Шахназарова Виктория Валерьевна. Повышение надежности коммерческих банков на основе диагностирования их деятельности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 2004 173 c. РГБ ОД, 61:04-8/4263

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ОСНОВЫ НАДЕЖНОСТИ И ДИАГНОСТИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 12

1.1. Сущность понятий «надежность» и «устойчивость» коммерческих банков 12

1.2. Содержание и направления диагностирования деятельности коммерческих банков 19

1.3. Диагностирование отклонений в деятельности коммерческих банков как фактор повышения надежности 36

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ 40

2.1. Критерии оценки надежности коммерческих банков 40

2.2. Оценка эффективности управления банковскими рисками 66

2.3. Особенности управления проблемными банками на основе диагностирования их деятельности 79

ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ НАДЕЖНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 92

3.1. Повышение надежности в кредитовании реального сектора экономики региональными коммерческими банками 92

3.2. Направления укрепления надежности коммерческих банков 110

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 129

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 133

ПРИЛОЖЕНИЯ 142

Приложение 1 Экономические нормативы деятельности банков 143

Приложение 2 Модель оценки рискованности выдачи банком «Альфа-банк» кредита,

построенная на данных бухгалтерской и налоговой отчетности 146

Приложение 3 Методика определения банковского рейтинга по версии журнала

"Эксперт" 155

Приложение 4.1 Годовые балансы банка «Югбанк» за 2000 - 2002 гг 162

Приложение 4.2 Годовые балансы банка «Юг-Инвестбанка» за 2000 - 2002 гг 167

Приложение 4.3 Годовые балансы банка «Крайинвестбанка» за 2000 - 2002 гг 170

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Обеспечение поступательного развития национальной экономики относится к ключевым задачам государственной политики. Темпы роста национального производства и их устойчивость определяются как внешними факторами (развитием мировой экономики, уровнем цен внешнего рынка на энергоресурсы и т.д.), так и внутренними - в первую очередь состоянием финансовой сферы (банковской системы и финансовых рынков). Решение задачи устойчивого экономического роста невозможно без создания эффективной конкурентоспособной, максимально удовлетворяющей потребности национального производства и населения банковской системы. По-прежнему отсутствуют долгосрочные условия стабильного и эффективного функционирования банковской системы. Не созданы благоприятные условия для трансформации сбережений в инвестиции.

По результатам исследования, проведенного ведущим мировым рейтинговым агентством - Standard & Poor's, в 2003 году банковская система России росла быстрее всех развивающихся стран. Тем не менее выводы S&P печальны: российские банки почти не зарабатывают на собственно банковских операциях, а сама система движется к кризису ликвидности. Частные банки зависят от финансово-промышленных групп, но все равно не могут конкурировать с государственными. Существенная часть прибыли банков по международным стандартам была "бумажной" - от переоценки портфелей ценных бумаг с учетом их рыночных котировок. Доход по классическим банковским операциям - от кредитов и комиссии - был значительно ниже. По международным стандартам отчетности очень немногие российские банки являются доходными - хотя чистая процентная маржа, которую банки зарабатывают на кредитовании, достаточно высока по сравнению с другими странами Восточной Европы, объемы кредитования невелики и генерировать серьезную прибыль банкам не удается. Еще одна опасность, о которой предупреждает S&P, - доминирование госбанков. Сейчас их доля в совокупном капитале банковской системы превышает 60%. В прошлом году Сбербанк и

ВТБ обеспечили 50% роста кредитов, выданных российскими банками. В итоге S&P признало российскую банковскую систему одной из наименее развитых в мире. Банки настолько малы по сравнению с объемом бизнеса своих корпоративных клиентов, что даже единичная операция - выплата налогов, крупный кредит или приход одного значительного клиента - может до неузнаваемости изменить их баланс. По надежности российские банки уступают банкам практически любой другой страны мира.

Подъем российской экономики невозможен без масштабных вложений в ее реальный сектор. Чтобы денежные потоки не выпадали из оборота, а шли целевым порядком именно на инвестиции, нужно формирование устойчивой банковской системы. Первоочередной мерой восстановления финансовой сферы является дальнейшее расширение кредитного рынка, ситуация на котором должна корреспондировать с насущными задачами экономической политики.

Потребность всего реального сектора в кредитах не может быть удовлетворена сегодняшним объемом нашей банковской системы. При нынешних ставках по кредитам наши предприятия не конкурентоспособны как экспортеры на мировом рынке, кроме нефти, газа.

В качестве основных ресурсов кредитного рынка должны быть задействованы "внутренние" средства - населения и предприятий, которые представляют собой достаточный потенциал для эффективной деятельности кредитных учреждений, однако на сегодняшний день не находят достаточного применения . Объем вкладов населения, по разным экспертным оценкам, составляет 40-80 млрд. долларов США, однако привлечь их в реальный производственный оборот будет возможно только через достаточно длительный период времени, определяемый сроками восстановления доверия населения к денежно-финансовой системе страны.

По состоянию на 01.04.2003 г. остатки банковских средств на корреспондентских счетах в ЦБР составляли 137.5 млрд. руб. (или 4.4 млрд. долл. - средства с нулевой доходностью), а депозиты коммерческих банков в ЦБР - 61.4 млрд. руб. (или около 2 млрд. долл.) с учетом того, что большая часть средств размещалась на подобных депозитах в первой половине 2003 г. на один день по ставке 1% годовых.

Для цели максимизации использования средств населения и предпри-ятий следует повышать доверие к банковским кредитным учреждениям . Повышение рентабельности и привлекательности банковского бизнеса - это укрепление конкурентоспособности российских банков. Президент РФ Владимир Путин заявил, что «Национальной идеей России должна стать конкурентоспособность страны - и отрасли, и население, и страна — мы должны быть конкурентоспособны во всем» .

Как и другие важнейшие отрасли национальной экономики, банковский сектор, безусловно, остро нуждается в модернизации и эффективном управлении. Развитие российской банковской системы неразрывно связано с проведением мероприятий контроля, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков. Цель комплексного анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Диагностирование может осуществляться государственными органами управления экономикой (Центробанк РФ), собственными органами управления коммерческих банков и клиентами коммерческих банков. Результатом этого является совершенствование деятельности коммерческих банков с целью повышения надежности.

Через оптимизацию системы диагностирования коммерческих банков, своевременную санацию проблемных банков, возможно формирование устойчивого доверия к российской кредитной системе, максимизация эффективного использования средств предприятий и населения, и, как следствие -стабилизация банковской сферы, что в итоге, несомненно, благоприятно отразиться на скорости поступательного развития национальной экономики.

Развитие системы требований, предъявляемых к кредитным организациям, по нашему мнению, требует оптимизации критериев надежности ком-

**2**В 1998 г. результатом потери доверия населения к банкам стал сильнейший отток средств населения - по некоторым банкам он достигал 25 % от всех привлеченных средств. 3 ., Выступление Президента РФ B.B. Путин на встрече со своими доверенными лицами

12.02.2004 г. в Московском Государственном университете.

**6**мерческих банков. Следует отметить, что проблемы надежности коммерческих банков являются предметом исследования ученых России. Особенно активно эти исследования начали проводиться после банковского кризиса 1998 г. Важность и целесообразность разработки диагностирования коммерческих банков обосновали в своих исследованиях: Батракова Л.Г., Ермасов Н.Б., Керашев М.А., Коробова Г.Г., Куцури Г.Н., Ручимский А.Л., Рябова А.Ф., Струговщиков В.В., Шахметов Д.Ю.[33,143,158,127]

Однако до сих пор не сформулировано единого мнения относительно понятия «надежности коммерческого банка». Это особенно затрудняет определение направлений и границ исследования проблемы надежности коммерческого банка, имеющей теоретическое и практическое значение. Поэтому исследование проблем надежности коммерческого банка и определение путей ее укрепления приобретают в настоящее время особую актуальность.

К основным проблемам определения надежности банка относятся:

необходимость в формировании единой системной основы в разработке и применении методов, моделей, средств, и технологий контроля, анализа, оценки и прогнозирования деятельности коммерческих банков в виде научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков»;

необходимость в оптимизации технологии процессов диагностирования деятельности коммерческих банков;

необходимость совершенствования деятельности коммерческих банков на основе результатов их диагностирования.

В основу **рабочей гипотезы**положено предположение о возможности систематизации разработанных к настоящему времени методов и способов диагностирования основных видов деятельности коммерческих банков, их оптимизация с целью повышения стабильности деятельности и надежности указанных банков.

**Степень научной разработанности проблематики.**Вопросы, связанные с исследованием повышения надежности коммерческих банков на основе их диагностирования в научной литературе разработаны недостаточно.

Все ранее разработанные и применяемые методы, модели, средства, способы и технологии повышение надежности коммерческих банков на основе их диагностирования представляют собой составные части нового объективно создающегося современного научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков». В процессе исследования проблем надежности коммерческого банка, конкурентной позиции коммерческого банка и банковского продукта большое значение имеют научные труды И. Ансоффа, Н.И. Ва-ленцовой, О.В. Грядовой, В.А. Данилина, Е.Ф. Жукова, Б Карлофа, О.И. Лав-рушина, А.П. Мирецкого, Г.С. Павловой, Г.С. Пановой, Ю.Б. Рубина, Б.М. Сабанти, В.Т. Севрук, О.И. Спицина, Я.О. Спицина, А.Ю. Юданова, и других. В работах Барышникова А.С., Герчиковой И.Н., Джозефа Ф. Синки мл., Казанского А.В., Кудашева В.И., Майера Э., Миловидова В.Д., Монна Г., Соловьева В.И. и др. раскрыты отдельные методы, модели, способы и технологии контроля, анализа, прогнозирования и оценки деятельности коммерческих банков, представляющие собой составные части диагностики коммерческих банков.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблем надежности коммерческого банка определили выбор темы, цели и задачи исследований.

Диагностика коммерческих банков, как самостоятельное научно-прикладное направление организационной диагностики должна иметь методологический аппарат, включающий объект, предмет, цели, задачи, теоретические основы и практические технологии направления.

**Цель исследования:**определить основные критерии и направления надежности коммерческих банков на основе диагностирования их деятельности.

Цель исследования и содержание проблемы определили необходимость решения следующих **задач:**

обосновать необходимость оптимизации повышения надежности коммерческих банков;

определить сущность и содержание процессов диагностирования деятельности коммерческих банков;

выделить направления диагностирования деятельности коммерческих банков;

оптимизировать систему управления деятельности коммерческих банков на основе их диагностирования;

разработать эффективную систему защиты коммерческих банков от рисков на основе диагностирования системы их защиты.

**Паспорт специальности.**Работа выполнена в соответствии с п.п. 9.7, 9.9 паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Концепция диссертационного исследования.**Современная деятельность коммерческих банков подвержена влиянию совокупности факторов рисков, что влечет за собой финансовые потери коммерческих банков их клиентов и собственников. Для минимизации этого процесса необходимо определить современные понятия и показатели надежности и устойчивости коммерческих банков, определить критерии их оценки и разработать способы методы эффективной защиты коммерческих банков на основе диагностирования их деятельности.

**Предмет и объект диссертационного исследования.**Предметом исследования являлись отдельные процессы диагностирования деятельности коммерческих банков и совершенствования, с учетом полученных результатов. Объектом исследования являлись российские коммерческие банки осуществляющие свою деятельность в Краснодарском крае — самостоятельные кредитные организации со статусом, правами и обязанностями юридических лиц, осуществляющие банковскую деятельность.

**Теоретическую и методологическую базу**исследований составили научные концепции и разработки в области диагностирования и управления деятельностью банковских организаций, содержащиеся в публикациях российских и зарубежных ученых; прикладные исследования, методические ре-

комендации научно-практических конференций и семинаров по проблемати  
ке исследования; использованы системный и сравнительный подходы, мето  
ды статистического анализа эмпирических данных, метод сравнительного  
анализа, экономико-статистический, аналитический, расчетно-

конструктивный, обобщающе-описательный, графический, а также представленные в научных дисциплинах: теория систем, менеджмент организаций, организационная диагностика, макроэкономика, микроэкономика, банковское дело, анализ бизнес-процессов кредитных банковских организаций.

**Информационная база исследования. В**работе использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации по банковскому делу, нормативные документы Банка России, статистические материалы, информационно-аналитические обзоры информационных агентств, а также статистические документы АКБ "Югбанк", "Югинвестбанк", "Крайинвестбанк", ОАО Альфа-Банк.

**Научная новизна**теоретических положений и результатов исследований заключается в комплексном определении факторов и условий, реализующих систему многоступенчатого диагностирования коммерческих банков с точки зрения укрепления их надежности:

уточнено и дополнено принятое в экономической и финансовой литературе определение надежности, стабильности коммерческих банков с точки зрения стратегических интересов государства, собственников, клиентов и банков-конкурентов;

выявлен комплекс макро- и микроэкономических факторов, воздействующих на надежность коммерческих банков, который заключается в учете совокупных факторов дуализма составляющих валютного рынка, обязательного страхования банковских вкладов и подходов к резервированию средств и мерах противодействию легализации и отмыванию доходов полученных преступным путем;

обоснованы основные направления оптимизации процедуры диагностирования коммерческих банков с точки зрения государства, собствен-

ников и клиентов в целях усиления их позитивного влияния на развитие экономики;

представлена авторская классификация существующих направлений диагностирования деятельности коммерческого банка, с точки зрения внутренней и внешней среды, позволяющая наглядно и достоверно провести исследование его надежности;

осуществлен анализ кредитных рисков коммерческих банков Краснодарского края в условиях существующей конкуренции, а также во взаимодействии с экономическими и финансовыми приоритетами региона;

на основе исследования взаимосвязи и взаимозависимости всех составляющих диагностирования коммерческого банка разработана методика самодиагностирования коммерческого банка на основе создания служб «комплайнз-контроль», направленная на повышение его надежности.

Теоретическая и практическая значимость работы.

На основе диалектического подхода к построению систем управления раскрыты функции, структура и содержание процессов диагностирования коммерческих банков.

Показана необходимость формирования в отдельном коммерческом банке адаптированной системы диагностирования, разработанной с применением базового аппарата диагностики коммерческих банков.

Определены методические основы диагностирования отклонений в деятельности коммерческих банков, направленные на совершенствование единой системы надзора и контроля.

Полученные результаты исследования могут быть использованы:

при дальнейшем развитии научно-прикладного направления «диагностика коммерческих банков»;

органами государственного управления, регулирующими деятельность коммерческих банков, при диагностировании и совершенствовании их деятельности;

Центральным банком России при взаимодействии с коммерче-

**#**

**11**скими банками и диагностировании их деятельности;

коммерческими банками при создании системы диагностирования собственной деятельности;

партнерами и клиентами коммерческих банков; при подготовке персонала коммерческих банков. **Апробация результатов диссертационного исследования.**Отдельные мероприятия по самодиагностике коммерческих банков были внедрены в ряде коммерческих банках Краснодарского края. Основные теоретические и практические положения и выводы представлены управлению Центрального банка России по Краснодарскому краю.

Материалы диссертационного исследования используются при преподавании следующих курсов: «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки» в Кубанском государственном университете и Институте экономики, права и естественных специальностей.

Результаты научного исследования нашли свое отражение в семи опубликованных работах общим объемом 3,5 печатных листа.

## Сущность понятий «надежность» и «устойчивость» коммерческих банков

Теоретические изыскания в области проблемы надежности коммерческого банка и разработки практических механизмов диагностирования деятельности коммерческих банков в последнее время стали предметом отдельных исследований ученых России.

Анализ различных точек зрения относительно определения сущности надежности коммерческого банка показывает, что единой позиции не выработано. По нашему мнению, основной причиной указанного является отсутствие комплексного исследования такого сложного понятия как надежность коммерческого банка. Отсюда наличие различного рода разноплановых определений банковской надежности. Вот некоторые из них. Батракова Л.Г. — «Под надежностью деятельности коммерческого банка будем понимать его способность функционировать без финансовых затруднений в течение некоторого периода времени. Мера надежности — это вероятность того, что работа банка в течение определенного времени будет удовлетворять заданным критериям. Надежность деятельности банка должна характеризоваться ликвидностью баланса, платежеспособностью и устойчивостью деятельности». Кроме того, Л.Г. Батраковой выделяются три степени надежности деятельности коммерческого банка:

абсолютная: способность работать без финансовых затруднений в любой кризисной ситуации на рынке;

относительная: способность противостоять отдельным видам риска;

сомнительная: способность работать только на стабильном финансовом рынке.

По нашему мнению, недостаточно доказательным является предложение Л.Г. Батраковой о выделении различных степеней надежности деятельности коммерческого банка. Как известно, термин «надежный» означает «внушающий доверие, верный, прочный». То есть речь может идти или о надежности коммерческого банка или о его ненадежности. По нашему мнению надежность характеризует состояние устойчивости коммерческого банка. Устойчивый банк - «стоящий твердо, не колеблясь, не падая». Именно это понятие вкладывается в слово «устойчивый»[33] Однако среди ученых -экономистов нет однозначного понятия «надежность» и «устойчивость» коммерческого банка. Например, Г.Г. Фетисов делает выводы о том, «что эти понятия не однопорядковые, а являются соподчиненными и, соответственно, взаимосвязанными». По его мнению, более широким понятием является устойчивость. «Устойчивый банк» — это более фундаментальное понятие, оно первично по отношению к понятию «надежный банк». Фетисов дает свое определение устойчивости банка. Он считает, что «устойчивость банка - это его способность выполнять свои обязательства...». И далее, что очень важно, по мнению Г.Г. Фетисова, понятие «устойчивости банка с экономической точки зрения следует рассматривать в значении его устойчивого равновесия или стабильности». По нашему мнению, в позиции Г.Г. Фетисова относительно устойчивости и надежности есть некоторые противоречия. С одной стороны, понятие устойчивости банка отождествляется с понятием ликвидности банка. С другой стороны, дается другое понятие устойчивости с экономической точки зрения. Однако это более емкое понятие, характеризующее не просто ликвидность, а устойчивое равновесие и стабильность банка. Последнее означает надежность банка, если исходить из общепринятого определения термина «надежность». Таким образом, по существу Г.Г. Фетисов доказал, что в основе надежности банка лежит его устойчивость. Отсюда понятие надежности банка более широкое, чем устойчивость.[154] Мирецкий А.П. надежность рассматривает в качестве показателя финансового состояния банка: «...финансовое состояние банка: надежность, рентабельность, ликвидность и др.».[108]

## Критерии оценки надежности коммерческих банков

Оценка надежности коммерческого банка следует проводить в трех направлениях в соответствии с разработанной теоретической концепцией относительно понятия — «надежность коммерческого банка» (рис. 6).

ликвидность банка (1.1.2). критерии, определяемые Центральным банком (1.2), в т.ч.:

нормативы обязательных резервов (1.2.1);

качественные параметры деятельности кредитных организаций (1.2.2);

обязательные экономические нормативы оценки финансовой устойчивости банков (1.2.3).

Критерии ЦБ по существу служат для формирования критериев, определяющих устойчивость банковской системы в целом.

Так, Банк России использует обязательные резервы как механизм регулирования общей ликвидности банковской системы через ликвидность каждого коммерческого банка. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования устанавливаются Советом директоров Банка России.

Административные методы применяются ЦБ в отношении количественных и качественных параметров деятельности кредитных организаций, к ним можно отнести:

установление лимитов на рефинансирование банков, ограничений в отношении видов обеспечения, а также видов ценных бумаг, принимаемых им к переучету;

определение видов обеспечения активных операций банков, ограничения на проведение кредитными организациями отдельных банковских операций;

установление фиксированного соотношения процентных ставок коммерческих банков и официальных ставок, прямое ограничение размера.

Наиболее важным критерием оценки финансовой устойчивости коммерческого банка являются обязательные экономические нормативы (описание приведено в Приложении 1).

Меры воздействия, которые Банк России может применить к кредитным организациям, делятся на предупредительные и принудительные. Наи 42 более эффективны предупредительные меры, которые применяются на ранних стадиях возникновения недостатков и представляют собой: изложение рекомендаций по исправлению создавшейся ситуации, предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, установление дополни тельного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

Принудительные меры воздействия применяются в случае нарушения кредитной организацией банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России, представления неполной или недостоверной информации, а также, если совершаемые операции создали реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк России подразделяет кредитные организации по финансовому на две категории с выделением в рамках каждой категории двух классификационных групп, а именно[13]:

I категория. Финансово стабильные кредитные организации:

Группа 1. Кредитные организации без недостатков в деятельности;

Группа 2. Кредитные организации, имеющие отдельные недостатки в деятельности.

II категория. Проблемные кредитные организации:

Группа 3. Кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности;

Группа 4. Кредитные организации, находящие в критическом финансовом положении.

С финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями Банком России проводится соответствующая, законодательно [19] определенная работа.

## Повышение надежности в кредитовании реального сектора экономики региональными коммерческими банками

Кредитование реального сектора экономики - самое рисковое в России направление кредитной политики банков. Причины: тяжелая ситуация в промышленности, когда глубокий спад сменяется депрессией и новым спадом; финансовый голод предприятий, проявляющийся в кризисе неплатежей; объективная потребность в долгосрочных кредитах, которая автоматически повышает рискованность инвестиций в производство и общая неуверенность хозяйствующих субъектов в перспективах экономической ситуации. Это и проблемы некачественного финансового менеджмента, о которых сейчас много говорится, и, наконец, отсутствие ясно заявленной и обоснованной государственной политики в отношении реального сектора экономики.

Специфика ситуации состоит в том, что кредитованием реального сектора занимаются в основном региональные банки. Крупные и крупнейшие банки, имеющие головные офисы в Москве, естественно, тоже не обходят вниманием промышленные предприятия. Их основными клиентами являются чаще всего крупные экспортоориентированные предприятия, кредитование которых осуществляется в условиях владения банками значительной частью их акций или под конкретные экспортные поставки. Степень риска в таких случаях, конечно, невысока [112].

В Краснодарском крае, в структуре доходов регионального бюджета более 50 % занимают доходы от пищевой и перерабатывающей промышленности, доля экспортных отраслей невелика. Следовательно, риски кредитования значительно выше. Поэтому заниматься кредитованием основного массива предприятий реального сектора, где степень риска гораздо выше, банкам невыгодно.

В условиях интенсификации процессов концентрации и централизации капиталов региональные банки стали сейчас первыми кандидатами на ликвидацию, слияние или поглощение. Немало региональных банков, возможно, обречено. Однако санация банковского сектора, на наш взгляд, должна носить в целом управляемый характер. Отсекаться должны банки-однодневки, банки, являющиеся, по сути, финансовыми компаниями. Те элементы российской банковской системы, которые органично вплетены в тесные связи с предприятиями реального сектора экономики, которые имеют развитую клиентскую сеть, целесообразно оставлять и поддерживать, вероятно, даже если они испытывают объективные трудности.

Для терапии банковской и финансовой систем, пополнения региональных финансов ресурсы должны направляться на приоритетные конкурентоспособные цели. Оживление хозяйственного оборота на местах, быстрооку-паемые инвестиции в производство продуктов питания, товаров народного потребления, жилищное строительство должны пользоваться приоритетом по сравнению с аккумуляцией денежных средств в двух - трех центрах на цели финансовых спекуляций. Банковская система России должна быть сбалансирована. Очевидно, что наряду с крупнейшими универсальными банками, которые сосредоточены в Москве и развитие которых как флагманов российского банковского сообщества надо поддерживать, в стране должно остаться место и для других банков, не столь крупных и, возможно, специализированных на отдельных операциях, например, на инвестициях в промышленность, на кредитовании реального сектора экономики.

Без культивирования разного рода кредитных организаций (разумеется, здоровых в своей основе) говорить о приемлемых степенях рисков для значительной части российских банков не приходится. Пока степени рисков слишком неравноценны по объективным причинам. Для их частичной нивелировки мы бы предложили ЦБ еще раз рассмотреть вопрос о дифференциации нормативов для разных групп банков, имея в виду, что банки, кредитующие промышленные предприятия, осуществляющие инвестиции в производство, должны иметь для этого экономические стимулы.