс концентрации капитала продолжится. При этом основная часть активов (47,8%) сконцентрирована в пяти ведущих банках, большая часть коммерческих банков – мелкие локальные игроки.

Принципиально действующие на территории России банки можно классифицировать на организации с участием государственного капитала, организации, основанные на частной национальной собственности, и организации с участием иностранного капитала. Исторически доминирующую роль в банковском секторе играли организации со значительной долей государственной собственности. Совокупная доля федеральных и муниципальных органов власти в банковском капитале приближается к 45%. Важнейшими учреждениями с высокой долей участия государства являются:

- государственная корпорация «Внешэкономбанк», имеющая целью повышение конкурентоспособности российской экономики, управление государственными долгами и активами, развитие инфраструктуры, поддержку экспорта и малого бизнеса;

- Сберегательный банк РФ, занимающий лидирующее положение практически по всем показателям банковской деятельности. Концентрирует до 30% совокупного банковского капитала, обладает широчайшей сетью филиалов (более 19 тысяч). Подконтролен Центральному банку РФ (около 60% капитала), при этом около четверти акций принадлежит иностранным инвесторам.

- банк ВТБ, лидирующий по размеру уставного капитала среди коммерческих банков. Доля Правительства РФ в капитале – 85,5%. Банк предоставляет широкий спектр услуг, является одним из ведущих кредиторов экономики и обладает наивысшим среди российских банков кредитным рейтингом.

Среди других крупных игроков можно выделить «Газпромбанк» (мажоритарный акционер – ОАО «Газпром»), «Росэксимбанк» и «Российский банк развития» («Внешэкономбанк»), «Россельхозбанк» (Росимущество), Транскредитбанк (ОАО «РЖД»), «Банк Москвы» (правительство Москвы).

Банки с участием иностранного капитала также занимают важное место в национальной кредитной системе. На 1.03. 2010 их насчитывалось 227. Банки с долей иностранных инвесторов в основном капитале свыше 50% (108 единиц) контролируют 18,3% совокупных банковских активов страны. Вместе с тем стоит отметить, что Центральный банк проводит протекционистскую политику на рынке банковских услуг, вследствие чего запрещено образование прямых филиалов иностранных банков. Россия также пытается добиться установления квоты на участие иностранного в совокупном объеме уставного капитала кредитных организаций равной 50%.

Доля национального частного капитала превышает 25%. Частный капитал занимают лидирующие позиции в секторе малых банков, которые работают преимущественно с населением и малым бизнесом. Важнейшие частные банки – Альфабанк, «Уралсиб», МДМ-Банк, банк «Возрождение» (все входят в тридцатку крупнейших банков России) – осуществляют полный спектр банковских операций, включая инвестиционный бизнес и управление активами. Также велика их роль на кредитном рынке.

В целом система коммерческих банков России испытывает ряд трудностей, как традиционных, так и недавно возникших вследствие глобального финансового кризиса. Конкретные примеры, а также мероприятия по борьбе с проблемами будут рассмотрены в соответствующей главе.

**3.2 Количественные и качественные показатели банковской системы РФ**

Рассмотрение стоящих перед кредитным сектором проблем целесообразно начать после рассмотрения динамики основных показателей, характеризующих банковскую систему.

Отдельно следует отметить данные об изменении количества зарегистрированных и действующих на территории РФ кредитных организаций.

Таблица 1. Регистрация и лицензирование кредитных организаций в РФ в 2005 – 2010 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | **1.01.05** | **1.01.06** | **1.01.07** | **1.01.08** | **1.01.09** | **1.01.10** | **1.03.10** |
| Количество зарегистрированных кредитных организаций | 1518 | 1409 | 1345 | 1296 | 1228 | 1 178 | 1170 |
| Количество действующих кредитных организаций | 1299 | 1253 | 1189 | 1136 | 1108 | 1058 | 1048 |
| Из них с иностранным участием | 131 | 136 | 153 | 202 | 221 | 226 | 227 |
| Уставный капитал действующих кредитных организаций | 380468 | 444377 | 566513 | 731736 | 881350 | 1244364 | н/д |

Очевидно достаточно стабильное уменьшение количества зарегистрированных и действующих в России кредитных организаций. В меньшем числе случаев это связано с процессом слияния капиталов для удержания на рынке; в основном сокращение происходило за счет отзыва лицензий: уменьшалось количество банков, участвовавших во все более рисковой «теневой» деятельности, мало связанной с предоставлением банковских услуг. На фоне снижения общего числа действующих организаций показателен рост количества банков с иностранным участием, несмотря на ряд ограничений в этой области. Уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился с января 2005 года по январь 2010 года в 3,27 раза, что означает увеличение возможностей банковской системы по кредитованию населения, предприятий. По данным Центробанка России, на начало марта 2010 г. 50,6% действующих кредитных организаций располагались в Москве и Московской области, в течение последних 5 лет данный показатель практически не менялся.

Таблица 2. Основные показатели развития банковской системы РФ в 2005 -2010 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | **1.01.05** | **1.01.06** | **1.01.07** | **1.01.08** | **1.01.09** | **1.01.10** |
| Активы банковского сектора, млрд. руб. | 7100,6 | 9696,2 | 13963,5 | 20125,1 | 28022,3 | 29430,0 |
| Рост активов за год, % | 26,8 | 36,5 | 44,0 | 44,1 | 39,2 | 5,0 |
| Номинальный ВВП, млрд. руб. | 17048,1 | 21625,4 | 26903,5 | 33111,4 | 41668,0 | 39063.6 |
| Отношение активов кредитных организаций к ВВП, % | 41,7 | 44,8 | 51,9 | 60,8 | 67,9 | 75,4 |
| Кредиты нефинансовым организациям, банкам и физическим лицам, млрд. руб. | 4282,6 | 6064,7 | 8 880,0 | 13705,2 | 19028,1 | 18841,4 |
| Отношение кредитов к активам, % | 60,3 | 62,5 | 63,6 | 68,1 | 67,9 | 64,0 |

В течение рассматриваемого пятилетнего периода объём активов банковской системы вырос в 4,14 раза, в среднем ежегодный рост активов составил 32,9% со значительным провалом в период 2009-2010 гг. Следует отметить, что в период 2005-2008 гг. увеличивалась доля кредитов экономике в общей величине активов банковской системы, т.е. банки тратили меньшую в процентном выражении часть средств на операции с драгметаллами, ценными бумагами, размещение средств на корреспондентских счетах Банка России и коммерческих банков, а больше ориентироваться на кредитование реального сектора экономики. Операции с ценными бумагами, в частности, стали не настолько прибыльными как 90-е годы, когда вложения в ГКО-ОФЗ обеспечивали стабильный прирост капитала. Однако с нарастанием кризисных явлений в экономике темпы роста кредитования снизились. Вложения банков в ценные бумаги в настоящее время составляют немногим менее 16% активов.

Характерен рост отношения объёма активов банковской системы к ВВП страны, что было одним из приоритетных пунктов стратегии развития банковского сектора. В течение рассматриваемого периода данный показатель вырос с 41,7% до 75,4% ВВП страны, что говорит о том, что банковский сектор постепенно начинает оказывать большее влияние на реальный сектор, формируя фундамент для дальнейшего экономического роста. Российский показатель отношения активов к ВВП ненамного отстаёт американского (более 70%), что объясняется спецификой американской экономической модели и развитостью фондового рынка США. В то же время данный показатель составляет более 300% в Германии, порядка 250% во Франции, что превышает показатель России в 4-5 раз. Прирост отношения на 7.5 п.п. в 2010 г. обусловлен резким падением реального ВВП при росте финансового сектора, которому оказывалась значительная поддержка. Рассматривая структуру пассивов банковской системы, следует отметить, что доля средств физических лиц составляла на 1.02.2010 г. 25,7% пассивов, средств организаций – 13,8%, средств юридических лиц – 17,5%. С учётом выпущенных векселей, облигаций, сберегательных сертификатов и иных ценных бумаг объём средств клиентов превысил 61% пассивов банковской системы. Следует отметить, что ещё в начале 2004 года объём средств организаций составлял 9,1% пассивов банковской системы, а объём средств клиентов был менее половины пассивов банков.

Одной из основных тенденций рассматриваемого периода была постепенно снижающаяся цена кредита (снижение ставки рефинансирования с 14% (январь 2004 г.) до 10% (июнь 2007 г.)). Процесс был приостановлен финансово-экономическим кризисом.

Рассмотрим ряд характеристик денежной системы России.

Таблица 3. Ряд показателей работы кредитной системы РФ в 2004 – 2009 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** |
| Рост цен на потребительские товары (ИПЦ) за год, % | 11,7 | 10,9 | 9,0 | 11,9 | 13,3 | 8,8 |
| Рост индекса цен производителей за год, % | 28,8 | 13,4 | 10,4 | 25,1 | -7,0 | 13,9 |
| Учётная ставка ЦБ РФ, на последний день года, % | 14,0 | 13,0 | 11,5 | 10,5 | 13,0 | 8,75 |
| Средневзвешенные ставки по краткосрочным кредитам кредитных организаций РФ в долл. США, на конец года | 8,5 | 8,2 | 8,6 | 8,9 | 15,4 | 14,7 |

В течение рассматриваемого периода наблюдалось снижение инфляции вплоть до сентября 2007 года, когда резкий всплеск инфляции преломил установившуюся тенденцию. Причиной высоких темпов роста потребительских цен в РФ могут быть как рост денежного предложения, вызванный необходимостью поддержания стабильного курса рубля, немонетарные факторы, такие как высокая монополизация рынков, быстрый рост цен на продовольствие, а также другие причины. По мнению ряда экспертов, ещё одной причиной резкого роста инфляции явился резкий рост государственных расходов. Прямым следствием роста инфляции является увеличение инфляционной составляющей процента, рост инфляционных ожиданий, рисков и, следовательно, удорожание кредитов. Повышения ставки рефинансирования в 2008 г. были предприняты для борьбы с инфляцией и оттоком капитала из страны. Впрочем, обратным эффектом явилось удорожание стоимости заёмных средств, что побудило многие банки повысить ставки по депозитам для населения. Так ведущие ЦБ мира (ФРС, Банк Англии, Банк Швейцарии, Европейский Центробанк) в условиях кризиса предпочли снижать ставки для стимулирования экономики.

Резкое удорожание кредита в 2008 г. можно объяснять как внешними, так и внутренними факторами. В докризисный период российские компании могли получить кредит за рубежом практически в два раза дешевле, чем в России, что вело к сильной зависимости от внешних рынков. Осложнение ситуации на мировых рынках сделало кредитование российских компаний за рубежом невыгодным и привело к росту ставки процента по кредитам. Вместе с тем последние мероприятия ЦБ, направленные на расширение денежного предложения, уже обеспечили некоторое удешевление кредита для конечного потребителя.

**3.3 Проблемы и перспективы развития банковской системы Российской Федерации**

Перспективы развития банковской системы страны во многом зависят от того, как будут решаться проблемы, стоящие перед данным сектором экономики. Недостатки банковской системы Российской Федерации во многом повторяют недостатки экономической модели страны в целом, хотя и имеют свои особенности. В целям для банковской системы России характерны высокая стоимость ресурсов и недостаточная доступность «длинных» пассивов. Итак, вот перечень основных проблем развития банковской системы страны:

► Низкая капитализация и, как следствие, ограниченные возможности банковской системы по кредитованию экономики страны. Неизбежным спутником низкой капитализации банковской системы является высокая ставка процента и сложность кредитования долгосрочных проектов: «почти 90% банков не способны выдать ни одного кредита объёмом 10 млн. долл. В целом в России за редким исключением (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и др.) отсутствуют крупные по мировым меркам банки. Так, большинство банков страны настолько мелки, что не смогли бы зарегистрироваться ни в одной стране ЕС из-за недостаточного размера капитала. Как отмечают эксперты, повышению капитализации банков может поспособствовать введение нулевой ставки налога на прибыль в случае её реинвестирования в собственный капитал банка, освобождение от налогообложения части прибыли инвесторов, направляемой на формирование уставного капитала банка, законодательное упрощение регулирования капитала банков. Положительный эффект могло бы оказать решение об упрощения процедур размещения банками акций.

► Региональные и отраслевые диспропорции в экономике. В то время как благоприятная конъюнктура рынка и возможности госбюджета положительно повлияли на обеспечение капиталом компаний одних секторов, для других отраслей эта проблема по-прежнему актуальна. Более того, по данным на март 2010 года из действующих на территории РФ кредитных организаций 50,6% расположены в Москве, и в течение последних лет эта цифра практически не менялась. По некоторым оценкам, до 85% банковского капитала расположено в Москве, в то время как в большинстве регионов в силу ряда причин наблюдается недостаток денежной массы.

► Макроэкономическая нестабильность является одним из наиболее существенных препятствий на пути развития банковской системы Российской Федерации. Высокая инфляция и инфляционные ожидания держат высокой инфляционную надбавку в процентной ставке, определяющую надбавку между номинальной и реальной процентной ставкой. За годы независимого существования инфляция в России опускалась ниже 10 % только в кризисном 2009 году. Более того, ожидания инфляции в будущем сокращают предложение ссудных средств. Недостаточная устойчивость экономического роста, исполнения бюджета, роста инвестиций и платежеспособного спроса является также важным при анализе проблем развития ссудного рынка страны. Рост данных параметров во многом обеспечивался благоприятной конъюнктурой энерго-сырьевого сектора, а не за счёт развития экспорта продукции высокого передела, высоких технологий и интеллектуальных продуктов. Таким образом, в экономике, находящейся в сильной зависимости от цен на сырье и энергоносители стремительный рост банковской системы может обернуться её падением.

► Ненадёжность банковской системы также оказывает негативное влияние на потенциал развития её развития. Дефолт 1998 года и события 90-х годов надолго остались в памяти россиян, а события осени-зимы 2008-2009, ознаменовавшиеся девальвацией российского рубля, в ходе которой была потрачена существенная часть резервов страны, в очередной раз укрепили недоверие к отечественной банковской системе. Другими факторами, внесшими свой вклад в подобное отношение к отечественной банковской системы, явились особенности менталитета, высокая инфляция, убыточность депозитов в течение длительного периода времени (когда реальные ставки по депозитам были меньше инфляции). Как следствие, для россиян характерна достаточно высокая норма потребления (около 90%), что негативно влияет на предложение ссудных средств. В свою очередь, нехватка депозитов на длительный срок ведёт к тому, что большинство кредитов выдаётся на срок до 1 года. Высок и процент краткосрочных депозитов.

► Институциональные проблемы также необходимо рассматривать как препятствие на пути развития банковского сектора страны. Плохо работающая судебная система, высокий уровень коррупции, условность финансовой отчётности многих кредитных организаций, слабая конкуренция, значительные препятствия для входа на ссудный рынок иностранных банков, по-прежнему недостаточная развитость финансовой системы (которая, по сути, представлена только банками и для которой характерен недостаток специализированных кредитно-денежных организаций) – всё это создаёт значительные препятствия для динамичного развития рынка заёмных средств. Обширен и перечень проблем, связанных с регулированием деятельности банков со стороны ЦБ, достаточно велики и накладные расходы ведения банковской деятельности.

► Высокая концентрация и непрозрачность банковской системы. Пятёрка первых по активам банков, четыре из которых государственные, контролирует 47,8% активов банковской системы, в том числе Сбербанку принадлежит около 25%. По оценкам ИЭПП, банковский сектор страны характеризуется высокой степенью монополизации, о чём говорят показатели индекса Херфиндаля - Хиршмана, превышающие в течение многих лет 1800, хотя показатель данного индекса незначительно снижался в течение последних лет. Крупные госбанки зачастую обвиняются в непрозрачности, низкой эффективности работы, плохом качестве сервиса, покровительстве и гарантиях государства, частом преобладании политических мотивов над экономическими. К сожалению, конкуренция между государственными и частными банками отнюдь не всегда являлась справедливой, покровительство государства обеспечили дополнительный приток вкладчиков в государственные банки в условиях экономического кризиса. Таким образом, вопрос о возможности совмещения государственного управления и частной инициативы, настроенной на прибыль, остаётся открытым. Одним из следствий финансового кризиса стало снижение популярности частных банков в пользу государственных.

► Наконец, в качестве фундаментальной проблемы развития банковской системы страны можно назвать отсутствие определённого пути развития данного сегмента экономики. Так, не существует единой концепции, призванной увеличить функциональную роль банков в экономике и перенаправить банки на кредитование реального сектора экономики. Сторонники увеличения роли государства призывают к увеличению роли денежно-кредитной политики (снижение ставки рефинансирования, рост рефинансирования банков), дифференциации норм регулирования банковской деятельности (операции с нормативами, регулирующими деятельность банков), разрешение или запрет на занятия банками рядом видов деятельности и др. Сторонники рыночных сил и уменьшения влияния государства в экономике акцентируют внимание на необходимости создания благоприятных условий для инвестирования, создания равной конкурентной среды для кредитных организаций, дерегулирования деятельности кредитно-денежных организаций и т.д. На данный момент в России отсутствует четко оформленная, согласованная концепция развития банковского сектора, как не существует и конкретного плана по выводу экономики из кризиса.

Перспективы развития банковской системы страны зависят как от внутренних, так и от внешних факторов. К внутренним факторам развития необходимо отнести в первую очередь решение обозначенных выше проблем. К внешним факторам относится ситуация на мировых финансовых рынках; в кратко- и среднесрочной перспективе – ситуация с мировым финансово-экономическим кризисом, во многом определяющим состояние российской банковской системы.

**Глава 4. Финансово - экономический кризис, его влияние на банковский сектор. Стратегия противодействия**

Глобальный финансово-экономический кризис достаточно быстро оказал влияние на российскую банковскую систему, поскольку последняя была достаточно зависима от зарубежного финансирования. При появлении первых признаков нестабильности начался активный отток инвестированного зарубежного капитала, что повлекло многие негативные последствия.

Первым признаком начинающегося кризиса в России стало падение фондовых рынков в начале мая 2008 г., открывшее понижательный тренд. Неблагоприятная ситуация была, вероятно, только ухудшена российско-грузинской войной и заявлениями правительства в адрес компании «Мечел». В целом, к началу кризиса характерными чертами экономики России были незначительный размер государственного долга, ЗВР, сильная зависимость от внешних заимствований, слабая институциональная база экономики.

Зависимая от мировой конъюнктуры цен, Россия не могла не ощутить падение цен на экспортируемую продукцию. Падение цен на нефть, газ, металлы уменьшило поступления в бюджет, частично спровоцировало падение российских фондовых индексов, ухудшило ситуацию с сальдо торгового баланса. Отток капитала, или уменьшение предложения денежных средств, привели к росту процентных ставок, что не могло не оказать негативного влияния на банковскую систему страны. В то же время мы не можем явно сказать, что именно падение цен на нефть и негативные события на мировых рынках подтолкнули экономику к рецессии. Так, в нефтедобывающей, легкой промышленности спад продолжается с начала 2007 года, в пищевой, лесной промышленности, электроэнергетике, цветной металлургии он длится с осени 2007 года, в большинстве отраслей он начался до сентября-октября 2008 года, раньше пика финансового кризиса и резкого падения фондовых индексов по всему миру, что не позволяет полностью объяснять рецессию в промышленности РФ мировым финансовым кризисом.

Не отрицая вклада негативных событий на мировых финансовых рынках в развитие кризиса в России, следует указать и на глубокие внутренние причины кризиса. Описывая состояние российской экономики в предкризисный период, А. Кудрин говорит о «перегреве», указывая на сформировавшиеся устойчиво низкие процентные ставки, фактически отрицательные в реальном выражении, сильное инфляционное давление и быстрое наращивание внешних заимствований.

Финансовый кризис в России привёл к резкому росту процентных ставок в банковской системе страны, а резкое удорожание кредитных ресурсов оказало, соответственно, негативное влияние на реальный сектор экономики. Проводимые Центральным банком валютные интервенции, целью которых было обеспечить плавную девальвацию рубля, вызвали нехватку рублевой ликвидности, что еще больше осложнило ситуацию на кредитном рынке. Тот же эффект возымело повышение Банком России учётной ставки (что делалось для борьбы с оттоком капитала и инфляцией), а также резкое удорожание для российских компаний заимствований за рубежом. Российским компаниям приходится возвращать большие долги, накопленные за предкризисный период, в условиях, когда стоимость кредитных ресурсов за рубежом значительно увеличилась, кредитный рейтинг России и российских компаний упал, а акций, которые можно было бы использовать в качестве залога, не хватает для обеспечения выданных ранее кредитов. Выросли ставки по депозитам и по выдаваемым кредитам. Действия российской власти по поддержанию ликвидности позволили насытить рынок краткосрочной ликвидностью, однако не решили проблем высокой стоимости кредитных ресурсов и недостатка «длинных» пассивов. Более того, часто указывается на то, что «ручной» характер поддержания ликвидности и допуск лишь части учреждений к предоставляемым денежным средствам вели к неэффективному распределению средств и частым отказам банков, скупающих валюту, кредитовать реальный сектор в условиях девальвационных ожиданий.

Тем не менее, комплекс мероприятий, проведенных регулятором на начальном этапе кризиса, можно оценивать как адекватный ситуации. Важным шагом было увеличение страхового покрытия вкладов до 700000 рублей, что укрепило доверие населения к банковской системе и позволило остановить отток вкладов уже в декабре 2008 г. Минимально необходимый уровень межбанковского кредитования обеспечивался через ведущие банки с государственным участием, которые при этом становились наиболее привлекательными для населения и бизнеса. Удалось обеспечить стабильность платежной системы, а также оперативный мониторинг за финансовым состоянием банков и обеспечение своевременного рефинансирования. В условиях нестабильности на фондовом рынке был значительно расширен перечень бумаг, способных выступать обеспечением по кредиту Центрального банка. С целью предотвращения банкротств банков выделены дополнительные средства Государственному агентству по страхованию вкладов.

Несмотря на усилия Центрального банка, негативные тенденции в целом преобладали и в 2009 г. Денежная масса продолжала сокращаться, как и темпы прироста кредитования экономики, возрастали неплатежи по кредитам. Депозиты населения в рублях сокращались, в валюте – росли. Кризис в финансовом секторе обусловил сильный спад реального производства и инвестиций. В данной ситуации Центральный банк решает прибегнуть к смягчению процентной политики: учетная ставка падает до 10%, возрастает активность на рынке межбанковского кредитования. Рост цен на нефть на мировом рынке способствовал постепенной стабилизации курса рубля и его последующей ревальвации. Остановился рост числа неплатежей.

К началу 2010 г. ситуация относительно стабилизировалась. Уровень кредитования банками экономики практически достиг уровня января 2009 г. (и превысил его в феврале), вклады физических лиц также превысили его. Центральный банк продолжил политику плавного снижения процентных ставок, в результате чего в марте 2010 г. ставка рефинансирования снизилась до 8,25%. Ставки на рынке межбанковского кредитования заметно снизились, тогда как для нефинансовых организаций они остаются относительно высокими. Можно предположить, что при сохранении ЦБ действующей политики учетных ставок произойдет удешевление кредита и расширение кредитования экономики.

Очевидно, что без усиления государственного регулирования и взвешенной политики на финансовом рынке выход из кризиса грозит затянуться. Опыт доказывает: ничем не ограниченный рынок – это ошибка.

**Заключение**

В данной работе была предпринята попытка проанализировать основные тенденции, черты и перспективы развития банковского сектора Российской Федерации. Так, были рассмотрены свойства банковской системы в целом, а также её функции, структура и цели.

Специфика анализа заключается в том, что основные тенденции развития банковской системы были частично прерваны финансово-экономическим кризисом. Прежде, для российской банковской системы были характерны стремительный рост активов банков, превышающий темп роста их собственного капитала, постепенное сокращение ставки процента, устойчивое уменьшение количества действующих кредитных организаций, постепенный рост отношения выданных банками кредитов к активам, кредитам к ВВП и др. В качестве присущих системе проблем были выделены низкая капитализация банковского сектора, недостаточная надёжность и недостаточное доверие населения, ряд региональных и структурных диспропорций в экономике, макроэкономическая нестабильность, отсутствие ясной стратегии развития, высокая концентрация, институциональные проблемы в экономике и др.

Финансово-экономический кризис, обусловленный комплексом внешних и внутренних причин, вызвал резко сокращение притока капитала в банки, увеличил стоимость заимствования за рубежом, привёл к банкротству ряда банков, дестабилизировал экономику в целом, что привело к росту ставок по выдаваемым кредитам и, соответственно, к сокращению кредитования. Недостаток ликвидности и «длинных» пассивов банковской системы ухудшил возможности банков по выдаче кредитов, а рост просроченной задолженности угрожает вызвать вторую волну банковского кризиса. Принятые регулятором и правительством меры позволили смягчить последствия, однако выйти на докризисные темпы роста все еще не удается, неопределенность остается высокой. Сложность прогнозирования во много объясняется тем, что состояние банковского сектора сейчас зависит от состояния экономики РФ в целом и ситуации на мировых рынках.

**Список использованных источников**

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г.).

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 15.февраля 2010 г.)

Курс экономической теории: учебник / под ред. М.Н. Чепурина. – Киров: «АСА», 2007. - 848 с.

Банковское дело: учебник/ Е. П. Жарковская. – Москва: «Омега-Л», 2009. – 478 с.

Деньги. Кредит. Банки: учебник /под ред. проф. В. В. Иванова, проф. Б. И. Соколова. – Москва: «Проспект», 2010. – 848 с.

Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки. – СПб.: Питер, 2007. – 432 с.

Национальные банковские системы: учебник/под ред. проф. В. И. Рыбина. – Москва: «Инфра-М», 2009. – 528 с.

О.А. Тарасенко, Е.Г. Фоменко. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование: учебное пособие. – Москва: «Норма», 2009. – 304 с.

Российская экономика в 2007 году. Тенденции и перспективы / под ред. Е.Т. Гайдара. – М.: ИЭПП, 2007. – 657 с.

С. Дробышевский, С. Пащенко. Анализ конкуренции в российском банковском секторе. – М.: ИЭПП, 2006. – 130 с.

А. Кудрин. Мировой финансовый кризис и его влияние на Россию // Вопросы экономики – 2009 - №1. С. 9 – 27.

Д.Н. Ананьев. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит – 2009 - №3. с.5.

Бюллетень банковской статистики, февраль-март 2010г.

Вестник Банка России, март 2009 г., март-апрель 2010 г

Обзор банковского сектора России, март 2010

Годовой отчет Центрального банка РФ за 2008 г.

Банк России, www.cbr.ru

Федеральная служба государственной статистики, www.gks.ru