**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение

Глава 1. Банк и банковская система

1.1 Определения банка

1.2 Структура банковской системы России

1.3 Становления банка России

Глава 2. Проблема слияния и присоединения коммерческих банков

2.1 Существование и развитие крупных, средних и малых банков

2.2 Оптимальное распределение кредитных организаций по территории РФ

2.3 Банковско-промышленная интеграция и кредитования реального сектора.

Глава3. Банк развития в России

3.1 Международный опыт создания банков развития

3.2 Функция банков развития

3.3 Банки развития и государственное – частное партнерство

3.4 Российские банки развития: причины неудач

3.5 Внешэкономбанк – основа создания банка развития

3.6 Основные конкурентные преимущества Внешэкономбанка как банка развития

Глава 4. Банковский сектор: развития в первом полугодии 2006г

4.1 Сколько банков нужно России

Заключение

Список литературы

**Ведение**

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль. И только последние несколько лет вышли на отведенную для них видную роль.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

В последни года российскому банковскому сектору удалось сохранить позитивные тенденции развития и укрепить свою роль в системе финансового посредничества. Отмечался рост банковского сектора страны по всем без исключения ключевым показателям, при чем более высокими темпами, чем за предыдущие годы. Для 2003 года характерно динамичное развитие кредитных операций банковского сектора с экономикой, активное формирование новых сегментов рынка банковских услуг, прежде всего потребительского кредитования.

Отмечая позитивные тенденции в развитии банковского сектора, в то же время концентрируется внимание на существующих проблемах, в первую очередь связанных с растущей сложностью управления рисками как на уровне отдельных кредитных организаций, так и в масштабах банковского сектора.

Именно возрастание роли банковской системы на современном этапе, позитивное развитие банковского сектора обуславливает интерес к этой теме, которую стоит рассмотреть подробнее, а именно проследить развитие финансово-банковской сферы экономики России за последние годы, проанализировать ее на современном этапе, рассмотреть ближайшие перспективы развития.

**Глава 1. Банк и банковская система.**

В повседневной практике банк нам, прежде всего, представляется в роли учреждения или организации. И действительно не редко мы можем встретить такие выражения как «банковская организация» или «банковское учреждение». На самом же деле банк намного более широкое понятие. Банк выступает на финансовом рынке во всем многообразии ролей, тем самым, образуя разветвленную банковскую систему и инфраструктуру. Рассмотрим их более подробно.

**1.1 Определения банка.**

Являясь самостоятельным хозяйствующим субъектом банк обладает всеми правами и признаками юридического лица. Он продает свои услуги, производит и продает «продукт». Банк может осуществлять любые виды хозяйственной деятельности, не противоречащей его уставу. Тем самым очевидны все признаки банка как предприятия.

Вместе с тем банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий. Эти отличия состоят в следующем: прежде всего, банки, в отличие от предприятий занятых в сфере промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы "покупают" ресурсы, "продают" их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих "продавцов", хранилища, особый "товарный запас", их деятельность во многом зависит от оборачиваемости.

Таким образом мы можем видеть банк в роли торгового предприятия.

Еще одна сфера хозяйственной деятельности, которая сама ассоциируется с банком и банковской системой это кредитование.

В кредитных отношениях кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк - это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредита и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика. Следовательно, банк - это не само отношение, а один из субъектов отношений, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Тем самым мы видим банк как кредитное предприятие.

Еще одной сферой деятельности банка является биржевая деятельность. Каждый банк постоянно является участником биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Но это не превращает банк в часть биржевой организации, о чем говорит тот факт, что банки появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Торговля ценными бумагами является частью банковских операций, но далеко не главной, по этому мы можем говорить в этом отношении о банке как о агенте биржи.

Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным.

Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус - срок, обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли посредника, устраивающего знакомство двух субъектов - кредитора и заемщика.

Рассмотренные сферы банковской деятельности являются основными, но далеко не полным перечнем, поскольку с каждым годом сфера влияния на экономику, как отдельной страны, так и мировую в целом, возрастает все более быстрыми темпами, деятельность банков затрагивает все новые отрасли хозяйственной деятельности предприятий. Таким образом образуется все более разветвленная банковская система.

**1.2 Структура банковской системы России.**

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений. Схематично банковскую систему России можно представить в следующем виде ( рис. 1 )

**Банковская система**

Эмиссионные банки

Неэмиссионные банки

Национальный центральный банк

Региональные центральные банки

Специализированные

Коммерческие

Инновационные,

Инвестиционные,

Учетные,

Ссудосберегательные,

Биржевые,

Ипотечные

Консорциальные, корпоративные, ассоциативные и другие обединения банков и парабанков.

**Рис.1 Организационная схема банковской системы России.**

Эмиссионным правом государство наделяет, как правило, только один банк, поскольку предоставление права эмиссии денег всем банкам расстроило бы денежное обращение страны. Эмиссионный банк располагает такими крупными средствами, какими не может располагать ни один из других банков, так как его пассивы - это средства бюджета и наличные деньги в обращении. Это обстоятельство дает ему возможность оказывать поддержку всем остальным банкам и руководить их деятельностью. Эмиссионный банк становиться центром по организации банковского дела в стране, вокруг которого группируются все прочие банки и иные кредитные учреждения. Такие операции, как правило, возлагаются на Центральный банк. Оргструктура Центрального банка представлена его основными органами управления, а также службами и подразделениями, каждое из которых наделяется соответствующими полномочиями и выполняет строго определенные функции. На функциях и структуре Центробанка России мы остановимся подробнее в дальнейшем.

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие (универсальные) банки, деятельность которых всеобъемлюща. Они занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов. Важнейшими их функциями традиционно являются:

- аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;

- обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма, осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве, организация платежного оборота;

- кредитование отдельных хозяйственных единиц, юридических и физических лиц, кредитно-финансовое обслуживание внутреннего и внешнего хозяйственного оборота:

- учет векселей и операций с ними;

- хранение финансовых и материальных ценностей;

- доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции).

В нашей стране в зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют две основные группы коммерческих банков: акционерные и паевые. Физические и юридические лица, являвшиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив "учредительские" паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, называются участниками (пайщиками).

Коммерческие банки могут быть также классифицированы исходя из степени их участия в кредитно-финансовом обслуживании различных категорий клиентов; их роли на рынках кредитно-финансовых услуг, и в первую очередь на рынке кредитных ресурсов; перспектив и возможных форм участия в деятельности государственных структур, в том числе в процессах разгосударствления экономики; размеров собственного капитала коммерческих банков и величины их активов. Основа основ деятельности коммерческого банка - формирование его собственных средств, как базы для привлечения депозитов и осуществления активных операций.

Большинство из действующих на сегодняшний день коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Банки, принадлежащие к разряду крупных, - это в основном коммерческие банки, созданные на базе трансформированных отделений бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны.

Соответственно в основной своей массе вновь созданные коммерческие банки имеют оргструктуру бесфилиального банка с небольшим количеством функциональных подразделений: кредитный, коммерческий и административно-хозяйственный отделы, отдел кассовых операций (в банках, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов), бухгалтерия. В банках, получивших лицензию на осуществление валютных операций, создаются соответствующие подразделения для осуществления операций в иностранной валюте.

Существуют коммерческие банки, созданные на базе упраздненных отделений специализированных банков СССР, и коммерческие банки, созданные, что называется, на "пустом месте", без участия государственных банковских структур.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура данных трансформированных подразделений, включая крупные государственные, общественные и акционерные образования. Что касается ссудных операций, то бывают случаи, когда за ссудами эти клиенты обращаются не только в свой банк, но и в другие банковские учреждения, имея несколько ссудных счетов в различных банках.

Уделом же вновь созданных коммерческих банков становится обслуживание вновь зарегистрированных хозяйственных структур в основном коммерческого характера, только образовавшихся и заинтересованных в услугах банка в первую очередь расчетного и депозитно-ссудного характера. Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных специализированных банков, имеющими многолетние устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то возникает их объективная ориентация на обслуживание вновь создаваемых хозяйственных структур. В итоге все трудности роста вновь созданные банки переживают вместе со своей клиентурой.

Подобная ориентация затрудняет организацию работы с клиентом, осложняет процессы оценки его кредитоспособности, повышает рискованность банковских операций. Поэтому в большинстве случаев банки вынуждены прибегать к услугам страховых организаций, страхуя риск непогашения кредита, что существенно удорожает стоимость кредита для ссудозаёмщика.

Неотъемлемой частью успеха коммерческого банка является грамотное управление кредитными рисками, текущей ликвидностью, универсализацией деятельности. Как правило, имеют хорошие шансы на выживание только те банки, которые стараются разнообразить свой кредитный портфель как по отраслям промышленности и торговли, так и по срокам и рискам и привлекают ресурсы по тем же принципам, постоянно поддерживая ликвидность баланса и приводя в необходимое соответствие с помощью различных финансовых инструментов свои пассивы по срокам и объемам.

Деятельность специализированных банков ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой.

Инвестиционные и инновационные банки специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, в том числе посредством выпуска облигационных займов и предоставления долгосрочных ссуд. Особенностью деятельности инвестиционных банков является их ориентация на обслуживание и участие в эмиссионно-учредительской деятельности промышленных компаний. В некоторых странах инвестиционным банкам запрещается принимать вклады, их пассивы формируются за счет собственной эмиссионной деятельности (выпуска ценных бумаг) и межбанковского кредита. Они выступают в качестве организаторов первичного и вторичного обращения ценных бумаг третьих лиц, гарантами эмиссии, посредниками и кредиторами при осуществлении фондовых операций.

Учетные и депозитные банки исторически специализируются на осуществлении краткосрочных кредитных операций (в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, а в общей сумме активных операций существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции с краткосрочными коммерческими векселями. Провести жесткую грань между спецификой деятельности депозитных и учетных банков (домов) весьма сложно. Так, во Франции учетные дома являются одной из разновидностей депозитных банков. Особую роль привилегированных кредитных институтов учетные дома (банки) играют в банковской системе Великобритании, где они наделены привилегией обращаться в Центральный банк как к "кредитору последней инстанции" и осуществляют размещение государственных казначейских векселей.

Сберегательные (ссудосберегательные, взаимо-сберегательные) банки строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок, хотя, как правило, большинство из них практикует введение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений в любое время. Исключение составляет изъятие особо крупных сумм, для чего банки требуют предварительного уведомления клиентов, сроки которого существенно варьируются в различных банках. Среди активных операций доминируют вложения в ипотеки под залог жилых строений и иные ценные бумаги, а также кредитование населения.

Ипотечные банки осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества. Особенность формирования пассива ипотечных банков - существенный удельный вес собственных и привлеченных путем выпуска ипотечных облигаций средств. Специализация ипотечных банков - выдача ипотечного кредита под залог (перезалог) недвижимости. В последнее время это одна из наиболее перспективных видов банковской деятельности на фоне стабилизации экономики. В ней открывается большой простор на кредитование под строительство недвижимости. Эта сфера, процветающая в большинстве развитых стран, у нас делает первые шаги.

Степень специализации отраслевых банков, специфика формирования их активов и пассивов зависят в значительной мере от сферы их деятельности, а также от различий, связанных с особенностями организации хозяйственной деятельности отраслевой клиентуры, сезонными и прочими колебаниями производственного процесса.

Это наиболее часто встречающиеся виды банковских организаций, распространенных на территории современной России.

**1.3 Становление банка России.**

Со дня образования банка а так же и современной банковской системы России можно проследить следующую хронологию наиболее значимых событий.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России). В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству. Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст.75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков. В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МФСО) (см. приложение 1).

Предусматривается реализация комплекса мер, включая обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и периодичности публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных передовой международной практикой. Кроме того, будет раскрыта информации о реальных владельцах кредитных организаций, контроль за их финансовым состоянием, а также повышение требований к должностным лицам кредитной организации и их деловой репутации.

В декабре 2003 года был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам. В развитие положений этого закона в январе 2004 года Банк России разработал нормативные акты, которые определяют порядок оценки соответствия банков критериям допуска в систему страхования вкладов.

В настоящее время Банк России уделяет повышенное внимание ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, — это фиктивная капитализация банков. С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов в том числе Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Инструкцию "Об обязательных нормативах банков". В связи с расширением круга кредитных организаций, предоставляющих населению ипотечные кредиты, Банк России в 2003 г. издал Указание "О проведении единовременного обследования по ипотечному кредитованию", в котором был определен порядок составления и предоставления сведений о предоставленных кредитными организациями ипотечных жилищных кредитах. С принятием Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" кредитные организации, обеспечивающие соблюдение требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг.

В 2004 г. на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" Банк России издал Инструкцию "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием", в которой установил особенности расчета и значений обязательных нормативов, величину и методику определения дополнительных обязательных нормативов кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

**Глава 2: Проблемы слияний и присоединений коммерческих**

**банков в России.**

Повышенный интерес к слияниям и присоединениям коммерческих банков как форме реорганизации кредитных организаций вызван общественными процессами совершенствования российской банковской системы, создания основ для ее поступательного развития. Большое значение объединение банковских капиталов приобретает, наш взгляд, в свете вхождения России в мировое экономическое и торговое пространство, предоставление больших прав иностранным инвесторам на отечественном рынке.

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние десятилетия значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, интернационализацией бизнеса и диверсификацией продуктового ряда. Успешное функционирование кредитной организации в первую очередь обусловливается ее способностью правильно оценивать стремительно меняющееся внешнее окружение, выделять факторы и направления как внутреннего, так и внешнего воздействия, влияющие на условия развития бизнеса, а также своевременно и эффективно адаптироваться к изменяющимся условиям. На определенном этапе развития любой хозяйствующий субъект сталкивается с необходимостью реорганизации бизнеса в ответ на изменения внешней среды функционирования.

**2.1Сосуществования и развитие крупных, средних и малых банков.**

В экономике Российской федерации существуют разные типы хозяйственных организаций - крупные, средние и мелкие, универсальные и специализированные. Такой структуре экономики должна соответствовать структура банковской системы, дифференцированная по размерам и специализации деятельности кредитных организаций. В этой связи необходимо *формирование грамотного, научно и практически обоснованного подхода к банковскому объединению, оптимальному сосуществованию и эффективному развитию как малых, так и средних и крупных банков в зависимости от потребностей конкретного региона и экономики в целом.*

Снижение себестоимости банковского продукта одна из основных проблем управления банковским бизнесом. Развиваясь, банки выходят на такой уровень, когда сократить издержки можно только масштабированием. И выход из этой ситуации - укрупнение банковского бизнеса через поглощение одного банка другим. Однако *этот процесс не стоит подталкивать искусственно, для него должны созреть прежде всего экономические условия. На наш взгляд, форсировать процесс насильственного выживания малых банков нецелесообразно.*

Ликвидация мелких банков не будет иметь глобальных последствий для банковской системы в целом, но может отразиться на развитии экономики отдельных регионов. Исследования показывают, что чем меньше капитал банка, тем выше у него доля кредитов нефинансовому сектору в общем объеме кредитов: до 3 млрд руб. - 93,5%, свыше 30 млрд руб. 80,4%. Это следствие более активного кредитования реального сектора малыми и средними банками. В структуре активов таких банков гораздо меньше вложений в ценные бумаги и векселя, потому что местные банки, как правило, не ориентированы на спекулятивные операции. Тем не менее они прибыльны, а рентабельность некоторых из них превышает рентабельность крупных банков.

Очевидно, что *малые банки столь же необходимы банковской сфере, сколь малый бизнес* *всей экономике.* Именно они должны брать на себя работу с малыми предприятиями, так как адекватность размеров и интересов способствует взаимопониманию и успешному взаимодействию. Более того, крупные банки предпочитают кредитовать преимущественно крупных корпоративных клиентов, в то время как мелкие банки активно кредитуют малый и средний бизнес.

В каждом регионе собственная специфика, свой менталитет, своя история развития, которые известны местным банкам и, как правило, не всегда интересны крупным иногородним кредитным организациям. Региональные банки используют в работе всю совокупность этих знаний, вникая в деятельность предприятия, кредитуя его, обеспечивая возврат заемных средств, хотя в ряде случаев по данным бухгалтерского баланса кредитование бывает невозможно. У местного банка нет необходимости долго согласовывать решение о выдаче кредита в головных учреждениях или филиалах банка Однако полное и недорогое обслуживание в небольших региональных банках сдерживается недостаточностью их ресурсов, сложившейся диспропорцией в размещении банковского капитала на территории страны. Доверие населения и предприятий, размещающих средства в местных банках, объясняется наработанной репутацией банка и использованием этих средств на развитие экономики региона, а не перекачиванием финансовых ресурсов в центр.

Более трети территории страны, по официальным оценкам, испытывает острейший дефицит банковских услуг. Вся глубинка, все производство в регионах держится в основном на средних и малых банках, работающих в таких скромных бизнес - секторах и нишах, где не захотят работать столичные гиганты. Региональные банки незаменимы также как платежные расчетные центры и центры, обслуживающие малое предпринимательство. Крупный банк не будет открывать филиалы в районных центрах, где недостаточен спрос на банковские услуги, так как это дорого и нерентабельно, но тем не менее совершенно необходимо, ведь за банками идет цивилизация. Таким образом, местные банки выполняют еще и своеобразную «социальную» функцию.

Другое немаловажное преимущество малых и средних банков - *их удаленность от политики.* Банки в нашей стране политизированы гораздо больше, чем за рубежом. Фактически каждый крупный банк тесно связан с каким-либо крупным политическим деятелем, группировкой в правительстве или иных структурах власти. Таким образом, клиент крупного банка в определенной степени становится заложником политических интриг, далеко не всегда положительно влияющих на экономическую ситуацию в стране и финансовую устойчивость средних банков. В то же время одним из следствий низкой политизированности банка является его удаленность от бюджетных средств, крупных правительственных программ. Все это заставляет банк рассчитывать в основном на собственные силы, что для него является только благом.

На наш взгляд, ЦБ РФ должен настороженно относиться к исчезновению каждого малого банка, особенно занимающего уникальное территориальное или специализированное отраслевое место. *Стратегическая перспектива развития структуры банковского сектора должна состоять в оптимальном сочетании крупных многофилиальных банков, региональных банков средней и небольшой величины, банков, специализирующихся на отдельных услугах (потребительском кредитовании, ипотеке, кредитовании малого и среднего бизнеса), расчетных и депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций.*

Ряд банковских аналитиков считают *нецелесообразным слияние мелких банков на региональном уровне.* Сегодня такие банки неуязвимы перед большим капиталом как раз потому, что действительно малы и не попадают в область конкурентных отношений крупным капиталом. Невозможно на равных конкурировать с крупным московским банком, даже объединив несколько региональных. Объединение местных банков приведет только к потере их конкурентных преимуществ: доверительных отношений с клиентурой и возможности небольшого числа собственников оперативно принимать решения и осуществлять эффективный менеджмент.

**2.2Оптимальное распределение кредитных организаций по**

**территории РФ.**

Банковский бизнес развивается в основном в крупных городах и областных центрах, где существует платежеспособный спрос на банковские услуги, что приводит к постепенному *расслоению территории России по объему и качеству банковских услуг. В* некоторых районах банковское обслуживание даже возвращается на уровень начала 1990-х гг., когда там были только отделения Сберегательного банка.

Владельцы большинства кредитных организаций, особенно региональных, не имеют достаточно средств для увеличения уставного капитала. Все это приводит к практически полному прекращению наращивания уровня капитализации существующих и созданию новых региональных банков. Основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие филиалов крупных, в основном московских банков. При этом многие региональные банки свертывают свою филиальную сеть из-за трудностей управления ею.

Наиболее обеспечены банковскими услугами Центральный и Северо-западный федеральные округа  *а подавляющее большинство банков размещаются в Москве и Московской области.*

По состоянию на май 2006 г. в Центральном федеральном округе;

• находилось 56,5% действующих кредитных организаций, причем 91% из них в Москве и Московской области;

• создана самая разветвленная сеть филиалов: 211филиалов местных и 513 филиалов кредитных организаций из прочих федеральных округов;

• на долю кредитных организаций округа приходилось 83% совокупных активов банковской системы;

• на долю кредитных организаций округа приходилось 83% выданных рублевых кредитов и 81% привлеченных средств бюджета, юридических и физических лиц банковской системы страны.

На начало 2006 г. (по данным ЦБ РФ) в 14 субъектах Российской Федерации (Брянская, Курская, Липецкая, Новгородская, Орловская, Пензенская, Тамбовская, Читинская области, республики Бурятия, Ингушетия, Калмыкия, Карелия, Тыва и Марий Эл) число действующих местных кредитных организаций не превышало двух. В 3 субъектах Рф (Еврейская АО, Чукотский АО и Чеченская Республика) такие кредитные организации на 01,01.06 г., как и в предыдущие годы, отсутствовали.

По результатам 2005 г. наименее обеспеченным банковскими услугами'1 стал Уральский федеральный округ, сменив Сибирский федеральный округ в связи с наименьшими значениями активов и кредитов в соотношении с внутренним региональным продуктом. Среди субъектов РФ по этим показателям, как и ранее, наиболее отстают республики Ингушетия и Дагестан.

На наш взгляд, *стихийное развитие процессов слияний и присоединений российских коммерческих банков может привести к сокращению обеспеченности регионов банковскими услугами*. Ориентируясь на платежеспособный спрос, филиалы кредитных организаций (созданные на базе поглощения региональных банков) выживут только в экономически развитых районах страны.

С другой стороны, именно банковский бизнес может стать одним из локомотивов экономического развития региона. Инвестиции в развитие реального сектора повышают уровень доходов населения, который, в свою очередь, открывает возможности для развития потребительского кредитования. В совокупности все это способствует росту объемов производимого регионального продукта.

Таким образом, одна из основных задач отдельных банков как участников процесса слияний и поглощений и особенно государственных структур *направлять процесс слияний и присоединений так, чтобы обеспечивать оптимальное распределение банковских учреждений по территории РФ в соответствии с потребностями отдельных регионов и приоритетами региональной политики государства.* Большую роль здесь может сыграть грамотное антимонопольное законодательство в области объединений коммерческих банков, а также комплекс мер государства (так называемые национальные проекты), направленных на поднятие уровня экономического развития отдельных регионов страны.

Значимым может стать также *предоставление со стороны государства и ЦБ РФ преференциальных условий банкам, образовавшимся в результате слияний и присоединений и работающим на развитие сети и инфраструктуры банковского обслуживания в дотационных или отдаленных регионах страны.* Преференции могут быть представлены в виде временного снижения отчислений в ФОР, налоговых вычетов. получения кредитов Банка России на развитие экономики региона по сниженным ставкам, доступа банка к бюджетным, направляемым на развитие экономики региона, упрощения процедуры регистрации и открытия филиалов и дополнительных офисов в данных районах и др. При этом закрытие филиалов, образовавшихся в результате присоединения региональных банков в данных регионах, должно всячески пресекаться как государством, так и ЦБ РФ с использованием практики административного убеждения.

**2.3Банковско-промышленная интеграция и расширение реального**

**сектора экономики.**

О необходимости и возможности слияний и присоединений коммерческих банков нельзя рассуждать в отрыве от состояния, тенденций, потребностей и возможностей реального сектора экономики, т.е. банковский сектор не должен рассматриваться как автономный и самодостаточный. В этой связи встает *проблема взаимосвязанного развития и взаимодействия банковского и промышленного капиталов, вопрос о банковско-промышленной интеграции.*

Банковско-промышленная интеграция, на наш взгляд, имеет ряд *положительных моментов:*

• возможность получения более надежных источников капитала з целях оперативного пополнения оборотных средств и инвестиций для промышленных предприятий группы;

• повышенная информированность о деятельности партнеров по интеграции;

• снижение трансакционных и других издержек, возникающих при обеспечении различных банковско-промышленных взаимодействий;

• повышение устойчивости и прибыльности интеграционной формы, расширение общего поля деятельности и совместное использование ресурсов и др.

Развитие кредитных операций банков в реальном секторе экономики во многом определяется темпами и характером структурных преобразований в ее отраслях, мерами по повышению степени правовой защиты прав кредиторов, а также открытостью информации о финансовом состоянии и о структуре собственности организаций, работающих в реальном секторе. Однако часть российских коммерческих банков по-прежнему не может, не хочет и не умеет кредитовать реальный сектор.

В конце 2004 г. Центром экономических исследований Московского международного института эконометрики, информатики, финансов и права (ММИ-ЭИФП) был составлен рэнкинг 125 стран мира по объему кредитования частного сектора финансовыми институтами. По результатам проведенного исследования, *Россия занимает только 86-е место в мире* (18,5% ВВП). Аналогичный показатель имеют Болгария, Гаити, Монголия и Того. Казахстан находится на 88-м месте, Украина - на 92-м, Белоруссия на 101-м и т.д. России еще далеко до таких стран, как Таиланд. Тайвань, Южная Корея, Израиль, Австралия, где объем кредитов сопоставим с ВВП.

До 2001 г. почти половина активов размешалась внутри самой банковской системы, где оборачиваемость ссуд и надежность возврата капиталов значительно выше, чем в материальном производстве. За 2000 г. доля таких вложений повысилась с 30 до 46% (без учета Сбербанка), а кредитование реального сектора сворачивалось. Его доля в активах коммерческих банков снизилась с 45 до 32%2.

К концу 2000 г. ситуация несколько изменилась. Процентные ставки по кредитам и депозитам стали быстро падать, подрывая рентабельность коммерческих банков, но открывая предприятиям доступ к действительно дешевому финансированию. Таким образом, банки наконец-то начали заниматься собственно банковским бизнесом, т.е. кредитованием (как крупных, так и мелких предприятий). На начало 2005 г. объем таких кредитов составлял уже 3,2 трлн руб., увеличившись за год на 35% .

Однако в марте 2006 г. на долю ссудной задолженности приходилось уже 68% активов банковского сектора. Российская банковская система последовательно увеличивает отношение выданных кредитов нефинансовому сектору к ВВП. К началу 2006 г. оно достигло почти 20 против 9,2% по состоянию на 1 января 2000 *г.*

Что же характерно для современного этапа банковского кредитования реального сектора?

• Основными кредиторами промышленности являются несколько десятков крупнейших банков. Такие кредитные организации располагают большим собственным капиталом и имеют возможность привлекать долгосрочные ресурсы от крупных зарубежных банков по относительно низкой цене;

• Сырьевые отрасли в основном используют кредиты для инвестиционных целей, поэтому им нужны крупные долгосрочные кредиты. Низкая капитализация банковского сектора не позволяет полностью обеспечивать потребности компаний данных отраслей в заемных средствах, что и приводит к расширению заимствований за рубежом;

• Инвестиционные кредиты пока не получили широкого распространения. Зачастую инвестирование происходит с целью дружественного и недружественного поглощения перспективного предприятия;

• Малому предприятию достаточно сложно подобрать надежный банк, особенно если ему требуется небольшой кредит (100-200 тыс. долл.), с которым солидные банки работать не хотят. В свою очередь, мелким банкам сами компании не доверяют. Поэтому возникают неувязки и ограничения, чрезвычайно затрудняющие взаимодействие на рынке промышленного кредитования;

• Основная сложность в получении банковского кредита - это длительность рассмотрения кредитной заявки, что в большинстве случаев не зависит от банков, а является следствием ведения предприятием не прозрачной финансовой деятельности либо нечетного расчета эффективности финансируемого проекта. Ожидаем что в последующие годы банковский сектор будет играть все более значимую роль в кредитовании российского бизнеса. Вероятно, стоит ожидать увеличение доли банковских кредитов корпоративному сектору до 25% ВВП при этом абсолютное значение этой цифры, по-видимому, превысит 5 трлн.руб.

Необходимо подчеркнуть важность обеспечения взаимосвязи и взаимоувязки развития процесса слияний и присоединений кредитных организаций с ростом кредитования реального сектора, в том числе конкретных регионов или отраслей экономики. При током подходе реорганизации банков не станет самодельно. А будет способствовать экономическому развитию страны.

**Глава 3. Банк развития в России.**

Модернизация экономики, укрепление ее конкурентоспособности, повышение уровня жизни граждан и реализация стратегии социально-экономического развития России невозможны без значительного увеличения объема инвестиций в реальный сектор экономики.

Отсутствие инвестиций в течение длительного времени привели к катастрофическому уровню износа основных фондов в промышленности, транспортной и жилищно-коммунальной сферах, который в среднем по России превышает 50%. Высокий уровень износа основных средств ставит под вопрос не только перспективы роста российской экономики, но и саму способность поддерживать уже достигнутые показатели развития.

В частности, по данным Министерства топливной промышленности и энергетики России, даже сравнительно благополучные компании нефтегазового сектора в ближайшие десять лет будут вынуждены инвестировать в основные фонды более 400 млрд долл.:

• газовый сектор -- 170-200;

• нефтяной сектор - 230-240;

• электроэнергетика — 120-170;

• угольная промышленность — 20:

• топливная промышленность - 70;

Потребности в инвестициях других секторов экономики (ЖКХ, сельское хозяйство, машиностроение, включая автомобилестроение, судостроение, авиакосмическая промышленность, транспортная инфраструктура) также измеряются сотнями миллиардов долларов.

В то же время перед Россией стоит острая проблема развития отдаленных регионов, прежде всего снижения разрыва между наиболее и наименее благополучными регионами. Россия входит в число тех немногих стран мира, в которых объем распределения валового регионального продукта на душу населения в разных регионах страны отличается более чем в 30 раз. Сокращение диспропорции в уровне развития разных регионов — важная предпосылка сохранения территориальной целостности страны и одна из ключевых задач экономической политики, решение которой также требует значительных инвестиций в экономику регионов.

В условиях резкого обострения проблемы технологического отставания российской экономики, неудовлетворительного качества производственной инфраструктуры, низкого уровня инновационной активности важнейшими направлениями социально-экономического развития становятся создание промышленно-производственных и технико-внедренческих особых экономических зон и реализация приоритетных национальных проектов. Решение столь масштабных задач экономического строительства возможно только при активной роли государства в инвестиционном процессе, полном использовании всего инструментария экономической политики.

**3.1Международные опыт создания Банков развития**

Банки развития получили свое распространение в мире после Второй мировой войны. Им принадлежит значительная роль в восстановлении и модернизации экономик Германии, Японии, Южной Кореи, Китая и многих стран Юго-Восточной Азии.

Многофункциональные банки развития, такие как ЕБРР, МБРР, Банк развития Африки', сыграли положительную роль в трансформации экономик стран Восточной Европы и развивающихся стран Африки и Латинской Америки. Однако наиболее эффективными оказались банки, специально созданные государствами для развития экономики страны, среди которых наиболее известны немецкий KFW а также банки развития Китая, Японии и Кореи. В последние годы некоторые соседи России, в частности Казахстан, Венгрия и Словакия, также создали государственные банки развития. Анализ международного опыта показывает, что в деятельности банков развития в разных странах есть как различия, так и общие черты, однако они обладают одним общим качеством — высокой степенью поддержки со стороны государства и особым законодательным статусом.

*Банки развития ни в одной стране мира не работают в рамках обычного банковского законодательства и не конкурируют с коммерческими банками.* В частности, большинство банков развития созданы в соответствии со специальным законом или нормативным актом, и контроль над всеми этими банками осуществляется правительствами, а не центральными банками.

Соответственно, банки развития не являются ни по сути, ни по форме коммерческими банками, а их деятельность регулируется не центральным банком, а специальными законодательными и нормативными актами. Банки развития не подпадают и под обычные нормы банковского регулирования, включая требования создания обязательных резервов и выполнения пруденциальных нормативов коммерческих банков.

*Банки развития ни в одной стране мира не работают в рамках обычного банковского законодательства и не Банки развития во всех странах пользуются высочайшим уровнем поддержки со стороны государства.* Во многих странах эта поддержка закреплена законодательно и проявляется в самых разных формах, включая наличие доступа к кредитным линиям центрального банка и правительства и специальных гарантий государства по всем обязательствам или по части обязательств банка. Часто банки развития имеют особый режим налогообложения.

Особый статус и поддержка, оказываемая банкам развития государством *(табл. 1),* позволяют кредиторам рассматривать эти банки как заемщиков, несущих суверенный уровень риска, что заметно улучшает условия заимствования на внутреннем и международном рынке. Именно низкая стоимость, длительные сроки заимствования и низкие издержки ведения бизнеса являются основой эффективности банков развития при финансировании инвестиционных проектов с длительными сроками окупаемости, позволяют им принимать риски, которые коммерческие банки не могли бы себе позволить.



**3.2Функции банков развития**

В разных странах и на различных этапах развития экономики банки развития выполняют разные функции, однако при всем разнообразии можно выделить ключевые функции банков развития:

• кредитование долгосрочных проектов в приоритетных отраслях экономики;

• кредитование проектов, направленных на выравнивание уровня развития разных регионов страны;

• выполнение функции агента правительства по реализации государственных инвестиционных проектов;

• заимствование средств за рубежом и на внутреннем рынке для финансирования государственно-значимых проектов;

• кредитная поддержка предприятий малого бизнеса, не имеющих доступа к кредитам коммерческих банков;

• андерраэйтинг и приобретение в свой портфель ценных бумаг предприятий, осуществляющих реализацию крупномасштабных проектов.

В отдельных странах банки развития помимо перечисленного также осуществляют: доверительное управление средствами пенсионных фондов.

• формирование и участие в синдикациях кредиторов среди коммерческих банков для кредитования инвестиционных проектов; управление финансовыми активами и обязательствами государства, а также страхование экспортных операций и кредитование импортеров продукции отечественных производителей.

Таблица 1

Особенности статуса некоторых банков развития

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк (страна, год основания) | Законодательная база | Форма собственности | Государственная поддержка | Надзором |
| Kreditanstalt fur Wiederaufbau-KFW (германия,1948г.) | Специальный закон | 80%-Федеральное правительство,20%-  Федеральные земли | 100%-ная гарантия гос., освобождение от налогов | Министерство финансов |
| Банк развития Китая (Китай, 1994г.) | Решение Госсовета КНР «О реформе финансовой системы» | 100%-ное государственное участие | Государственное финансирование закреплено законом, 100%-ная гос. гарантия | Прямое подчинение Госсовету КНР |
| Банк развития Японии (Япония, 1951г.) | Отдельный законодательный акт, принятый парламентом | 100%-ное государственное участие | Внешних займов  50%-ная гарантия государства По обязательствам, прямые займы правительства, дополнительные взносы и капитал | Министерство финансов |
| Banco Nacional de Desenvolvimeto Economico e Social (Бразилия, 1952г.) | Специальный закон | 100% гос. участие | Госгарантий нет, т.к. это | Контроль министерства экономичес-кого развития |
| Банк развития Казахстана (Казахстан,2001 г.) | Указ президента, в дальнейшем – специальный закон | 84,49%-Правитель-ство Казахстана, 15,51%- местные органы власти | противоречит законодательству  100%-ная гарантия гос. , освобождения от налогов | ЦБ и орган финансового надзора (кроме выполнения нормативов |

**3.3Банки развития государственно-частное партнерство**

Необходимость создания в России банка развития не в последнюю очередь диктуется начавшимся процессом формирования инвестиционного фонда страны и отбора проектов для финансирования из этого фонда. Наличие собственной инвестиционной программы государства ставит специфические задачи обеспечения финансового контроля расходования средств, проведения постоянного мониторинга хода реализации инвестиционного проекта и координации усилий различных органов власти.

*Международная практике реализации государственных инвестиционных проектов свидетельствует, что эффективный контроль их реализации возможен только при участии финансового агента правительства, в роли которого чаще всего выступает банк развития.* В то же время банки развития не должны подменять или вытеснять коммерческие структуры из подобных проектов. Напротив, на банке развития лежит основная ответственность за эффективную организацию проекта, включая организацию частного финансирования, когда это возможно.

Совместное участие в инвестиционных проектах частного капитала и государства приобретает все большее распространение во всем мире, особенно при реализации проектов капитала и наукоемких отраслях. В этих проектах в рамках так называемого государственно-частного партнерства (ГЧП) организующая роль государства сочетается с использованием предпринимательских и финансовых ресурсов частного сектора, что приводит к высокой отдаче для всей экономики страны или региона.

Внешэкономбанк (ВЭБ) имеет значительный опыт сотрудничества с крупнейшими российскими государственными и частными компаниями по реализации крупномасштабных инвестиционных проектов. В частности, ВЭБ активно участвует в реконструкции аэропорта «Шереметьево», реализации проекта по созданию российского регионального самолета (RRL), а также реализации крупных инвестиционных проектов алюминиевой промышленности и энергетике Красноярского края.

**3.4 Российские банки развития: причины неудач**

В россии уже действуют три государственных специализированных банка, сфера деятельности, которых разграничена в соответствии с отраслевой спецификой их предполагаемых клиентов *(табл. 2).*

Все государственные специализированные банки имеют лицензию Банка России на проведение банковских операций и действуют в соответствии с обычным банковским законодательством наравне с коммерческими банками. Доля этих трех банков в банковской системе России ничтожно мала: 1% активов банковской системы, немногим более 1,5% капитала и всего 0,8% кредитного портфеля российских банков.

Разумеется, при таких масштабах деятельности не приходится говорить о возможности оказывать сколько-нибудь значимое влияние на экономику страны. При этом если деятельность Российского сельскохозяйственного банка в сельских районах страны видна, то Российский банк развития за несколько лет своего существования так и не сумел занять заметной ниши на рынке. Стоит сказать, что, хотя получение прибыли и не является приоритетной задачей государственных специализированных банков, низкая рентабельность операций этих банков не способствует наращиванию масштабов их деятельности и повышению их роли в экономике страны.

Безусловно, важной проблемой является изначально очень маленький объем уставного капитала РосБР, составляющий немногим более 200 млн долл. В результате Российский банк развития пс итогам 2004 г. оказался едва ли не последним по величине капитала среди других банков развития и послед1 им по размеру активов При небольшом размере активов и низком уровне капитала банка в долларовом выражении масштабы операций РосБР выглядят просто ничтожными. Например, и активы и капитал Банка развития Казахстана вдвое больше, чем у РосБР. хотя ВВП России в 14 раз больше ЗВП Казахстана.

Однако даже значительное увеличение масштабов операций не позволит РосБР полноценно выполнять функции банка развития. РосБР создавался и функционирует как обычный коммерческий банк, что заметно отличает его ог других банков развития. Статус обычного коммерческого банка и неизбежная конкуренция с коммерческими банками за клиентуру, необходимость соблюдать все нормативы, установленные для коммерческих банков, а также отсутствие ясно выраженной и закрепленной в законодательстве поддержки государства, заложенные уже при создании банка, не дают РосбР возможности быть эффективным инструментом государственной инвестиционной политики.

Таблица 2

Российские государственные специализированные банки (на 1 октября 2005г.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк | год основания | активы в млрд. руб. | капитал млрд. руб. |
| Российский банк развития | 2000 | 17479,6 | 6061,5 |
| Российский сельскохозяйственный банк | 2000 | 74676,6 | 10907,3 |
| Росэксимбанк | 1994 | 3794,7 | 1768,5 |

Таблица 3

Показатели эффективности гос .специализированных банков (на 1 октября 2005 г.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | РСХБ | РосБР | РЭБ | ВЭБ |
| Уставный капитал в % к капиталу | 98,7 | 76,9 | 53,8 | 0,01 |
| Балансовая прибыль, млн руб. | 348 | 176 | 32 | 5513 |
| Рентабельность активов (ROA), % | 0,5 | 1 | 0,9 | 3,3 |
| Рентабельность капитала (ROE), % | 3,2 | 2,9 | 1,8 | 36,8 |

Таблица 4

Показатели деятельности некоторых банков развития (по итогам 2004г.)млрд долл.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк | Страна | Активы | Капитал |
| Kreditanstalf Fur Wiederaufbad (KtW) | Германия | 394,00 | 13,1 |
| Банк развития Китая | Китай | 190,2 |  |
| Developmen Bank of Japan | Япония | 147,32 | 15,13 |
| Korea Development Bank | Корея | 99 | 11,79 |
| Banco Nacional de desenvolvimento Economico e Social | Бразилия | 61,78 | 5,32 |
| Nacional Financiera, S.N.C. | Мексика | 20,93 | 0,67 |
| Industrial Development Bank of India | Индия | 13,25 | 2,64 |
| Внешэкономбанк | Россия | 5,32 | 0,62 |
| Developmen Bank of Southern Africa | ЮАР | 3,73 | 1,76 |
| Hungarian Development Bank Ltd | Венгрия | 3,37 | 0,65 |
| Development Bank of the Philippines | Филиппины | 2,79 | 0,35 |
| Croatian Bank for Reconstruktion and development | Хорватия | 2,09 | 0,81 |
| Small and Medium Enterprise Development Bank Trailand | Тайланд | 0,95 | 0,14 |
| Банк Развития Казахстана | Казахстан | 0,77 | 0,43 |
| Slovak Guarantee and Development Bank | Словакия | 0,54 | 0,11 |
| Российский Банк Развития | Россия | 0,32 | 0,21 |

**3.5Внешэкономбанк-основа создания банка развития**

Ошибки, допущенные еще при создании государственных специализированных банков, не могли не сказаться и на доверии потенциальных партнеров к этим банкам. В частности, международные рейтинговые агентства оценивают кредитоспособность Российского банка развития и Россельхозбанка ниже, чем других государственных банков — Сбербанка, ВТБ и ВЭБа *(табл. 5).*

Основная причина различия международных рейтингов этих банков состоит как раз в том, что иностранные кредиторы полагают, будто эти банки не могут в полной мере рассчитывать на поддержку государства. Это неудивительно, поскольку государственные специализированные банки в России не похожи по своему правовому статусу на созданные с аналогичными целями зарубежные организации.

При создании в России банка развития необходимо учитывать международный опыт и не повторить прошлые ошибки. Банк развития не должен создаваться за счет увеличения капитала какого-либо коммерческого банка, так как из-за статуса коммерческого банка он не сможет полноценно выполнять функции банка развития. Необходимо формировать банк развития на базе банковского учреждения с особым статусом и функциями, при этом государственный статус банка развития не должен вызывать сомнений, в том числе у международных партнеров.

Представляется, что в России подобный банк есть. В силу своей истории Внешэкономбанк не только идеально подходит в качестве основы при создании банка развития, но и де-факто уже обладает многими атрибутами и выполняет многие функции банка развития.

В то же время сохранение РосБР как коммерческого банка нецелесообразно, так как такой статус противоречит мировому опыту работы банков развития Оптимальным представляется вариант присоединения к ВЭБу двух других государственных специализированных банков — РосБР и Росэксимбанка При объединении этих трех банков было бы целесообразно использовать числящиеся на балансе ВЭБа активы на сумму более 2,5 млрд долл. США для формирования уставного капитала объединенного банка. Таким об разом, уставный капитал нового банка мог бы быть сформирован в размере около 3 млрд долл. без об ращения к средствам федерального бюджета.

Таблица 5

Рейтинги некоторых российских банков

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Maady`s | S§P | Fitch |
| Российская Федерация | Ваа2 | ВВВ | ВВВ |
| государственые банки | | | |
| Сбербанк | Ваа2 |  | ВВВ |
| Внешторгбанк | Ваа2 | ВВВ | ВВВ |
| Внешэкономбанк | Ваа2 | ВВВ | ВВВ |
| Российский банк развития | Ваа2 | ВВВ- |  |
| Россельхозбанк | Ваа2 |  | ВВВ |
| крупнейшие частные банки | | | |
| Альфа -Банк | Ва2 | ВВ- | В+ |
| Газпромбанк | Ваа2 | ВВ- |  |
| МДМ-Банк | Ва2 | В+ | ВВ- |
| Росбанк | Ва3 | В- | В |
| Уралсиб | Ва3 | В | В |

**3.6Основные конкурентные преимущества внешэконом банка как**

**банка развития**

Внешэкономбанк уже является банком с особым статусом, который действует на основании Указа Президента России. ВЭБ -- крупнейшее государственное специализированное банковское учреждение России. Он воспринимается всеми зарубежными партнерами как государственный банк, пользующийся полной поддержкой государства. Кредитные рейтинги ВЭБа свидетельствуют о том, что кредиторы уже сейчас доверяют ему больше, чем другим государственным специализированным банкам.

Банк имеет долгосрочный опыт сотрудничества и базу договоров и соглашений о партнерстве с крупнейшими банками развития в мире, является одним из старейших банковских брендов России. При этом он характеризуется высокой узнаваемостью и тесно ассоциируется с государственной финансовой политикой, поскольку имеет значительный опыт работы на международном рынке капитала как агент Правительства РФ по управлению государственным долгом и как заемщик. Росэксимбанк - дочерний банк Внешэкономбанка, что упрощает процедуру объединения.

Кредитный портфель ВЭБа ориентирован на поддержку крупных инвестиционных проектов российских предприятий, при этом большую долю в нем занимают кредиты предприятиям отраслей машиностроения, энергетики и экспортерам. Роль ВЭБа как государственной управляющей компании средствами ПФР также соответствует мировой практике для банков развития и дает дополнительные возможности для подключения пенсионных накоплений к финансированию модернизации экономики. Это будет способствовать повышению доходности инвестирования при сохранении высокой степени контроля над рисками.

Внешэкономбанк накопил значительный опыт кредитования российских предприятий и работы с администрациями российских регионов по реализации крупнейших инвестиционных проектов.

**Глава IV Банковский сектор: тенденции развития в первом**

**полугодии 2006 г.**

Активы банковского сектора в первом полугодии 2006 г. выросли с 9750 млрд руб. до 11 469 млрд руб., или на 17,6%. Темп роста активов позволяет сделать прогноз о том, что в целом за 2006 г. рост этого показателя будет примерно на уровне 2005 г. (36,6%), что значительно выше, чем в 2004 г. (27,4%). В структуре активов банковского сектора в этот период существенных изменений не произошло, хотя обращает на себя внимание уменьшение доли ликвидных активов в совокупных активах. В частности, доля денежных средств уменьшилась с 2,6% на 01,01 2006 г до 1,9% на 01.07.2006 г., средств банков на счетах в Банке России с7до 6,4%, корреспондентских счетов в банках - с 2,6 до 2,3%.

Уменьшение доли ликвидных активов в первом полугодии 2006 г. продолжило аналогичную тенденцию последних лет. В результате несколько ухудшились многие макропруденциальные показатели деятельности банковского сектора. Например, отношение высоколиквидных активов к совокупным активам упало с 15,1 до 14,7% (для сравнения: по состоянию на 01.01.2003 г. этот показатель составлял 22,3%, на 01.01.2004 г. - 20,6%, на 01.01.2005 г - 17%). Другой показатель, характеризующий системную банковскую ликвидность - отношение ликвидных активов к совокупным активам, - также снизился с 27,3 до 26,8%. Этот показатель также демонстрирует устойчивую тенденцию к снижению в последние годы (по состоянию на 01.01.2003 г. он составлял 39,1%., на 01.01.2004 г.36,1%, на 01.01.2005 г. - 30,3%)

Анализируя тенденции развития банковского сектора России, нельзя не отметить и устойчивое снижение другого важного системного показателя ликвидности - отношения ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (НЗ). В первом полугодии 2006 г. этот показатель снизился с 73,8 до 72,1%, тогда как 2-3 года назад он был на уровне 80-90%. При этом важно отметить, что до 2004 г. этот норматив для кредитных организаций был установлен на минимально допустимом уровне в 70% и только в 2004 г. снижен до 50%. О некотором ухудшении системной банковской ликвидности свидетельствует и увеличение дефицита ликвидного покрытия (отношение превышения краткосрочных обязательств над краткосрочными ликвидными активами) с 21,3 до 26.5%.

Ухудшение системных показателей ликвидности, очевидно, связано со стремлением банков максимально использовать все активы с точки зрения получения доходности, поскольку в последние годы доходность на финансовых рынках имеет тенденцию к снижению. Таким образом, при выборе между сохранением запаса ликвидности и получением доходности банки сейчас отдают предпочтение последнему. Такая политика не несет серьезных угроз для банковской ликвидности в обычное время (разумеется, до известных пределов), однако в случае кризиса на межбанковском рынке или других потрясений напряженная ситуация с ликвидностью может перерасти в критическую.

Оценивая изменения в структуре активов банковского сектора, отметим увеличившуюся активность российских банков на фондовом рынке. Так, вложения в ценные бумаги в указанном периоде выросли с 1539 млрд руб. до 1921 млрд руб., или на 24,8%, причем - увеличились вложения прежде всего в долговые обязательства (на 26,9%).

Ссудная задолженность банковского сектора увеличилась с 6371 млрд руб до 7540 млрд руб., или на 18,3%. При этом доля кредитов в совокупных активах банковской системы практически не изменилась. Просроченная ссудная задолженность за указанный период возросла с 76,4 млрд руб. до 101 млрд руб., или на 32,2%. И хотя удельный вес просроченной ссудной задолженности в ссудной задолженности в целом увеличился незначительно (с 1,2 до 1,3%), более быстрые темпы роста «невозвратов» по сравнению с обычными кредитами свидетельствуют об определенных негативных тенденциях в качестве кредитного портфеля российских банков. В то же время удельный вес проблемной и безнадежной задолженности в общем объеме ссуд в первом полугодии 2006 г. несколько понизился (с 3,2 до 2,9%).

Оценивая системный кредитный риск банковского сектора России, нельзя не отметить увеличение показателя отношения крупных кредитных рисков к капиталу с 239,8% по состоянию на 01.01.2006 г, до 250,7% на 01.07.2006 г. Банки стали выдавать больше крупных кредитов, что потенциально увеличивает системный кредитный риск.

Анализ отраслевой структуры ссудного портфеля российских банков свидетельствует, что увеличилась доля кредитов сельскому хозяйству (с 3 до 3,6%), строительству (с 4,б до 4,8%), ипотечных кредитов (с 1 до 1,6%). Эти изменения показывают, в том числе реакцию банковского сектора на изменения в социально-экономической политике, в частности, на принятие национальных проектов в области ипотеки и сельского хозяйства. Очевидно, и в дальнейшем можно прогнозировать увеличение доли этих видов кредитования в совокупном ссудном портфеле. А вот доля кредитов добывающим отраслям экономики снизилась с 3,5 до 2,7%, обрабатывающим отраслям - с 16,3 до 16,1%, торговле -с 23,9 до 20,7%, транспорту и связи - с 4 до 3,1%.

Анализируя изменения в ресурсной базе банковского сектора России в первом полугодии 2006 г , можно отметить, что по-прежнему важнейшим источником ресурсной базы остаются средства физических лиц В указанном периоде они увеличились с 2817 млрд руб. до 3200 млрд руб., или на 13,6%. Правда, темпы роста других источников ресурсной базы, в частности, средств юридических лиц, были более высокими, в результате чего доля средств физических лиц в ресурсной базе несколько уменьшилась (с 28,9 до 27.9%). В банковском секторе стали меньше аккумулироваться средства бюджетов, как в абсолютном, так и в относительном выражении. В то же время средства государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах увеличились с 17,9 млрд руб. до 36,4 млрд руб.. или более чем в 2 раза.

Объем долговых обязательств российских бачков возрос с749 млрд руб. до 828 млрд руб., или на 10,5%. Однако удельный вес этого источника ресурсной базы снизился в указанный период с 7,7 до 7,2%. В структуре долговых обязательств прежнему преобладают векселя (82% по состоянию на 01.01.2006 г. и 79% по состоянию на 01.07.2006 г.).

В структуре доходов и расходов банковского сектора кардинальных изменений не произошло, гак как не было существенных изменений и в структуре активных и пассивных операций. Так, доля доходов от кредитных операций осталась на уровне 13%. В то же время нельзя не отметить увеличения удельного веса доходов по операциям с ценными бумагами (с 6,42 до 7,39%). В расходной части несколько увеличилась доля процентов, уплаченных юридическим лицам (с 1,48 до 1,7%), процентов по привлеченным кредитам (с 0,93 до 1,12%). Увеличилась и доля расходов по операциям с ценными бумагами (с 3,88 до 5,14%).

Прибыль российских банков достигла 178,9 млрд руб , что заметно больше , чем за аналогичный период 2005 г (116.1 млрд руб) Если не будет заметных неблагоприятных внешних воздействий на банковский сектор, способных привести к существенным расходам, можно прогнозировать, что по итогам 2006 г. прибыль может также заметно превысить результаты 2005 г.

Собственные средства банковского сектора за первые 6 месяцев 2006 г. выросли с 1241,8 млрд руб. до 1401,1 млрд руб., или на 12,8%. Однако в относительном выражении капитализация банковского сектора снизилась. Так, отношение собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска, снизилось с 16 до 15%. Следует заметить, что этот важнейший показатель финансовой устойчивости банковской системы снижается в последние годы постоянно. Такая динамика, безусловно, свидетельствует об увеличении системных рисков при снижении запаса прочности банковской системы. Вместе с тем, несмотря на отрицательную динамику, уровень адекватности капитала в 15%, конечно, свидетельствует еще о достаточном запасе прочности, и в большинстве развитых и развивающихся стран этот показатель еще ниже. Например, по последним данным МВФ, этот показатель в Австрии составлял 14,6%, Германии - 13,4, Греции -12,8, Испании - 11,6, США - 13, Болгарии -15,9, Чехии - 11,9, Эстонии - 12,1, на Украине - 15%.

Так же, как и в последние годы, происходило снижение такого показателя, как отношение основного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (с 11,4 до П,3%).

Среди позитивных изменений в данной сфере можно отметить продолжившееся снижение удельного веса уставного капитала в собственных средствах (с 37,6 до 35%) и рост числа банков с капиталом свыше 5 млн евро (с 602 до 631).

Наблюдалось увеличение рыночных рисков банковского сектора. В частности, отношение процентного риска к капиталу увеличилось с 13,3 до 22,8%, а фондового - с 14,4 до 20,9%. Валютный риск банковского сектора в относительном выражении не изменился и составил 5,8%. Такому увеличению рисков способствовали рост операций на рынке ценных бумаг и усиление волатильности этого сегмента рынка.

Важной тенденцией развития банковской системы России в последние годы стало увеличение присутствия на российском банковском рынке кредитных организаций ; иностранным участием. Удельный вес собственных средств банков со 100%-ным иностранным участием в совокупном капитале банковского сектора увеличился за первое полугодие с 9 до 9,5%, а аналогичный показатель по кредитным организациям с иностранным участием свыше 50% ~ с 9,3 до 11,3%.

Заметно возросла активность банков с иностранным участием на межбанковском рынке. Например, удельный вес межбанковских кредитов, предостаипенных банками со 100%-ным иностранным участием, по отношению ко всем предоставленным межбанковским кредитам увеличился с 16,8 до 25,7%. По банкам с иностранным участием свыше 50% этот показатель увеличился с 17,1 до 27,9%. Таким образом, банки с иностранным участием контролируют свыше четверти межбанковского рынка.

Увеличилась активность банков с иностранным участием на рынке банковских вкладов. Так, если по состоянию на 01.01.2006 г на банки с иностранным участием свыше 50% приходилось 3,4% всех вкладов физических лиц, то по состоянию на 01.07.2006 г. - уже 6,2%. Такая тенденция наблюдается практически все последние годы, и можно прогнозировать ее дальнейшее развитие в ближайшее время.

Сохранилась тенденция концентрации активов банковского сектора в крупнейших кредитных организациях. Так, если в начале года 50 крупнейших кредитных организаций контролировали 73,8% активов банковского сектора, то по итогам первого полугодия уже 74,9%. Представляется, что в такой высокой концентрации потенциально заключены высокие системные риски.

Суммируя итоги, можно сказать, что российский банковский сектор продолжил в первом полугодии 2006 г. динамичное развитие и по-прежнему обладает неплохим запасом финансовой прочности. Вместе с тем имеются некоторые тенденции, которые при дальнейшем развитии способны угрожать финансовой стабильности. В прогнозе развития ключевой аспект - макроэкономическая и институциональная стабильность.

**4 Вывод**

Оценивая итоги развития банковского сектора России в целом в первом полугодии 2006 г.,можно сделать следующие выводы. Продолжилось динамичное посткризисное развитие банковской системы. Банки продолжали достаточно активно кредитовать народное хозяйство. В отраслевой структуре ссудного портфеля произошли сдвиги в сторону увеличения кредитования сельского хозяйства, строительства, ипотеки. Однако опережающие темпы роста просроченной ссудной задолженности по отношению к общей ссудной задолженности, увеличение отношения крупных кредитов к капиталу банковского сектора свидетельствоволи о росте системного кредитного риска. Тем не менее благоприятная внешняя конъюнктура и невысокая абсолютная величина просроченных кредитов позволяют оценивать системный кредитной риск в настоящее время как относительно невысокий. Продолжился стабильный рост ресурсной базы банковского сектора При этом несколько уменьшилась роль средств физических лиц и заметно -роль бюджетных средств. Увеличилось доля средств юридических лиц. Вместе с тем ухудшились многие фундаментальные показатели, характеризующие системную банковскую ликвидность, хотя, безусловно, значения этих показателей далеки от критических.

Продолжилось увеличение капитальной базы банковского сектора в абсолютном выражении, однако показатель достаточности капитала подтвердил наметившуюся в последние годы тенденцию к снижению. Вместе с тем запое достаточности капитала у российского банковского сектора все еще достаточно высок.

Сохранилась тенденция увеличения роли банков с иностранным участием но российском банковском рынке, особенно межбанковском.

Усилилась концентрация активов в банковском секторе.

**4.1Сколько нужно банков России**

Центр экономических исследований МФПА провел анализ оптимальной структуры банковского рынка с точки зрения численности банковских кредитных организаций. По нашим оценкам, для достижения равновесной численности банков число игроков но рынке должно сократиться в 5 роз.

Российский банковский сектор уникален тем, что он занимает 3-е в мире место по численности банковских кредитных организаций после США и Германии. В ношей стране на август 2006 г. действовало 1217 кредитных организаций, в то время как в США - 7475 банков, о в Германии - 2400. Отечественное банковское сообщество разделено на две части. Руководство крупнейших банков считает, что числе банков у нас избыточное и его нужно сокращать. Представители банковских ассоциаций, защищающие интересы мелких региональных банков, отстаивают их право, но существование.

Специалисты Центра провели эконометрический анализ зависимости численности банковского сектора от характеристик страны. В перечень стран, участвующих в анализе, вошло 55 государств: все страны Европы, страны СНГ и Балтии, ряд стран Юго-Восточной Азии и Латинской Америки, о также страны Северной Америки. В качестве факторов численности банков изучались площадь территории страны, численность ее населения, ВВП но душу населения, инфляция, отношение совокупных активов банковского сектора к ВВП.

Наш эмпирический анализ показывает, что но число банков в стране больше всего влияет размер территории, численность населения и ВВП но душу населения. Все три переменные могут объяснять 70% вариаций число банков в разных странах. Исходя из международных закономерностей равновесное число банков в России должно находиться в диапазоне 180220 банков. Остальную тысячу банков можно считать избыточной, историческим наследием либерализации начала 1990-х гг.

**Заключение.**

Позитивный тренд развития банковской системы, характерный для последних четырех лет и продолжавшийся вплоть до середины текущего года был прерван небольшой дестабилизацией.

Парадокс состоит в том, что это дестабилизация произошла на фоне сохраняющихся благоприятных макроэкономических условий вплоть до недавнего времени обеспечивающих быстрое и устойчивое развитие банковской системы.

Продолжается интенсивный рост реальных доходов населения, способствующий расширению притока сбережение населения в банковскую систему. Это создает основу для быстрого увеличения совокупных пассивов банковской системы, повышению в них доли «длинных» средств.

Благоприятная конъюнктура внешних товарных рынков и интенсивный рост внутреннего спроса обеспечивают стабильность финансового положения предприятий-заемщиков. Последние, в свою очередь, позволяет поддерживать приемлемый уровень кредитных рисков.

Инвестиционный и потребительский «бум», наращивание оборотных средств предприятий способствует повышению спроса на кредит со стороны корпоративного сектора и домашних хозяйств.

Основными тенденциями положения банковской сферы в настоящее время являются:

Существенно сократился объем рублевых ликвидных активов в банковской системе, что было связано с уменьшением денежной эмиссии Банка России. В сочетании с ростом недоверия к банкам со стороны их контрагентов это спровоцировало локальный кризис ликвидности банковской системы, проявившийся в потере платежеспособности ряда коммерческих организаций.

Нехватка ликвидности обусловила скачек процентных ставок межбанковского рынка, а в последствии – повышение ставок по кредитам предприятиям.

Вплоть до развертывания кризисных процессов наблюдался масштабный приток средств населения в банковскую систему, стимулировавшийся расширением реальных доходов домашних хозяйств. Из-за «кризиса» этот приток приостановился. Произошла переориентация сбережений в пользу покупки наличной валюты.

Переход от роста к снижению номинального курса обменного курса рубля обусловил прекращение дедолларизации средств на счетах и депозитах в банках.

Резко расширились вложения банков в иностранные активы. В результате банковская система превратилась в один из ключевых каналов оттока капиталов из страны.

Заметно сократился приток зарубежных кредитов и займов в банковскую систему. Снижении доверия к российским банкам, обусловленное развертыванием кризисных процессов, будет способствовать закреплению этой тенденции.

Вплоть до начала дестабилицации банковской системы наблюдался интенсивный рост банковских кредитов в экономике. После кризиса динамика кредитов предприятиям и домашним хозяйствам замедлилось.

В последнее время в связи с пришествием основных признаков «кризиса» и стабилизацией в банковской сфере опять наметился некоторый рост доверия и, соответственно, деловой активности в данной сфере.

На предстоящий 2007 год намечается существенный рост в сфере банковских операций, активизация кредитования, введение новых форм привлечения средств, усиление активности в новых сферах, таких как ипотечное кредитование.

**Список литературы**

1.Алексашенко С.А. «Российские банки после кризиса». Вопросы экономики №5.

2.Бородин А.Ф. Актуальные проблемы и перспективы развития региональных банков «Деньги и кредит» №1 2001.

3.Братко А.Г. – Кто должен развивать банки «Банковское дело» №2 2006г.

4.Воронин Д.В- Банковский сектор тенденции развития в первом полугодии 2006г. «Банковское дело» №9 2006г.

5.Ведерников А.В. К вопросу о банковской системе в России « деньги и кредит» №10 2003г.

6.Гуревич - Предложение по развитию банковского сектора в России «Банковское дело»

№1 2003г.

7.Гамза В. Банковская система России: основные проблемы развития //МэиМО..№10 2003г.

8.Кирьянов М. Рынок банковской информации техника развития будущего «банковское дело» №10 2006г.

9.Киевский В.Г. Благоприятная основа для развития «Банковское дело» №1 2003г.

10.Куликов Л. Банки и их роль в экономике. - М.: Финансы и статистика, 2001.

11.Ключников М.В. Российские банки как отражение мировой банковской системы «Финансы и кредит». №13 2004г.

12.Кроливецкая Л. П., Белоглазова Г. Н. Банковское дело: Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2003.

13.Козлов А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора России «Деньги и кредит» №2 2004г.

14.Лаврушин О.И. – От теории банка и современные проблемы «Банковское дело» №7 2003г.

15.Пенкина Н. – Российские банки «Банковское дело» №1 2006г.

16.Пегалова М.Ю.- О перспективах развития Российских банков «Банковское дело» №4 2002г.

17.Саркисянц А. -Малые банки «Банковское дело» №6 2006г.

18.Саркисянц А. – Текущие тенденции развития Российского банковского сектора «Вопросы экономики» №10 2006г.

19.Саркисянц А.Г. – Банки и реальный сектор на современном этапе «Банковское дело» №2 2006г.

20.Сменковский В.Н. «О роли банковской системы в обеспечении экономического роста». Деньги и кредит №8, 2000 г.

21.Сорвин С. К вопросу о концепции развития регионального банковского сектора. // Деньги и кредит 2000 №5

22.Тамарин С. Банки развития «Банковское дело» №1 2006г.

23.Тютюнин А.В. Совершенствование корпоративного банка «Банковское дело» №2 2006г.

24.Уткин Э. А. Нововведения в банковском бизнесе России. - М.: Финансы и статистика, 2004.

25.Хорешев С.С. Зачем России банк развития «Банковское дело2 №5 2006г.