

## **Содержание:**

# **Введение**

Банковская система - это сердце хозяйственного организма любой страны. Для России эта тема особенно актуальна. Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. Долгие годы административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, и в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. С началом экономических реформ банковская сфера России начала стремительно развиваться, занимая ту нишу, которую отводит ей рыночная экономика. И этот процесс не был искусственно навязан, предприниматели просто стремились удовлетворить спрос потребителей на банковские услуги. Мы смогли на собственном примере убедиться в том, что предпосылки создания банковской системы в любой стране вытекают из самого понятия "рыночная экономика". В нынешний момент, кредитно-денежная система России еще не до конца развита, ее нельзя сравнить с кредитно-денежной системой любой промышленно развитой страны. Повышение роли банков в экономике страны для ее укрепления - одна из важнейших макроэкономических задач на сегодняшний день. Этим объясняется актуальность выбранной темы. Объектом данной курсовой работы является банковская система России, предметом - банковский сектор России в глобальной системе финансовой стабильности.

Цель данной курсовой работы - рассмотреть банковскую систему, ее основные элементы и свойства. Исходя из данной цели, были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть понятие и особенности банковской системы;
- определить сущность банка;
- проанализировать функционирование банковского сектора в период кризиса;
- рассмотреть роль коммерческих банков в банковской системе, в т.ч. на примере ПАО «Возрождение».

Структура исследования: работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

# **Глава 1 Понятие, элементы и свойства банковской системы**

## **1.1 Понятие и особенности банковской системы**

Специфика банковской деятельности порождает потребность в создании банковской системы, позволяющей упорядочить этот вид общественных отношений с учетом присущих им (отношениям) особенностей [15]. Для определения совокупности организаций, имеющих право на осуществление банковской деятельности в РФ, в федеральном законодательстве используется термин «банковская система» [3].

Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных институтов особого рода, действующих в сфере денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности либо выполняющих представительские функции от имени иностранных банков. Связь между банковской деятельностью и банковской системой настолько тесная, что эти явления не существуют одно без другого.

В единую банковскую систему России федеральным банковским законодательством включены Банк России, кредитные организации (банковские и небанковские), а также филиалы и представительства иностранных банков [3]. Элементы, образующие банковскую систему России, имеют различные цели, задачи, функции, полномочия и ответственность, в связи с чем, имеют разный правовой статус. Однако они действуют в одной и той же сфере общественных отношений - сфере денег и кредита.

Рассмотрим подробно понятие «банковская система». Система есть множество связанных между собой элементов той или иной природы, упорядоченное по отношениям и обладающее определенными свойствами.

При определении банковской системы авторы придерживаются тех же логических построений, что и при определении понятия системы. Поэтому данные определения

могут быть положены в основу классификации определений банковской системы и дают возможность выделить четыре типа. Определение банковской системы, относящееся к первому типу, дано в ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности». В нем можно найти только перечень элементов, составляющих российскую банковскую систему. «Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков».

Недостатками определений этого типа является определение «банковской системы» как перечня составляющих ее элементов. Определение должно включать: совокупность элементов; достаточность элементов, образующих определенную целостность; взаимодействие элементов, в зависимости от поставленной цели.

В определениях второго типа фиксированы системообразующие свойства, которым должны удовлетворять отношения, имеющие место в системе. В отечественной экономической литературе банковская система рассматривается как «совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи» или как «совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой».

В определениях данного типа не объясняется, по какому принципу все эти разнообразные элементы собраны в одно определение и почему они могут составить систему или хотя бы простую совокупность, то есть отсутствует единый критерий классификации.

В определениях «банковской системы» третьего типа есть некоторые элементы, каждый из них обладает определенными свойствами, последние связаны фиксированными отношениями. По мере развития банковской системы прочность скрепляющих ее связей возрастает. Это сближает и делает все более взаимозависимой деятельность банковских институтов. Они объективно находятся в определенной системе отношений, которая развивается по свойственным ей законам.

В четвертом типе даны наиболее полные определения банковской системы. В них есть указание на цель системы и на средства, используемые для достижения цели [4, с. 96; 5, с. 65]. В данном определении отсутствуют вспомогательные организации и иностранные банки, которые, на наш взгляд, также выполняют осо-

бые функции и являются необходимыми элементами целостной банковской системы.

Признаки, включаемые в понятие «банковская система» разными авторами, разнородны. На основе общих признаков, включенных в понятие системы, целесообразно выделить их отличительные особенности. Если обратить внимание на логическую структуру определений, то все многообразие рассмотренных определений, по мнению автора, сводится к нескольким типам:

1 тип. Совокупность элементов (банковская система есть множество элементов - финансовых и других институтов).

1. тип. Свойства элементов (банковской системой являются элементы, в которых имеют место финансовые, инвестиционные, экономические отношения, обладающие некоторыми заранее определенными свойствами).
2. тип. Связи элементов (банковской системой являются элементы, в которых имеют место свойства, находящиеся в некотором заданном отношении).
3. тип. Целеполагание (банковская система есть конечное множество функциональных элементов и отношений между ними, выделяемое из среды в соответствии с определенной целью).

Итак, банковскую систему можно определить как [8, с. 36]:

- сложную, постоянно развивающуюся социально-экономическую систему, включенную в экономическую систему страны;
- единую и целостную совокупность отечественных и иностранных кредитных и вспомогательных организаций;
- каждый из элементов которой выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень операций и сделок, услуг, объединенных деятельностью на финансовом рынке, общими функциями в экономике;
- удовлетворяющих в полной мере и с максимальной эффективностью весь объем потребностей общества в банковских продуктах и услугах.

В структурном плане это означает, что в банковскую систему следует включать все те экономические организации, в том числе иностранные, которые регулярно выполняют все, большинство или отдельные банковские операции, сделки, т. е. банки (центральный и коммерческие) и фактические небанковские кредитные организации, не только те, что зарегистрированы в ЦБ. В качестве элемента инфраструктурного характера включаются вспомогательные, специализированные организации, которые сами банковских операций не проводят, но обеспечивают

деятельность банков и иных кредитных организаций: «торговые площадки», фирмы по аудиту банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и материалами, информацией, маркетинговыми исследованиями, специалистами и т. д. [13, с. 19].

Банковская система имеет большое значение для нормального хода кругооборота продукта, капитала и обеспечивает возможность непрерывного существования, выполнения своих функций всеми субъектами экономики. Этот непрерывный и возобновляющийся процесс называют воспроизводством. Реализация всех стадий процесса воспроизводства является общей целью экономической системы. Взаимно переплетаясь и взаимодействуя друг с другом, эти циклы образуют единый процесс кругооборота материально-вещественных и стоимостных факторов развития экономики [5, с. 28].

Все производственные и воспроизводственные процессы в экономике представляют собой совокупность важнейших процессов и компонент жизнедеятельности, имеющих относительную самостоятельность и закономерности развития. Они находятся под влиянием внешних для субъекта экономики факторов, в том числе банковской системы, и реагируют на изменение этих факторов. Это значит, что под влиянием внешней среды происходят изменения в процессах производства продукции, воспроизводстве ресурсов и производстве воспроизводственной базы, и важнейшее влияние на эти процессы оказывает банковская система.

В воспроизводственном процессе, производстве общественного продукта участвуют все элементы банковской системы. Их взаимодействие и функционирование обусловлено потребностями воспроизводственного процесса. Если потребности отсутствуют или нет соответствующих условий для их реализации, то каждый из сегментов функционирует автономно, замыкаясь на собственные интересы. Взаимосвязь и взаимообусловленность воспроизводственных циклов продуктов и услуг с банковской системой определяется наличием между ними причинно-следственных связей. Именно функционирующий капитал реальной экономики, в движении которого создается прибавочная стоимость, формирует базу для возникновения, функционирования и постоянного воспроизводства ресурсов банковской системы. С другой стороны, банковская система, ее ресурсы, кредит выступают фактором, оказывающим влияние на процессы воспроизводства капитала реальной экономики. К тому же кредитные ресурсы банковской системы выступают как связующее звено между циклами воспроизводственного процесса и могут способствовать созданию и запуску в действие механизма перелива свободного капитала от сырьевых

отраслей к перерабатывающим, а также в отрасли производственной инфраструктуры, с целью активизации их деятельности.

Банковская система представляет собой многоаспектное явление с достаточно сложной системой внутренних и внешних взаимосвязей как прямого, так и обратного взаимодействия на организацию и функционирование собственно банковской сферы и всех воспроизводственных процессов экономической системы в целом. Уровень этого влияния определяется набором и содержанием составляющих элементов, степенью их участия в развитии всех фаз воспроизводственного процесса, формировании основных пропорций.

## **1.2 Инфраструктура банковской системы**

В «Финансово-кредитном энциклопедическом словаре» предлагается следующее определение банковской инфраструктуры: «Совокупность организаций, предприятий и служб, обеспечивающих жизнедеятельность банков» [14].

Достаточно точное определение банковской инфраструктуры дает в своей работе А. В. Котов, где отмечено, что она представляет собой совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности, содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей [9, с. 7].

Банковская инфраструктура определяет уровень развития и качество функционирования банковской системы России. Инфраструктура позволяет повысить безопасность банковского бизнеса, влияет на уровень издержек производства и реализации банковских услуг.

Центральное место в банковской системе занимает Банк России [6]. Помимо общих, для всех кредитных организаций, банковских операций, Банк России выполняет ряд несвойственных им функций: является главным банком страны, реализующим наряду с другими государственными органами России государственную политику в денежно-кредитной сфере.

Следующим элементом банковской системы являются кредитные организации, существующие в форме банков и небанковских кредитных организаций [6]. Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские

операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». В действующем законодательстве понятие «банк» означает кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [3].

Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В банковскую систему РФ помимо Банка России и кредитных организаций включены также филиалы и представительства иностранных банков. Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту [1].

Филиалом признается обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

Банковская система находится в неразрывной связи с банковской деятельностью, специфика которой и порождает объективную потребность в создании особого рода институтов, наделенных полномочиями в осуществлении банковской деятельности, а также объединения этих взаимосвязанных и взаимозависимых институтов в единую систему с общими принципами и общим порядком правового регулирования и деятельности [9, с. 9].

## **Глава 2 Роль банковского сектора в мировых финансовых кризисах**

### **2.1 Мировые финансовые кризисы**

С методологической точки зрения, наиболее эффективный подход к определению генезиса мировых финансово-банковских кризисов заключается в анализе

сущностно-временных характеристик этого явления. Можно выделить по меньшей мере 16 мировых финансовых кризисов. [15]

Кризис 1825г рассматривается как первый в истории международный финансовый кризис. Борьба за независимость стран Латинской Америки спровоцировала массовый приток капитала из Великобритании для финансирования разработки золотых и серебряных рудников и государственный долг новых независимых республик. Эти события вместе с бурным ростом высокотехнологичных компаний индустриальной революции и послевоенным увеличением денежной массы привели к спекулятивному ажиотажу на Лондонской фондовой бирже. Растущий дефицит торгового баланса и исчерпания золотых резервов Банка Англии вынудили увеличить учетную ставку, что повлекло крах фондового рынка. [20]

Кризис 1836-1838 гг. Банк Англии поднял учетную ставку в ответ на сокращение международных золотых резервов, вызванное неурожаем кукурузы и оттоком капитала в США. Дальнейший крах фондового рынка в декабре 1836 г распространился на Францию. Уменьшение кредитования хлопкового бизнеса в США вылилось в широкомасштабную банковскую панику, которая привела к сбою национальной платежно-расчетной системы, который продолжался почти год.

Кризис 1857-1858 гг. Его причиной стали массовые банкротства железнодорожных компаний США и обвал фондового рынка, в результате спекуляций с акциями железнодорожных компаний и участками, раздавались государством в период бума. Коллапс фондового рынка вызвал кризис американской банковской системы. В том же году кризис перекинулся на Англию, а затем на всю Европу.

Кризис 1873-1878 гг. Начался из Австрии и Германии. Предпосылкой для кризиса стал кредитный бум в Латинской Америке, который начался из Англии, а также спекулятивный подъем на рынке недвижимости в Германии и Австрии. Закончился крахом фондового рынка в Вене, Цюрихе и Амстердаме. Банковская паника в США началась после сильного падения акций на Нью-Йоркской фондовой бирже и банкротства главного финансиста и президента Объединенной Тихоокеанской железной дороги Джей Кука. Из Германии в Америку кризис перекинулся из-за отказов немецких банков пролонгировать кредиты.

Кризис 1893г в США и Австралии. Панику 1893г в США связывают с принятием Серебряного Пакта Шермана, который устанавливал свободное ценообразование на рынке серебра. Инвесторы выводили капитал из страны, ожидая отказ от золотого стандарта в США. Сокращение денежного предложения и коллапс



фондового рынка вызвал банковский кризис. Австралийскому кризису предшествовал бум на рынке недвижимости, который финансировался за счет внутренних кредитов.

Кризис 1907г был спровоцирован Банком Англии, который в 1906 г поднял учетную ставку с 3,5% до 6% для пополнения своих золотых резервов, что вызвало отток капиталов из США. Крах Нью-Йоркского фондового рынка, кризис ликвидности трастовых компаний, который распространился на коммерческие банки и резкое сокращение объема денежной массы привели к подрыву национальной платежно-расчетной системы и затяжной экономической рецессии. Из США и Англии кризис распространился на Францию, Италию и ряд других государств.

Кризис 1914г возник в результате тотальной распродажи ценных бумаг иностранных эмитентов правительствами США, Великобритании, Франции и Германии для финансирования военных действий. Кризис начался практически одновременно в нескольких странах после того, как воюющие стороны стали ликвидировать иностранные активы.

Кризис 1920-1922 гг. связан с банковскими и валютными кризисами в таких странах, как Дания, Италия, Финляндия, Голландия, Норвегия, США и Великобритания, в условиях послевоенной дефляции и рецессии характеризовались спадом производства. [19]

Кризис 1929-1933 гг. - Время Великой депрессии. 24 октября 1929 был «Черный четверг» на Нью-Йоркской фондовой бирже. Стоимость ценных бумаг упала на 60-70%, резко снизилась деловая активность, был отменен золотой стандарт для основных мировых валют. Промышленное производство во время этого кризиса сократилось в США на 46%, в Великобритании на 24%, в Германии на 41%, во Франции на 32%. Курсы акций промышленных компаний упали в США на 87%, в Великобритании - на 48%, в Германии - на 64%, во Франции - на 60%. [21]

Кризис 1957г - первый послевоенный мировой финансово-экономический кризис, продолжавшийся до середины 1958г. Охватил США, Великобританию, Канаду, Бельгию, Нидерланды и некоторые другие капиталистические страны. Производство промышленной продукции в указанных странах снизилось на 4%. Количество безработных достигло почти 10 млн. человек.

Кризис 1973г , начавшийся в США и охвативший всю Европу, по ряду характеристик приблизился к кризису 1929-1933 гг. В 1973 г произошел также первый энергетический кризис, который начался с подачи стран-членов ОПЕК, снизивших

объемы добычи нефти, спровоцировав повышение мировой цены на 67% - с 3 долл. до 5 долл. за баррель. В 1974 г стоимость нефти достигла 12 долл.

Кризис 1987г вызван оттоком капитала инвесторов с рынков после сильного снижения капитализации нескольких крупных компаний в США. Американский фондовый индекс Dow Jones Industrial упал на 22,6%. Вслед за американским рынком обвала подверглись рынки Австралии, Канады, Гонконга.

Кризис 1994-1995 гг. - известный как «Мексиканский кризис». Из страны было выведено 10 млрд. долл., что вызвало кризис банковской системы. Так как экономическая катастрофа направления затрагивала интересы США, Мексике выделили 18 млрд. долл., из которых: 9 млрд. - Правительство США, 3 млрд. - Банки США, 6 млрд. - другие страны и организации. На конец года сумма поддержки увеличилась до \$52 млрд., в том числе кредит от МВФ в размере семи ее квот в Фонде, что втрое превысило допустимый объем.

Кризис 1997-1998 гг. Новые индустриальные страны Юго-Восточной Азии попали в эпицентр беспрецедентного финансового кризиса. Причиной этого стало сочетание двух факторов: проведенная правительствами этих стран либерализация движения капитала и усиление тенденций глобализации. После потрясения на валютном рынке произошли огромные распродажи на фондовых рынках азиатских стран. Азиатский кризис уменьшил мировой ВВП на 2 трлн. долл. США.

Кризис 1998 - «Российский кризис». Особенностью кризиса является то, что он стал первым мировым финансово-банковским кризисом для большинства стран СНГ, и одним из самых тяжелых экономических кризисов в истории России. Значительный государственный долг, «мягкие» бюджетные ограничения, низкие мировые цены на сырье и пирамида государственных краткосрочных облигаций, по которым правительство РФ не смогло расплатиться в срок. Курс рубля по отношению к доллару упал с 6 руб. за доллар до 21 руб. за доллар. Каждый пятый российский коммерческий банк обанкротился.

Кризис 2007-2009 гг., потряс мировую экономику. Начиная с 2007 г он является беспрецедентным по своим размерам и исключительным по степени распространения, но в то же время, имеет много общего с аналогичными финансовыми стрессами прошлого. Кризису предшествовал длительный быстрый рост кредитования и цен на активы, низкие премии за риск и развитие «пузырей» в секторе недвижимости. По данным МВФ, мировой ВВП с 1990г. по 2002 увеличился примерно на 42%, а с 2002 по 2007 гг. - еще почти на 34%. При этом мировые

объемы финансовых активов инвестиционных институтов в 2007г. превысили мировой ВВП в десять раз. [16]

Отправной точкой в развитии событий стал ипотечный кризис в США, проявления которого наблюдались еще с 2006г. Кризис subprime-кредитования спровоцирован действиями Федеральной резервной системы США (ФРС), которая чрезмерно снизила процентную ставку а затем удерживала ее на неадекватно низком уровне, что обусловило рост спроса и цен на недвижимость. На фоне ипотечного бума банки снижали требования к кандидатам, как следствие уже в 2006г. сегмент subprime достиг объема 600 млрд. долл. (20% национального ипотечного рынка).

«Детонатором» и точкой отсчета фазы кризиса, повлекшего глобальное экономическое «охлаждение», следует считать 15 сентября 2008г - день, когда обанкротился один из крупнейших инвестиционных банков США - «Lehman Brothers». Реакция на информацию о банкротстве этого банка вызвала мгновенный эффект переоценки рисков.

Падение общей стоимости мирового национального богатства составляло 57 трлн. долл. США (с 107 трлн. до 50 трлн.). В октябре 2008 г мировые фондовые рынки потеряли примерно 5 трлн. долл. США вследствие оттока инвестиционных ресурсов. Для сравнения: объем потерь в банковском секторе во всем мире во время кризиса в начале 1990-х годов составлял 200 млрд. долл. США. [18]

Таким образом, возможно утверждать, что мировые финансово-банковские кризисы постоянно возникают в системе мирохозяйственных отношений и имеют, относительно четкую периодичность, обусловленную цикличностью экономических процессов.

## **2.2 Особенности кризиса в России**

Глобальный кризис коснулся и Российской Федерации, где ситуация имеет ряд особенностей.

В докризисном периоде вследствие беспрецедентного увеличения цен на мировых рынках нефти, в России было создан существенный резерв, скоплены международные резервы - 596 млрд. долл. (на 2008 г.). Тем не менее, это не было надежной защитой от кризиса.

В первую очередь, полностью не учли глобальный характер кризиса. Небывалый рост нефтяных цен зародил иллюзию их хранения на обозримую перспективу.

Также тесные кредитные связи крупных российских банков и корпораций с зарубежными кредиторами стали причиной роста внешней задолженности, которая превысила 540 млрд. долл. Между тем, в 2008-2009гг. пришли сроки ее погашения (около 140 млрд. долл.). При условиях обесценивания на биржах ценных бумаг, понижения ликвидности, заемщики очутились перед угрозой дефолта.

В то же время, росли диспропорции производства и сбыта, динамики спроса в стране. В структуре распределяемых доходов доля зарплат и жалований в 2004г. понизилась до 44% (против 72% в 1989г.), а предпринимательской прибыли и остальных доходов выросла до 42% (против 4%).

Вместе с тем, структура производства в России остается неразвитой: к процессам экономической модернизации массового масштаба почти не брались, сырьевая направленность экономики остается. На это указывают данные об удельном весе в структуре факторов производства труда, капитала и природных ресурсов и о структуре отраслей по признаку их наукоемкости и информоемкости: в России их часть находится в пределах 16% (против 48% в развитых странах). [4]

В целом, за январь 2009г. индекс промышленного производства упал на 16% (от уровня октября 2008г.), а инвестиции в основной капитал в 2008г. понизились на 15,5%. Средняя зарплата за 2008-2009гг. урезалась на 20%, безработица составляла 8% экономически активного населения (6 млн. чел.).

Антикризисная политика в России осуществлялась в два этапа: в первом – на сумму 5 трлн. руб., во втором – на 4,5 трлн. руб. На начало 2009г. эти ассигнования составляли 9,5 трлн. руб. (23% ВВП). Целесообразное применение настолько существенных средств должно было принести ощутимые плоды. Но, как представляет опыт первого этапа, этого не случилось, так как не учли экономические закономерности: производство без реализации за счет эффективного рыночного спроса неосуществимо.

В структуре антикризисных ассигнований доминировали меры для спасения банковской системы, ведь без нее невозможно экономическое развитие. В то же время государственные вливания ставили за цель компенсацию неизбежных кризисных издержек, которые стали следствием малокомпетентной в прошлом политики в духе неолиберальных моделей, не учитывая затраты - сохранить, стабилизировать условия для высокоприбыльного предпринимательства. [7]

Упомянутые ассигнования следует дополнить частью кредитов Центрального банка, которые выдавались без залогов, расходами по страхованию убытков по межбанковскому кредитованию, а также выделением рядом крупных предприятий, которым государство гарантировало данные кредиты.

Во время первого этапа вместо поддержки производства бизнес применял антикризисные ассигнования, чтобы покрыть расходы по погашению внешнего долга.

Во время второго этапа назначили контролеров в 70 банков-получателей государственной финансовой помощи.

В общем, международные резервы уменьшились с 596 до 401 млрд. долл. на средину 2009г. Часть этих средств использовали для операций на фондовом и валютном рынках или перевели за граница.

Увеличение в банковской системе «плохих долгов» или «плохих активов» (вследствие понижения курсов, капитализации и повышения неплатежей по кредитам) сопутствовало игнорирование закономерностей в экономике. Результатом этого стало понижение спроса со всеми отрицательными следствиями - кризис только усиливался. Если учитывать лишь урезание заработной платы и жалований за первые полгода кризиса на 12%, то потребительский спрос снизился на 10,5% (6,4% ВВП).

В 1 квартале 2009г. Значительно выросла просроченная задолженность предприятий банкам вследствие сокращения спроса. Как результат, понизилось производство, и вырос невозврат кредитов - часть «плохих» долгов в банковских активах.

Как считает А. Дворкович, нужно «кредитовать не старые неэффективные предприятия, а давать деньги исключительно на создание новых эффективных ниш в экономике». [14]

Главным приоритетом были объявлены социальные меры. В 2009г. на социальные цели ассигновали около 24% антикризисных расходов (с учетом прямых дополнительных ассигнований, расходов на социальные цели в структуре инвестиций). Между тем, так как размер данных ассигнований не соотносят с прочими статьями воспроизводственных балансов, эти расходы должны увеличиться, по меньшей мере, в 1,7 раза (до 40-42%).

В учетом создавшейся ситуации государственный бюджет на 2009г. сведен с дефицитом в 7,4% ВВП (3 трлн. руб.), который запланировано финансировать на 55% средствами Резервного фонда (в размере 2,7 трлн. руб.). Чтобы стимулировать экспорт, было проведено плавную девальвацию рубля на 40%. [1]

Решение проблемы спроса неотделимо от давно назревшей налоговой реформы как составной части социальной политики в борьбе за одоление кризиса. Она состоит из ассигнований на проведение общественных работ, создания новых рабочих мест, увеличения пособий по безработице.

Кардинальное разрешение проблем неотделимо от назревшей нужды структурной и институциональной модернизации всей экономики. Для этой цели нужно проводить компетентную, эффективную экономическую и социальную политику, принимать жесткие меры по противодействию инфляции, которая содействует усугублению кризиса. Во время кризиса цены должны понижаться. В России темп инфляции составил в 2006 г. 9%, в 2007 г. 11,7%, в 2008 г. 13,5%, в 2009 г., по оценке Минэкономразвития, равнялся 11%. [8]

## **Глава 3 Роль коммерческих банков в банковской системе**

### **3.1 Виды и особенности функционирования коммерческих банков**

Коммерческие банки занимаются предоставлением и реализацией банковских продуктов. Это операции расчетные и торгово-комиссионные; по факторингу, лизингу.

Различают следующие виды коммерческих банков: сберегательные, страховые и ипотечные. Они оперируют практически во всех секторах ссудного капитала.

Банки более крупного размера предоставляют полный перечень услуг. Виды банков специализированного назначения имеют более ограниченные возможности.

Коммерческие банки являются стабильной базовой составляющей всей кредитной системы. Они могут осуществлять свою деятельность не только в пределах страны,

но и за ее границами, открывая там свои филиалы.

Следующий вид - это инвестиционные банки, которые занимаются эмиссией ценных бумаг и учредительской деятельностью.

Обычно по требованию государства они определяют размер эмиссии, определяют вид ценных бумаг, которые будут выпускаться, а также помогают с их размещением и обращением.

Эти виды банков становятся гарантами обеспечения ценных бумаг. Они их приобретают и обеспечивают ссудами и кредитами других покупателей. Сберегательные банки, которые не относятся к коммерческим, контролируются государством. Это средние по масштабам кредитные организации.

Обычно они осуществляют прием вкладов от частных лиц и предоставляют кредиты населению. Кроме этого они занимаются покупкой ценных бумаг и выпуском кредитных карточек.

Ипотечные банки занимаются предоставлением кредитов под залог недвижимости. Еще они осуществляют выпуск облигаций ипотечного характера.

Статус, который имеют банки, их виды и функции зависят от многих факторов. Это в первую очередь перечень предоставляемых услуг. Но банки различают и в зависимости от разветвленности их сети.

Если банк имеет много филиалов, то его принято называть многофилиальным.

Маленькие кредитные организации, которые не имеют филиалов, называют безфилиальными.

В зависимости от обслуживаемой отрасли и их количества банк может быть многоотраслевым или иметь определенную специализацию. В основном, существующие банки являются многоотраслевыми. В этом случае риск невозврата кредитов значительно снижается.

Некоторые банки преимущественно работают с определенной группой компаний, которые являются их учредителями. Здесь риск невозврата кредитов очень высок.

Существуют различные виды банков. Но самые часто встречающиеся - те, которые оказывают большой перечень услуг и являются многопрофильными. В этом случае они считаются более надежными и стабильными.

Основными функциями коммерческих банков являются:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
  - кредитование предприятий, государства и населения;
  - выпуск кредитных денег;
  - осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
  - эмиссионно-учредительская функция;
  - консультирование, представление экономической и финансовой информации.
- Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства.

Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Выпуск кредитных денег – специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, – денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются.

Коммерческие банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т.е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые



обязательства банка.

Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей. Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя данную функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей.

В современных условиях банковское кредитование становится важнейшим инструментом, направленным на улучшение качества жизни населения и развитие хозяйствующих субъектов.

Деятельность кредитных учреждений позволяет получить желаемое здесь и сейчас, даже когда отсутствует требуемая сумма. Нередко банковское кредитование создает почву для реализации государственных программ, имеющих важное социальное значение для региона.

Так как любая ссуда основана на принципе платности, то любой банк начисляет процент на тело кредита. Существует взаимосвязь между сроком кредита и ставкой процента, то есть, чем больше период займа, тем выше процент. По данному критерию можно выделить кратко-, долго- и среднесрочные кредиты. Чтобы получить ссуду на долгий срок, потребуются веские основания и цели, так как риск невозврата средств увеличивается. Именно поэтому проценты по таким кредитам гораздо выше всех остальных.

В зависимости от предназначения и цели использования различают потребительские, торговые, бюджетные, сельскохозяйственные ссуды. Среди физических лиц самым распространенным видом кредита является потребительский, ведь для его получения не требуется дополнительных действий. Как правило, с этой целью заключается договор между конкретным магазином и банком, поэтому оформить кредит клиенту будет достаточно просто.

Потребительским называется кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд. Он выдается в денежной и товарной формах. Для покупки предметов личного потребления (холодильников, телевизоров, радиоприемников, фотоаппаратов, ковров, часов, автомашин, мотоциклов) кредит предоставляется

государственными и кооперативными торговыми организациями в виде отсрочки платежа. При продаже товаров в кредит покупатель вносит наличными деньгами часть (25-50%) стоимости товара, остальная сумма в зависимости от его вида и цены выплачивается в рассрочку равными долями в течение нескольких месяцев (лет) с уплатой процента. Это товарная форма кредита, основанная на денежном его виде: торговые организации в случае необходимости могут получить ссуду в банке под товары, проданные в кредит.

В настоящее время известно несколько определений понятия «потребительский кредит» (таблица 1).

Таблица 1 - Определения понятия «потребительский кредит»

Понятие с точки зрения определенной науки	Специфика понятия
---	-------------------

В юридической литературе единого подхода к определению потребительского кредитования и потребительского кредита также не существует.

При этом на практике данные понятия часто используются как синонимы. Вместе с тем представляется, что такой подход некорректен и понятия "потребительское кредитование" и "потребительский кредит" следует разделять.

В целях разграничения понятий "кредит" и "кредитование" следует раскрыть их содержание. Представляется, что наиболее корректно под кредитованием понимать процесс предоставления и погашения кредита, а не операцию по выдаче денежных средств.

Так, по мнению А.Я. Курбатова, "в широком значении под кредитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением либо лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом".

Указанный подход реализован, например, в рамках проекта федерального закона "О потребительском кредитовании".

Определяя понятие "кредитование" в узком значении как банковскую операцию, законодатель исходит прежде всего из его экономической сущности, а не правовой формы.

Соответственно он использует не гражданско-правовые термины, а понятие "размещение средств", осуществляемое от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности.

Исходя из этого, говоря о кредитном договоре, корректнее употреблять формулировку "договор потребительского кредита", а не "договор потребительского кредитования".

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, кредит – отношения по предоставлению кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и

Социология

Кредит – это денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором (кредитным, товарного или коммерческого кредита), в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения".

При этом под кредитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом.

Банковское дело

Кредит — это предоставление кредитной организацией денежных средств физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки и иные условия устанавливаются в зависимости от вида кредита (например, автокредит), его обеспеченности

Существует также точка зрения, согласно которой потребительский кредит трактуется как кредит населению, предоставляемый на потребительские цели, направленные на воспроизводство жизнедеятельности людей (пища, одежда, отдых)

Банковский кредит — кредит, предоставляемый в денежной форме кредитно-финансовыми учреждениями (банками, фондами, ассоциациями) любым хозяйственным субъектам (частным предприятиям, организациям, населению и государству) в виде денежных ссуд.

Благодаря своей универсальности банковский кредит является основной формой кредита. - В зависимости от сроков использования банковские кредиты делятся на краткосрочные и долгосрочные.

Экономика

Краткосрочные кредиты заключаются для финансирования текущих расходов на период до 12 месяцев. Долгосрочные кредиты — кредиты на создание, реконструкцию и модернизацию основных фондов.

Период долгосрочного кредитования увязывается со сроком окупаемости вложений. Банковский кредит предоставляется после заключения кредитного договора.

В кредитном договоре предусматривается назначение кредита, его размер, процентная ставка, сроки погашения кредита и процентов, формы обеспечения кредита, взаимная ответственность сторон.

Кредит — это 1) часть счета бухгалтерского учета.

На активных счетах по кредиту записывается уменьшение объекта учета, а на пассивных — увеличение; 2) предоставление в долг денег или товаров на условиях возвратности и, как правило, с уплатой процентов.

В практике имеют место следующие формы кредита: краткосрочный, выдаваемый обычно на срок до года, предназначенный в основном для формирования оборотных средств предприятий, фирм; долгосрочный, предоставляемый на срок свыше года и используемый, как правило, в качестве инвестиционного капитала; гарантированный, предоставляемый под гарантию, под соответствующее обеспечение; государственный, когда в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора - физические и юридические лица, приобретающие государственные ценные бумаги; банковский, представляемый банками в денежной форме; потребительский, выдаваемый потребителям товаров и услуг для удовлетворения потребительских нужд; коммерческий, предоставляемый юридическими и физическими лицами друг другу по долговым обязательствам или в товарной форме продавцами покупателям (продажа в рассрочку); международный, предоставляемый продающей стороной покупателям в форме аванса для закупки товаров у продающей стороны; ипотечный, предоставляемый под залог недвижимости. Учет кредита ведется по счетам 90 «Краткосрочные кредиты банков» и 92 «Долгосрочные кредиты банков».

Бухгалтерский  
учет

По кредиту этих счетов записывают получение К., а по дебету — его возврат.

Банковское кредитование основано на риске, а задачей руководства такого рода организации является разработка мер по снижению данного показателя. Любая ссуда выдается под определенное обеспечение, подтверждающее платежеспособность и финансовую устойчивость клиента. В качестве такого обеспечения может выступать гарантия, залог или поручительство. В залог

зачастую берется имущество физического лица или основные средства хозяйствующего субъекта. Поручительство предполагает наличие в сделке третьего лица, которое берет на себя ответственность в случае невозврата средств полностью или частично уплатить долг заемщика. Необеспеченным может быть только кредит, выдающийся на потребительские цели.

Потребительские кредиты можно классифицировать по различным критериям. Данные критерии и соответствующие виды банковского потребительского кредитования представлены в Таблице 2.

Таблица 2 - Классификация потребительских кредитов

Критерии	Виды потребительских ссуд
Субъект кредитной сделки	1) По виду кредитора: займы, предоставляемые банками, торговыми организациями, пунктами проката, ломбардами. 2) По виду заемщика: займы, предоставляемые всем слоям населения, определенным социальным группам, различным возрастным группам, в зависимости от кредитоспособности, VIP-клиентам, студентам, молодым семьям.
Обеспечение	1) Обеспеченные (гарантиями, залогом, поручительством) 2) Необеспеченные (бланковые)
Метод погашения	1) Разовое погашение 2) Рассрочка платежа
Условия предоставления	1) Разовый 2) Револьверный (возобновляемый)

Целевая направленность	1) Строго целевые (лечение, образование, строительство, покупка жилья, приобретение товаров длительного пользования, автокредиты) 2) Без указания цели (овердрафт, неотложные нужды)
Срок кредитования	1) Краткосрочные (до 1 года) 2) Среднесрочные (до 5 лет) 3) Долгосрочные (от 5 лет и выше)

## **3.2 Экономическая характеристика ПАО «Возрождение»**

Полное наименование банка: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение» (VozrozhdenieBank)

Сокращенное наименование банка: Банк «Возрождение» (ПАО) (V.Bank)

Дата регистрации Банком России: 12.04.1991

Регистрационный номер: 1439

Дата внесения банка «Возрождение» в Единый государственный реестр юридических лиц: 17.12.2002

Основатель Банка: Орлов Дмитрий Львович

Лицензии:

1. В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности», проведена перерегистрация. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1439 выдана 22 января 2015 года Центральным банком Российской Федерации;
2. Федеральной службы по техническому и экспортному контролю № 0313 от 21 января 2005 года на деятельность по технической защите конфиденциальной информации;



3. Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России № 12475 Н от 14 сентября 2012 года с приложениемна деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств;
4. Лицензия управления ФСБ России по г. Москве и Московской области, ГТ№ 0049678, регистрационный номер 20543 от 19.12.2011 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну.

Адрес (местонахождения):Российская Федерация, индекс 101000, город Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1.

Адрес (почтовый):Российская Федерация, индекс 101990, ГСП, город Москва, Лучников переулок, дом 7/4, строение 1.

Размер уставного капитала: 250 432 000 рублей (2013 год)

Размер собственных средств: 21 783 730 000 рублей (2013 год)

Аудитор Банка «Возрождение»:

Полное наименование: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Сокращенное наименование: «Пвк Аудит»

Место нахождения:125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10

Номер телефона и факса: тел. (495) 967-60-00; факс (495) 967-60-01

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Стратегия Банка:

- 1.Консервативная стратегия управления рисками;
- 2.Сбалансированная кредитная и ресурсная политики;
3. Обслуживание физических лиц на каждом этапе жизненного цикла;
- 4.Обслуживание СМБ и крупных корпоративных клиентов на каждом этапе развития бизнеса;

5. Фокус на классических банковских продуктах

6. Повышение эффективности предоставления финансовых услуг

Клиентская база:

1 700 000 – физ. лиц;

63 400 – корпоративных клиентов.

Банк осуществляет свою деятельность в 21 регионе, имеет 142 офиса и 899 банкоматов.

Ядро стратегии и самый ценный актив банка «Возрождение» — это отношения с клиентами. Банк непрерывно оценивает и повышает уровень лояльности и удовлетворенности клиентов его услугами, постоянно совершенствуя продуктовую линейку и качество сервиса с учетом изменяющихся потребностей клиентов и помогая им в любой экономической ситуации.

В числе внутренних приоритетов Банк также видит сохранение и преумножение капитала, поддержание ликвидности баланса, а также повышение эффективности и качества бизнеса.

В корпоративном бизнесе банк «Возрождение» ориентируется в первую очередь на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, а также на предоставление комплексных услуг крупным компаниям с распределенной сетью филиалов, совпадающей с сетью офисов Банка.

Кредитование малого и среднего бизнеса, занимающее основную долю в активных операциях Банка, является стратегическим направлением в корпоративном сегменте. При этом Банк заинтересован как в росте количественных показателей кредитования, так и в совершенствовании существующих продуктов и разработке новых решений в ответ на изменения потребностей клиентов. Банк диверсифицирует клиентскую базу МСБ, выделяя предприятия микробизнеса и наращивая объем операций в этом сегменте. Значительное влияние на рост доходности обслуживания МСБ и микробизнеса обеспечивает расширение набора продуктов, используемых каждым клиентом, а также развитие дистанционного банкинга.

Крупным корпоративным клиентам Банк предлагает индивидуальный набор банковских продуктов. Ключевой фактор успеха заключается в адресном и при

этом — комплексном подходе к обслуживанию таких клиентов при высоком качестве сервиса.

В розничном бизнесе основными задачами являются увеличение и рост доходности кредитного портфеля за счет развития ипотечного и потребительского кредитования, привлечение средств частных клиентов для формирования базы фондирования активных операций и развитие комплекса услуг и инфраструктуры обслуживания банковских карт.

Приоритетным направлением кредитования физических лиц является ипотека, прирост портфеля которой обеспечивается преимущественно за счет продаж продуктов, разработанных совместно с партнерами — крупными застройщиками и риэлторами в регионах присутствия Банка.

## Маркетинг

Маркетинговая стратегия определяется бизнес-задачами банка «Возрождение» — быть среди лидеров рынка по уровню удовлетворенности клиентов как в корпоративном, так и розничном сегментах. Она включает в себя развитие каналов продаж, запуск продуктов, наиболее полно отвечающих запросам клиентов, обеспечение высоких стандартов обслуживания, развитие бренда банка.

## В чем уникальность Банка «Возрождение»

Банк определил свое «Ценностное предложение». «Ценностное предложение» показывает его отношение к клиентам и используется как основной принцип нашей работы.

## Ценностное предложение банка «Возрождение»

Самым ценным активом банка «Возрождение» являются отношения с клиентами. Банк работает в истинном партнерстве с клиентами, отношения строятся на принципах отзывчивости, человечности и надежности. «Возрождение» — тот банк, на который можно положиться как в хорошие, так и в трудные времена.

Слоган иллюстрирует отношение Банка к клиентам: «Возрождение» - Банк, который всегда с тобой.

## Персонал

Кадровая политика банка «Возрождение» нацелена на развитие и эффективное использование потенциала каждого сотрудника. Приоритетными направлениями деятельности банка в этой сфере являются создание достойных условий труда и должного материального стимулирования, предоставление качественного профессионального обучения, обеспечение возможности карьерного роста, а также ориентация персонала на качественное клиентское обслуживание. Политика банка «Возрождение» в области управления персоналом направлена также на стимулирование внутриорганизационных изменений, повышающих эффективность внутренних коммуникаций и снижающих непроизводительные затраты рабочего времени.

Важным элементом поддержания мотивации сотрудников является справедливое материальное вознаграждение. Работники Банка получают достойный компенсационный пакет, размер которого увеличивается ежегодно.

Одними из приоритетных направлений кадровой политики банка являются обучение и повышение квалификации персонала. Основными формами повышения профессионального уровня сотрудников банка «Возрождение» являются электронное дистанционное обучение (электронные учебные курсы), дистанционное онлайн-обучение (вебинары), а также очное обучение (семинары, тренинги и т. д.).

Банковские продукты:

Частным лицам:

Вклады: Комфортный, Моментальный, Доходный с ежемесячными выплатами, Мультивалютный, Мультивалютный ВИП, Доходный Онлайн, Комфортный Онлайн;

Кредиты:

Потребительские кредиты: Кредит Залоговый, Необеспеченный кредит, Кредит под поручительство;

Ипотечные кредиты: «Квартира-Новостройка 2015», Квартира 2015, «Загородный дом»; – основной розничный продукт.

Автокредиты: Автокредит в салоне.

В банке все продукты разделены на 2 сектора – корпоративный и розничный (таблица 1).

Таблица 1 – Матрица банковских продуктов, предлагаемых ПАО «Возрождение»

<b>Вид услуг</b>	<b>Корпоративный сектор</b>	<b>Розничный сектор</b>
Кредитные услуги	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Долгосрочное кредитование;</li> <li>2. Кредиты до 50 млн.р.;</li> <li>3. Прочие инструменты финансирования юридических лиц</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Автокредитование;</li> <li>2. Ипотека;</li> <li>3. Потребительский;</li> <li>4. Кредитные карты</li> </ol>
Депозитные услуги	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Расчетно-кассовое обслуживание</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Вклады;</li> <li>2. Открытие счета;</li> <li>3. Индивидуальные сейфы</li> </ol>
Прочие услуги	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление средствами;</li> <li>2. Зарплатные проекты;</li> <li>3. Инкассация;</li> <li>4. Операции с драгоценными металлами;</li> <li>5. Эквайринг.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Депозитарные услуги;</li> <li>2. Повседневное обслуживание;</li> <li>3. Дистанционное обслуживание</li> </ol>

SWOT – анализ:

Strength:

- высокий рейтинг (37 место согласно финансовому рейтингу, 38 место согласно народному рейтингу, банки.ру);

- международный аудит (аудитором Банка является международная компания «ПрайсвотерхаусКупер Аудит»);

- поддержка органами власти (Банк пользуется поддержкой властей Москвы и Московской области);

- количество филиалов/банкоматов (офисов 142(39 место), банкоматов более 900 (19 место), рейтинг «ЭКСПЕРТ РА»);

- кадровая политика

#### Weakness:

- конкуренция;

- текучесть кадров;

- направленность в основном в Московскую область (60%);

#### Opportunities:

- расширение бизнеса в регионах;

- обучение персонала;

- расширение клиентской базы;

#### Threats:

- упадок экономической активности потребителей банковских услуг;

- угроза невозврата кредитов.

Совет директоров: Отар Маргания (председатель), Людмила Гончарова, Александр Долгополов, Николай Зацепин, Олег Лапушкин, Владимир Малинин, Сергей Малинин, Никита Михалков (известный кинорежиссер), Юрий Полетаев, Мухадин Эскиндаров, Игорь Куимов.

Правление: Александр Долгополов (председатель), Александр Болвинов, Людмила Гончарова, Марк Нахманович, Андрей Шалимов, Рушан Абдуллин, Татьяна Бондарева, Татьяна Орлова, Евгений Дмитриев, Алексей Иванов, Сергей Малинин, Михаил Семко.

Акционеры банка «Возрождение»:

1. Орлов Дмитрий Львович – 32,03%
2. Маргания Отар Леонтьевич – 19,67%
3. JMP International Consumer Holding Inc. – 9,88%
4. Burlington Trading Co Limited – 4,88%

## **Заключение**

Таким образом, под банковской системой понимают совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними.

Среди характерных черт, присущих банковскому сектору российской экономики на сегодняшний день, можно выделить следующие:

- 1) достаточно большое число кредитных институтов;
- 2) концентрация активов у крупнейших банков;
- 3) неравномерность территориального распределения субъектов банковского рынка;
- 4) внедрение на банковский рынок небанковских кредитных организаций (не банков);
- 5) локальный характер банковских рынков.

Несмотря на то что банки существуют уже достаточно давно, вопрос о сущности банка является дискуссионным. Выделяют следующие основные аспекты. Банк — это: хранилище денег (обиходная точка зрения); учреждение, организация (наиболее массовое представление); орган экономического управления; посредническая организация; агент биржи; кредитное предприятие.

В современной рыночной экономике действуют два принципиально различных типа банков — центральные и коммерческие. Эти банки возникли в разное время, находятся на разных уровнях двухуровневой банковской системы (центральные — на верхнем, коммерческие — на нижнем).

Важный урок кризиса - необходимость последовательного перехода к рыночным условиям формирования заработной платы, социальных льгот в пользу малообеспеченных и достижению более высокой занятости населения.

В послекризисном социально-экономическом развитии России возрастает роль банков. И эта роль, как будет показано ниже, во многом связана с осмыслением важнейших уроков кризиса в деле организации нового экономического и социального подъема.

В условиях послекризисного развития перед банками стоит коренная задача по финансированию модернизации страны. Чтобы выполнить эту задачу, как видно из сказанного, сами банки должны подвергнуться модернизации - нарастить объем

активов, значительно увеличить долю «длинных» денег за счет стимулирования долгосрочных вкладов, выпуска долгосрочных ценных бумаг, сократить участие государства в капиталах банков, значительно повысив в них долю частного капитала, повысить устойчивость банков. По мере снижения инфляции предстоит резко сократить процентную ставку банков и уйти от политики «дорогих денег».

Прорыв в социально-экономическом развитии страны потребует огромных инвестиций, прежде всего для всесторонней модернизации народного хозяйства и перевода его на рельсы инновационного развития и интеллектуализации населения. Вовлечение коммерческих банков в процесс модернизации народного хозяйства крайне важно и с позиций независимой экспертизы эффективности конкретных направлений модернизации.

Руководством страны выдвинуты новые стратегические направления модернизации, инновации, интеллектуализации. Россия переживает судьбоносное время, время выработки новой экономической и социальной политики, социально-экономической стратегии развития страны.

## **Список использованной литературы**

1. Федеральный закон от 10.07.02 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.02.1996 № 17-ФЗ. Изм. 28.07.2004.
3. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. – 528 с.
4. Банковское дело: стратегическое руководство / Руководитель проекта У. Гулд. М.: Консалт-банкир, 2012 – 678 с.
5. Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. – М.: 2012. – 765 с.
6. Данилова Л.С. Вопросы взаимодействия банка России и ФТС России на этапе модернизации экономики: вопросы теории и практики //Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. 2010. № 25 (201). С. 85-90.
7. Денежное равновесие и денежный мультипликатор. – Экономическая теория: Учебник. – Изд.2-е / Под общ. ред. засл. деятеля науки РФ А. И. Добрынина и засл. деятеля науки РФ Г. П. Журавлёвой. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 747 с.
8. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / С. А. Чернецов. - М.: Магистр, 2009.



9. Пашкус В.Ю., Пашкус Н.А., Хоменкова С.А. Банковское совершенство: проблемы, критерии, подходы/ Пашкус В.Ю., Пашкус Н.А., Хоменкова С.А. // Банковское дело. – М., 2013.- №11. - С. 7-14.
10. Перехожев В. Особенности реализации банковских стратегий на рынке кредитных продуктов //Финансы и кредит. 2012.№7.
11. Ресурсная база российских банков: пути укрепления инвестиционного потенциала // Информационно-аналитические материалы Ассоциации Региональных Банков России. М.: 2013 – 115 с.
12. Развитие банковского сектора экономики РФ.//Банковские услуги.- 2012.- № 2.
13. Рыбин Е.В. Пути повышения конкурентоспособности российских банков. – М.: 2011.- 375 с.
14. Современные банковские технологии: теоретические основы и практика //Деньги и кредит.2011.№ 10.
15. Супрунович Е.Б. Управление кредитным риском // Банковское дело. - 2013.- № 7.-С.17-20.
16. Федеральная служба государственной статистики. Российский статистический ежегодник: статистический сборник / Росстат. – М.: Росстат, 2010 г.
17. Фетисов Г.Г. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка // Бухгалтерия и банки. - 2013. - №10.-С. 39-50.
18. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Стояновой Е.С. М., 2010.
19. Ширшинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. Издание 2-е, перераб. и доп. М: Финансы и статистика, 2013.
20. Экономическая теория: Учебник для студентов вузов / Под ред. проф. И. П. Николаевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.