**Банковская система Российской Федерации прошла ряд этапов.**

1. Первый этап (до конца 1993 г.) - значительная концентрация ресурсов банковской системы в руках крупнейших кредитных учреждений, образованных на базе прежних государственных спецбанков - Сбербанка, Промстройбанка, Мосбизнесбанка и ряда других. На данном этапе коммерческие банки сформировали своеобразный механизм приспособления к конкурентной среде и извлечения прибыли. Он был связан с гиперинфляцией 1992-1993 гг. и значительных инфляционных ожиданий в 1994 г.В результате была отрицательная ставка ссудного процента. Деятельность многих коммерческих банков заключалась в следующем: принять вклады в рублях, конвертировать их в доллары, дождаться очередного значительного обесценения рубля, когда процент по вкладам станет отрицательным, конвертировать доллары в рубли и расплатиться по вкладам. Главными источниками дешевых и бесплатных обязательств (реальная ставка процента была отрицательной) выступали средства в расчетах, бюджетные средства и депозиты до востребования.

2. Второй этап (1994 - середина 1995 г.) - появилось значительное число вновь образованных коммерческих банков. Концентрация банковского капитала в этот период достигает наименьшего значения. Развитию кредитных учреждений способствовала высокая инфляция, что позволяло банкам получать значительные прибыли без реального развития квалифицированного управления. Банки на данном периоде практически не занимались долгосрочным кредитованием предприятий, так как проценты по кредитам фактически не компенсировали инфляции. Но падение темпов инфляции и кризис (24 августа 1995 г.) привели к банкротству большого числа мелких и средних банков, перевели развитие системы на новую ступень через процессы разорения, концентрации и централизации банковского капитала.

3.Третий этап (с сентября 1995 г. по 1997 г.) - характерно уменьшение доли валютных обязательств по сравнению с предыдущим этапом (с 20%до 10-20%), снижение доли кредитов и одновременно рост государственных обязательств. Это было связано с развитием рынка ценных бумаг. Государство стало выступать в качестве главного заемщика финансовых ресурсов у коммерческих банков. Остатки бюджетных средств на счетах банков —агентов по обслуживанию бюджетных счетов активно использовались для покупки государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа с переменным купоном (ГКО - ОФЗ).

4.Четвертый этап (с начала 1997 г. по август 1998 г.). Происходит активизация слияния банков, создание различных конгломератов, альянсов, банковских группировок, холдингов и т. п. Этот этап связан также с началом переориентации многих банков на работу с реальным сектором экономики.

Для этого периода характерно активное встраивание в банковский сектор страховых компаний, в связи с чем использовались различные формы - от соглашений о стратегическом партнерстве до перекрестного владения неконтрольным пакетом акций.

5. Пятый этап (август 1998 - середина 1999 г.) начался с самого крупного банковского кризиса в современной России. Отказ Правительства отвечать по своим финансовым обязательствам в виде ГКО — ОФЗ разрушительно сказался на крупнейших системообразующих банках, основных держателях государственных ценных бумаг. Отток ресурсной базы и, прежде всего, изъятие валютных вкладов сберегателями практически на месяц парализовали банковскую систему. Относительным оплотом надежности оказались малые и средние банки, не имевшие валютных вкладов и обладавшие небольшой долей ГКО - ОФЗ в активах. Банковский кризис быстро трансформировался в валютный и далее в финансовый кризис, привел к глубокому социально-экономическому упадку общества.

6. Шестой этап характеризуется законодательным обеспечением реструктуризации банков, ликвидацией банков-банкротов, реструктуризацией внешней задолженности банков. Российская банковская система постепенно освобождается от банков, созданных в течение десятилетия, предшествующего банковскому кризису, и практически не работавших на банковском рынке. Круг реальных участников российского рынка банковских услуг в целом сформировался, а рынок в основном поделен между ними. Продолжительной тенденцией развития банковской системы является расширение ресурсной базы кредитных организаций. Сформировалась устойчивая тенденция к росту остатков средств, привлеченных на счета физических лиц, что служит индикатором повышения доверия населения к банковскому сектору.

Необходима дальнейшая реструктуризация банковской системы и ускорение роста банковской системы по сравнению с другими секторами экономики.