МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ: ФУНКЦИИ, ОПЕРАЦИИ, РОЛЬ В

ДЕНЕЖНО–КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА

Выполнил: студент группы АТ – 312

 Литвинов Александр Владимирович

Проверил: Гриневич Ирина Ивановна

ВОЛГОГРАД 2004

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Коммерческие банки и их функции \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 3
2. Основные операции коммерческих банков \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 4
3. Роль коммерческих банков в кредитно-денежной

 политике правительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 5

1. Современное состояние и перспективы развития

 банковской отрасли в России \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 6

**1. Коммерческие банки и их функции (на примере США)**

Банковское дело по своей направленности стоит в одном ряду с лю­бым другим видом деятельности бизнесменов. Коммерческий банк - это сравнительно несложное деловое предприятие, обслуживающее клиентов, предоставляя соответствующие услуги, что дает возможность банку полу­чить соответствующую прибыль.

Баланс банка выглядит таким же, как и баланс любого другого пред­приятия. В балансе отражаются активы банка, обязательства, собственный капитал. Конечно, в деятельности банки есть свои специфические особен­ности, однако они носят второстепенный характер.

Главной особенностью сводного банковского баланса является вели­чина и стабильность пассивов, то есть заемных средств, которые подле­жат выплате по первому требованию вкладчиков. Теоретически существует вероятность того, что все клиенты вкладчики в один день потребуют воз­вращения своих денег, и тогда банк прекратит свое существование. Од­нако вероятность такого положения слишком мала, если руководствоваться средними условиями состояния дел в экономике, не подверженной кризис­ным явлениям.

В банках каждый день одни изымают свои деньги, другие делают вклады. В этом случае ситуация находится в некотором равновесии. В ус­ловиях развивающейся экономики новые вклады на много больше привычного изъятия вкладов из банка. Сумма изъятий денежных средств из банка мо­жет быть в какой-то момент быть больше суммы вкладов. На этот случай у банка всегда имеются резервы в качестве банковской наличности, которая находится в ближайшем Федеральном резервном банке.

Кассовые деньги, хранящиеся в сейфах банков, а их резервы в ре­зервном банке должны составлять только необходимую часть аккумулиро­ванных денег или депозитов. Практика показывает, что 2% денежной на­личности бывает достаточно, чтобы уравновесить изымаемые депозиты. Против необходимости иметь кассовый резерв действует другой аргумент: кассовый резерв не приносит дохода, поэтому у банкира есть соблазн иметь его как можно меньше, но это рискованно. Банкира подстерегают на каждом шагу и другие риски. Для банка всегда остается желательным часть свободных денежных средств использовать для приобретения облига­ций, акций, то есть инвестировать средства в производство, чтобы полу­чить по ним соответствующие проценты, если банкир вдруг допускает ошибку в своих инвестициях? Ведь любые [инвестиции](http://humanities.edu.ru/db/msg/1590#Gloss_23) заключают в себе долю риска.

Руководство банка в этом случае предпринимает некоторые защитные меры от возможности волны изъятия денежных средств из своего банка клиентами своего же банка. Держать для такого случая денежную налич­ность слишком накладно, поскольку, как было сказано, наличные деньги не приносит дохода. Поэтому банки, как правило, предпочитают держать в своих портфелях некоторые ценные бумаги, которые легко превратить в деньги, реализуя ценные бумаги на фондовом рынке. Тоже можно сказать и о государственных облигациях. Эти ценные бумаги практически не меня­ются по своей стоимости и могут быть проданы в любой момент. Сущест­вует пословица: «Государственную облигацию легко продать даже в вос­кресенье». Всегда можно продать и долгосрочные государственные облига­ции, правда, по несколько более низкой цене. В данном случае первосте­пенное значение имеет не срок погашения облигаций, а характер ликвид­ности активов банка, насколько легко переходить от одних денег - кас­совой наличности к использованию менее ликвидных средств, коими явля­ются акции и облигации.

Экономические функции коммерческих банков сводятся к следующему:

1. аккумулирование бессрочных депозитов, то есть ведение текущих счетов и оплата чеков, выписанных на соответствующие банки;

2. предоставление кредитов местным торговцам, промышленникам, фермерам.

Банки выполняют и многие другие функции, составляя конкуренцию другим финансовым структурам, финансовым институтам. Как правило, та­кие банки принимают сберегательные и срочные вклады. По данным вкладам выплачивается [процент](http://humanities.edu.ru/db/msg/1590#Gloss_36), а по текущим счетам - нет. Коммерческие банки кон­курируют с "взаимно-сберегательными банками", которые берутся при­нимать срочные вклады. Практически коммерческие банки конкурируют с кооперативными обществами по предоставлению ссуд на строительство и федеральными сберегательными обществами.

Банки также принимают денежные переводы, выдают туристические чеки, тем самым они составляют конкуренцию почтовым агентствам и спе­циальным компаниям.

Коммерческие банки выполняют функции советников по инвестициям, управляют имуществом, дают рекомендации по вложению капитала в ценные бумаги.

Подводя итог общей характеристики коммерческих банков, следует указать на их экономическое значение в жизни страны. Коммерческие банки являются важным финансовым институтом. Это единственная органи­зация, которая может создать банковские деньги, то есть срочные чеко­вые депозиты, которые всегда удобно использовать как средство обраще­ния.

Вторая важнейшая функция этих банков является функция кредитова­ния. Банки могут предоставить краткосрочный кредит бизнесу и населе­нию, предоставляют долгосрочные займы под залог недвижимости, а также банки предоставляют и средне срочный кредит на срок и более года через систему «срочных ссуд».

1. **Основные операции коммерческих банков**

Операции коммерческих банков, которые продолжают играть роль «ра­бочих лошадок» в современной банковской системе, можно разделить на три основные группы: пассивные (привлечение средств), активные (разме­щение средств) и комиссионно-посреднические и доверительные. Ресурсы банков складываются из собственных, привлеченных и эмитированных средств. Собственные средства - акционерный и резервный капитал и не­распределенная прибыль - составляют около 10% ресурсов современного банка. Основная их часть - привлеченные в форме депозитов средства. Под депозитами понимаются как срочные, так и бессрочные (счета до вос­требования) вклады клиентов банка. Вклады до востребования предназна­чены в основном для текущих расчетов, срочные вклады вносятся на более длительные сроки. Банк может располагать этими вкладами более продол­жительное время, увеличив свои доходы от процентов за счет кредитов, выданных под эти вклады.

В активных операциях банков основная доля приходится на **кредитные операции и операции с ценными бумагами.** Выдавая ссуды своим клиентам, коммерческие банки увеличивают денежное предложение, и наоборот, воз­врат этих ссуд сокращает денежную массу в обращении.

**С ссудными операциями** связан один из наиболее сложных и мистиче­ских аспектов денег и кредита. Это так называемое «мультиплицированное расширение денежного предложения». Чтобы понять суть этого явления, нам следует ввести новое понятие «обязательные банковские резервы»- это часть банковских активов, хранящихся либо в форме наличных в спе­циальных сейфах банка, либо (большая их, часть) в форме депозитов на счетах Центрального банка. Резервы составляют лишь определенный про­цент банковских вкладов, который устанавливается Центральным банком и является обязательным для всех кредитно- финансовых институтов. Ком­мерческий банк может выдавать новые ссуды и создавать банковские деньги только в том случае, если у него есть свободные или избыточные резервы, т.е. резервы, превышающие установленную законом минимальную сумму. В этом процессе можно выделить два шага:

- центральный банк принимает решение об ограничении официальных резервов некими рамками;

- банковская система трансформирует избыточные резервы в большее количество банковских денег. Размер этого увеличения определяется так называемым **мультипликатором денежного предложения,** который определя­ется как величина, обратная норме резервных требований. Таким образом, если банковская система получает определенную сумму избыточных резер­вов (например, за счет новых вкладов), она может увеличить предложение денег на величину, равную произведению избыточных резервов на мультип­ликатор денежного предложения. Но процесс может идти и в обратном на­правлении, когда дефицит в резервах приводит к разрушению депозитов и сокращению предложения банковских денег.

Помимо ссудных операций, еще одним видом банковских операций яв­ляются **банковские услуги.** Они включают операции с валютой, платежный оборот, доверительные операции (управление имуществом клиентов по до­веренности), размещение и хранение ценных бумаг.

Наряду с вышеназванными традиционными операциями банков в послед­нее время стали широко использоваться такие банковские услуги, как **ли­зинг и факторинг.** Лизинг - это приобретение банком имущества, напри­мер, компьютерного оборудования, для сдачи его в аренду пользователям. Это новая форма финансирования, которая дает ряд преимуществ как ли­зингодателю, так и лизингополучателю. Факторинг - это передача компа­нией управления своей дебиторской задолженностью банку, который берет также обязательство финансировать по мере необходимости при помощи кредита выполнение всех финансовых обязательств данной фирмы. Факто­ринг является универсальной системой обслуживания клиентов, включая бухгалтерское, информационное, рекламное, сбытовое, страховое, кредит­ное и юридическое. Благодаря факторингу значительно ускоряется обора­чиваемость средств в расчетах.

**3. Роль коммерческих банков в кредитно-денежной политике правительства**

Кредитно-денежная политика состоит в изменении денежного предло­жения с целью стабилизации совокупного объема производства, занятости и уровня цен. Кредитно-денежная политика проводится Центральным бан­ком.

Воздействие Центрального банка на денежно-кредитную сферу может осуществляться при помощи трех главных инструментов денежной политики:

1. изменение учетной ставки процента (ставки рефинансирования) – дисконтная политика;

2. изменение нормы обязательных резервов;

3. операции на открытом рынке (купля-продажа ЦБ государственных ценных бумаг).

**Изменение учетной ставки Центрального банка**. Эта мера направлена на изменение объема ссуд коммерческих банков и Центрального банка. Ее смысл состоит в том, что, меняя уровень ставки процента по кредитам, выдаваемым коммерческим банкам, центральный банк тем самым ограничи­вает кредитную экспансию коммерческих банков, так как если ограничива­ются возможности получения ссуд коммерческими банками, то ограничива­ются и кредиты самих коммерческих банков. Как правило, государство по­вышает процентную ставку в период политики бурного экономического роста с целью ослабления «перегрева» экономики. Удорожание кредита и ограничение притока денег в кредитную систему («сжатие кредита») име­нуется политикой «дорогих денег». В период спада деловой активности государство проводит снижение ставки процента по кредитам. Удешевление кредита и расширение ресурсов кредитной системы используется как сти­мул к росту производства (политика «дешевых денег»). В последние годы в большинстве развитых стран в целях стимулирования экономического роста и инвестиционной активности центральные банки снижают ставки ре­финансирования.

**Изменение нормы обязательных резервов.** Чем выше устанавливает Центральный банк норму обязательных резервов, тем меньшая доля средств может быть использована коммерческими банками для активных операций. Увеличение нормы обязательных резервов уменьшает денежный мультиплика­тор и ведет к сокращению денежной массы. На практике нормы обязатель­ных резервов пересматриваются довольно редко, так как процедура носит громоздкий характер, а сила воздействия этого инструмента значительна. После кризиса августа 1998 года в России ЦБ снизил резервные требова­ния для банков с 10% до 5%.

**Операции на открытом рынке.** Когда Центральный банк покупает цен­ные бумаги у коммерческих банков, он увеличивает сумму на резервном счете этого банка, соответственно в банковскую систему поступают до­полнительные «деньги повышенной мощности» и начинается процесс мульти­пликативного расширения денежной массы. Если Центральный банк продает ценные бумаги, процесс протекает в обратном направлении. Иными сло­вами, воздействуя на денежную массу базу через операции на открытом рынке, Центральный банк регулирует размер денежной массы в экономике. Однако этот инструмент широко используется в странах с хорошо развитым фондовым рынком.

**4. Современное состояние и перспективы развития банковской отрасли в России**

Перемены в банковской системе. Одна из наиболее отличительных ха­рактеристик происходящих изменений заключается в том, что в структуре пассивно-активных операций коммерческих банков сохраняется преимущест­венный рост вкладов населения и намечается бум потребительского креди­тования.

Рост рынка розничных финансовых услуг усиливает диверсификацию банковской деятельности в России и связанную с ней разработку новых банковских продуктов для населения. По этой причине преимущества в конкурентной борьбе всё больше начнут определяться «эффектом мас­штаба». Закономерным следствием этого будет дальнейшая консолидация банковской деятельности через механизмы слияний и присоединений, обра­зование групп, альянсов и холдингов. В результате всего этого, учиты­вая также возрастающую конкуренцию со стороны дочерних структур ино­странных банков, уже в ближайшей перспективе конфигурация российского банковского сектора может претерпеть существенные изменения. В основе этого лежат, прежде всего, структурные сдвиги в ресурсной базе коммер­ческих банков.

Уже второй год подряд быстро увеличиваются остатки на банковских счетах населения. К настоящему времени вклады граждан превратились в наиболее динамично развивающийся источник заёмных средств российских банков. Остатки на счетах физических лиц выросли за девять месяцев 2003 г. на 345,5 млрд. руб., или на 32,6%. На фоне стабилизации средств клиентов удельный вес средств, привлечённых от физических лиц, неуклонно повышался. По состоянию на 1.10.2003 г. он достиг 48,9% от всех средств клиентов и 26,9% от совокупных пассивов — против, со­ответственно, 42,5% и 22,2% на начало 2002 г (график 1).

Учитывая динамику реальных доходов населения, имеются все ос­нова­ния полагать, что в условиях макроэкономической и политической ста­бильности при принятии Закона «О страховании вкладов граждан в коммерческих банках», который уже прошёл три чтения в Госдуме, не­снижаемые остатки на счетах фи­зических лиц будут иметь тенденцию к увеличению. Изменение сберега­тельной психологии населения под воз­действием роста денежных дохо­дов и стремления за счёт более вы­соких процентных ставок хотя бы частично избежать потерь от инфляции обу­словливает преиму­щественный рост «длинных» депози­тов (график 2).

На протяжении 2003 г. доля вкладов «до востребования» умень­шилась с 18,1% до 16,9%, тогда как удельный вес срочных депозитов и иных при­влечённых средств физических лиц сроком свыше одного года поднялся с 35,3% до 42,6%. Для сравнения отметим, что по состоянию на 1.07.1998 г. этот показатель составлял только 6,7%.

2003 год не принёс каких-либо принципиальных изменений в структуру активных операций коммерческих банков. Доля ссудной задол­женности в совокупных активах к настоящему времени стабилизировалась на уровне примерно 54,7%. Второе место по значимости прочно закрепи­лось за вложениями кредитных организаций в ценные бумаги, удельный вес которых после взрывообразного роста в 1-м полугодии стабилизировался к настоящему времени на уровне 20% (график 3).

Если учесть, что вложения в ценные бумаги представляют собой секьюритизированную форму кредитования, то доля ресурсов, предостав­ленных банками субъектам экономики и государству, достигает сейчас 73%. Тем самым полностью опровергается бытующее мнение о самоустранении банковской системы страны от поддержания экономиче­ского роста. Другое дело, что ограниченность ресурсной базы и риски кредитования сдерживают рост объёмов кредитования.

Приведённые выше данные показывают, что в деятельности российских банков преобладают операции по кредитованию клиентов. В этом они мало чем отличаются от своих зарубежных коллег. Различия появляются при сравнительном анализе структуры кредитных операций. Бросается в глаза резкое отставание российских банков по показателям потребительского и ипотечного кредитования. Между тем именно этот параметр во многом определяет зрелость национальной банковской системы. Кредитование на­селения предполагает высокий уровень развития филиальной сети и банковских технологий, способность к быстрому освоению и сопровождению новых банковских продуктов. Российские банки только начинают этому учиться. Конечно, не следует сбрасывать со счетов несо­вершенство законодательной базы и отсутствие баз данных по кредитным историям распылённых заёмщиков. Однако неоспоримо и то, что, за очень небольшим исключением, подавляющее большинство российских банков не сумело своевременно оценить мощный потенциал кредитования населе­ния.

Ожидаемый бум кредитования. Ожидаемый бум потребительского и ипотечного кредитования предопределяется группой факторов.

Во-первых, рост располагаемых доходов населения увеличивает число платёжеспособных потенциальных заёмщиков. Более высокий уровень дохо­дов обусловливает опережающий рост потребностей, которые выходят за узкие рамки платёжеспособного спроса. В результате возникает внешне парадоксальная ситуация, когда с увеличением слоя зажиточных граждан усиливается потребность жить в долг. Для сравнения: задолженность по потребительским и ипотечным кредитам в США превышает 70% от ВВП, в странах Западной Европы — 50%, а в России — менее 1%.

Во-вторых, в настоящее время проводится работа по совершенствованию соответствую­щей законодательной базы и созданию бюро кредитных исто­рий, что позволит уменьшить риски кредитования населения.

 В-третьих, этому будет спо­собствовать обострение конкурен­ции между финансовыми посредни­ками за наиболее прибыльные сег­менты рынка банковских услуг. Из­вестно, что, несмотря на достаточно высокие издержки по налаживанию технологий предос­тавления ссуд гражданам, доход­ность по этим операциям заметно выше, чем по другим видам креди­тования. До­полнительным стимулом для россий­ских банков служит и то, что за­метную активность в ритейловом бизнесе начали про­являть дочерние структуры ино­странных банков («Ситибанк», «Райффайзенбанк», «Сосьете Жене­раль» и др.).

Бросается в глаза резкое отставание российских банков по показателям потребительского и ипотечного кредитования. Между тем именно этот параметр во многом определяет зрелость национальной бан­ковской системы.

Сбербанк на сегодняшний день занимает доминирующее положение на розничном банковском рынке. Такое состояние обусловлено, с одной стороны, государственными гарантиями по вкладам населения, а с другой — развитой филиальной сетью Сбербанка (таблица 1).

Для того чтобы удачно конкурировать со Сбербанком, частному банковскому сектору необходимо предлагать населе­нию новейшие технологические разработки. Одним из таких направлений является интер­нет-банкинг. В наиболее рас­пространённой форме на сегодняшний день интернет-банкинг предоставляет клиен­там возможность удалённого информационного обслуживания. Клиент такой системы может дистанционно получать инфор­мацию об остатках на своих счетах, выписки по карточным операциям и т. д. Причём дос­туп к банковским ресурсам от­крыт для клиента круглосу­точно и без выходных.

Ещё одним полем конкурентной борьбы между российскими банками всё больше становится рынок платёжных карт. Количество банков, эмитирующих банковские карты в России, увеличилось с 642 банков до 682. По данным Банка России, в стране сейчас по пластиковым картам происходит более 1 млн. транзакций в день, оборот по которым составляет около 3 млрд. рублей.

В ближайшей перспективе можно ожидать ещё большего ускорения тем­пов роста рынка карточных услуг. По имеющимся оценкам, объём прироста рынка пластиковых карт в России до 2006 г. составит около 400%. Про­гнозы показывают, что через 3-5 лет количество пластиковых карт по отношению к населению в РФ будет приближаться к показателям по странам Центральной и Восточной Европы. Сейчас в России на 100 человек приходится 7 пластиковых карт, в Европе на 100 человек — 40 пластиковых карт.

Столь высокий интерес банковского сектора к карточным услугам вполне объясним. Во-первых, реализация зарплатных схем посредством карточных счетов позволяет банкам получить доступ к дополнительным де­шёвым ресурсам, аналогичным расчётным счетам предприятий. Остатки средств на таких счетах можно довольно точно прогнозировать. При этом издержки обслуживания карточных счетов достаточно низкие вследствие автоматизации процесса. Во-вторых, весьма существенными могут быть для банка комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт. К сожалению, на сегодняшний день платежи посредством пластиковых карт являются скорее исключением: на них приходится всего около 6,5% от общего оборота по пластиковым картам. Оставшиеся 93,5% составляет получение денежных средств, которое чаще всего производится через собственные банкоматы, а поэтому не приносит прибыли банку (гра­фик 4).

В-третьих, многие банки начинают активно развивать потребитель­ское кредитование с использованием пластиковых карт. Хотя выпуск кре­дитных карт предполагает довольно крупные начальные затраты, этот сег­мент является для банков весьма перспективным. Проценты по потребительскому кредитованию сегодня существенно выше, чем в кредитовании корпоративного бизнеса.

Перспективы банковской деятельности. В ближайшее время могут уси­литься процессы образования скрытых банковских холдингов, в результате чего изменится конфигурация российской банковской системы.

В пользу этого свидетельствует ряд обстоятельств.

Во-первых, наряду с образованием скрытых банковских холдингов ак­тивизировались процессы публично проводимых слияний и присоединений. К самым крупным из них можно отнести приобретение Промстройбанком Санкт-Петербурга Уралпромстройбанка с его 17 филиалами в Свердловской области; намечаемые присоединения банка «Первое ОВК» к «Росбанку» и дочернего банка «Моснарбанка» к банку «Еврофинанс»; слияние «Авто­банк-Никойла» и «Уралсиббанка». Особо следует отметить образование банковской группы «Союз» в результате присоединения к банку «Ингосст­рах-Союз» АвтоГАЗбанка, Сибрегионбанка и Народного банка сбережений.

Во-вторых, процессы концентрации и централизации капитала в 2003 г. хотя и сохранили эволюционный характер, но приобрели более выраженную тенденцию к повышению. Число банков с капиталом свыше 5 млн. евро увеличилось за первые девять месяцев текущего года на 51 единицу и превысило треть от общего числа кредитных организаций. Напомним, что за весь 2002 г. количество банков с капиталом свыше 5 млн. евро выросло только на 22 единицы.

В 2003 г. продолжалось медленное вымывание банков, головные кон­торы которых расположены за пределами Московского региона. По состоянию на 1.10.2003 г. 677 кредитных организаций из 1330, или 50,9% от их общего числа, было зарегистрировано в Московском регионе. За 9 месяцев 2003 г. количество банков Московского региона выросло на 14 единиц при общем увеличении числа действующих кредитных органи­заций только на одну единицу. При этом следует иметь в виду, что ста­тистика не полностью отражает расстановку сил в банковской системе. Головные конторы ряда банков, в том числе крупных, формально располо­жены за пределами Московского региона, но их основная коммерческая деятельность осуществляется через филиал, расположенный в Московском регионе.

В-третьих, концентрация активов и капитала в крупнейших банках сопровождается их экспансией в регионы. При этом почти во всех регио­нах полностью прекратилось создание новых банков, а в некоторых из них наметилась тенденция к уменьшению числа действующих кредитных органи­заций. Таким образом, основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие филиалов крупных, в основном мос­ковских, банков.

Сказанное не означает, что региональные банки не имеют перспек­тив. Реальную конкуренцию крупным банкам могут составить те региональные банки, которые нашли свою рыночную нишу. Этому способ­ствует наметившаяся специализация региональных банков на обслуживании среднего и малого регионального бизнеса, местных органов власти, мест­ной промышленности. Учитывая низкую степень обеспеченности большинства областей и районов России банковскими услугами, многие региональные банки имеют хорошие перспективы для работы с населением, хотя и будут при этом всё больше сталкиваться с давлением растущих издержек по ведению ритейлового бизнеса.

Список использованной литературы:

1. Зверев А. Ф. Экономическая теория. М., издательство РУДН, 2000
2. Видяпин К. Н. Экономическая теория. Ташкент, издательство ташкент­ского финансового института, 2002
3. Давыдов С. В. Перемены в банковской отрасли. СПб., журнал «Финансо­вый контроль» №2, 2004
4. Лепетиков Д. И. Российские банки стали истинно кредитными учрежде­ниями. М., журнал «Финансовый директор» №5, 2002