

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»**

ОРЕНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ РЭУ ИМ. Г.В. ПЛЕХАНОВА



Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В.

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ТЕНДЕНЦИИ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И
РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Монография

Волгоград

2022

ББК 65.262
УДК 336.719
3-81

Рассмотрено и рекомендовано к изданию решением Совета Оренбургского филиала. Протокол №1 от 23.09.2022г.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Е.В. Коробейникова, кандидат экономических наук, доцент кафедры региональной экономики и управления ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

А.В. Петровская, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и бизнес-аналитики Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В.

3-81 Современное состояние, тенденции и перспективы развития банковского сектора и рынка банковских услуг. – Волгоград: Изд-во «Сфера», 2022. – 96 с.

В монографии представлены результаты исследования состояния и перспектив развития банковского сектора и рынка банковских услуг в России в условиях современных вызовов. В работе изучены теоретические аспекты функционирования банковской системы; проведен анализ современного состояния банковской системы России и рынка банковских услуг с использованием экономико-статистического инструментария; определены проблемы и рассмотрены перспективы развития банковской системы России и рынка банковских услуг в современных экономических условиях.

Основные результаты исследования могут быть применены при разработке мероприятий по направлениям развития и совершенствования банковской системы и рынка банковских услуг в Российской Федерации.

Монография предназначена для научных работников, преподавателей и студентов экономических специальностей, работников органов государственного и муниципального управления.

Работа издана в авторской редакции

ISBN 978-5-00186-101-0

© Коллектив авторов, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Глава 1. Теоретические основы функционирования банковской системы..	8
1.1 Характеристика банковской системы: понятия и сущность	8
1.2 История развития банковской системы России.....	14
1.3 Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности.....	24
Глава 2. Анализ современного состояния банковской системы России	
и рынка банковских услуг.....	35
2.1 Оценка состояния банковской системы России	35
2.2 Влияние социально-экономического положения России	
на банковский сектор.....	46
2.3 Анализ российского рынка банковских услуг	52
Глава 3. Проблемы и перспективы развития банковской системы России	
и рынка банковских услуг в современных экономических условиях.....	60
3.1 Исследование факторов, влияющих на объем привлечения	
денежных средств банками России.....	60
3.2 Анализ факторов, влияющих на количество выданных	
потребительских кредитов российскими банками	65
3.3 Проблемы и перспективы развития банковского сектора	
в современных условиях	69
Заключение.....	83
Список использованных источников	89
Приложения	95

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является важнейшим структурным элементом рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства исторически было связано. Понятие «коммерческий банк» возникло при формировании банковского дела. Тогда банки обслуживали исключительно торговлю, товарообменные платежи и операции, связанные с транспортировкой, хранением товаров.

По мере развития промышленного производства начали появляться операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на выплату зарплаты, создание запасов сырья и готовых изделий, пополнение оборотного капитала. Постепенно сроки кредитов увеличивались, а часть ресурсов банков стала использоваться для вложений в ценные бумаги и основной капитал.

В последнее время в банковской системе России произошли значительные изменения: сформировались банки-лидеры, обозначились основные направления банковской специализации, завершилось разделение клиентов между финансовыми институтами. Переход к рыночной экономике и её эффективное функционирование невозможно без стабильности работы банковской системы и эффективного функционирования рынка банковских услуг.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам. От традиционных депозитно-ссудных и расчётно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

В настоящее время банковская система Российской Федерации претерпевает ряд изменений. Состояние рынка банковских услуг нельзя назвать стабильным. На него оказывают влияние, как внутренние факторы, так и внешние, проявляющие себя в сложной мировой обстановке, кризисах,

санкциях, неустойчивостью рубля и многих других. Всё чаще возникают сложности в аккумуляции и перераспределении ресурсов, финансовых активов, в ликвидности банков, сокращении доверия населения, в неустойчивости, в целом, всей банковской системы.

Таким образом, банковская система Российской Федерации, а также рынок банковских услуг нуждаются в дальнейшем более подробном анализе. Необходимо оценить их состояние в настоящий момент, детально изучить проблемы функционирования и выделить основные направления развития в ближайшем будущем.

Изложенные моменты обуславливают **актуальность темы исследования**, а также определяют ее цель и задачи.

С целью обеспечения сопоставимости статистических данных выбран **период исследования** с 2015 по 2021 гг., характеризующийся наличием кризисных явлений в экономике страны.

Целью работы является анализ состояния банковской системы России в современных экономических условиях, а также характеристика рынка банковских услуг.

В соответствии с целью, **задачами** исследования являются:

- определение сущности банковской системы и основных принципов её функционирования;
- анализ исторического развития банковской системы России и нормативно-правовой базы;
- проведение оценки современного состояния российской банковской системы и рынка банковских услуг;
- рассмотрение влияния социально-экономического положения России на банковский сектор;
- исследование факторов, влияющих на объем привлечения денежных средств банками России, а также на количество выданных потребительских кредитов;
- выявление проблем и перспектив дальнейшего развития банковского

сектора России в современных экономических условиях.

Объектом исследования является банковская система России и рынок банковских услуг.

Предмет исследования – показатели функционирования банковской системы России и состояния российского рынка банковских услуг в современных экономических условиях.

Теоретической и методической основой исследования послужили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященных результатам изучения этапов становления, функционирования и развития банковской системы России, выделяющих основные проблемы и направления совершенствования рынка банковских услуг и банковского сектора, в целом.

При написании работы применялись такие методы исследования, как графический, табличный, структурный, метод корреляционно-регрессионного анализа, анализ временных рядов, методы прогнозирования, факторный анализ.

Обработка исходной информации проводилась с использованием электронных таблиц, диаграмм и прочего функционала Microsoft Excel.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты федеральных и региональных органов государственной власти Российской Федерации, нормативные акты Министерства финансов Российской Федерации в области банковского регулирования и функционирования рынка банковских услуг. Были использованы официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Центрального банка России, научные работы и публикации в периодических изданиях, аналитические обзоры, а также данные официальных сайтов в сети Интернет.

Монография общим объемом 95 страниц машинописного текста состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложения. Работа содержит 15 таблиц, 29 рисунков.

В первой главе «Теоретические основы функционирования банковской системы» рассмотрены основные понятия и сущность банковской системы,

представлена история развития банковской системы России, изучены нормативно-правовые акты по регулированию банковской деятельности в Российской Федерации.

Во второй главе «Анализ современного состояния банковской системы России и рынка банковских услуг» основное внимание уделяется оценке состояния банковской системы России. Рассмотрено также влияние социально-экономического положения России на банковский сектор. Проводится анализ российского рынка банковских услуг.

В третьей главе «Проблемы и перспективы развития банковской системы России и рынка банковских услуг в современных экономических условиях» исследуются факторы, влияющие на объем привлечения денежных средств банками России, а также факторов, влияющих на количество выданных потребительских кредитов российскими банками. Выявляются основные проблемы, и дается перспектива развития банковского сектора в современных условиях.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Характеристика банковской системы: понятия и сущность

В настоящее время банки занимаются различными видами операций. Их деятельность настолько многообразна, что до сих пор сущность банковской системы в полной мере не определена. Банки организуют не только кредитные и расчетные операции, но также способствуют движению денег в общем обороте, финансируют народное хозяйство. Банки проводят консультативные услуги, ведут статистику и даже имеют отчетности, как за конкретные сроки, так и за год, в целом. Они совершают операции с ценными бумагами, посреднические сделки, страховые операции и ряд других операций, которые мы в работе рассмотрим более подробно [18].

Дадим следующее определение банку. Банк – это финансовое предприятие, которое в процессе своей деятельности аккумулирует свободные денежные средства, с целью их дальнейшего распределения и получения прибыли [14]. То есть, банк принимает во вклады и счета денежные средства, которые в дальнейшем предоставляет во временное пользование в качестве кредитов, либо же выступает в роли посредника в расчетах и платежах между предприятиями и отдельными лицами. Он также производит выпуск новых денег в обращение и регулирует денежный оборот в стране. Другими словами, банки созданы для привлечения денежных средств и их выгодного размещения на условиях срочности, платности и возвратности.

Можно сказать, что банк является автономной, то есть независимой, коммерческой организацией, у которой есть конкретные цели, которые она и выполняет в процессе своей деятельности. В этом заключается основная сущность банка. У него, как и у любой организации, есть свой продукт. Продукт банка – это разного рода банковские услуги, представленные

кредитами, вкладами, дебетовыми и кредитными картами, операциями с ценными бумагами и драгоценными металлами, консультированием, управлением имуществом, и конечно же, формированием платежных средств.

В условиях рыночной экономики банковская система является основным звеном, снабжающим как весь мир, так и отдельные страны, города и население, дополнительными денежными средствами [19].

Важно отметить то, что банки не только предоставляют различного рода банковские услуги и оперируют с денежными средствами своих клиентов, но и выступают в роли превосходных аналитиков всего рынка.

По своей специфике работы, банки можно отнести и к некоему бизнесу. Судя по меняющейся экономической конъюнктуре и его потребностям, существование всей банковской системы заведомо необходимо для целесообразного экономического регулирования [20].

Теперь следует рассмотреть понятие и сущность банковской системы. Банковская система представляет собой совокупность национальных банков разного вида и разнообразных кредитных учреждений, осуществляющих свою деятельность в общем механизме денежно-кредитного регулирования.

Банковская система включает в себя Центральный банк, коммерческие банки и ряд кредитных учреждений. Центральный банк регулирует экономику страны, в целом, а также проводит государственную валютную и эмиссионную политику, выступает ядром резервной системы. А коммерческие банки организуют и совершают различные виды услуг и банковских операций [24].

Основной функцией банковской системы является посредничество при перемещении денежных средств от продавцов к покупателям или же, другими словами, от кредиторов к заемщикам. В условиях рыночной экономики роль банковской системы велика. Она мобилизует и перераспределяет капиталы, регулирует денежные потоки, выполняет ряд специальных функций, к которым относятся расчетно-кассовые операции, инвестирование, кредитование, хранение и управление денежными и иными средствами.

Можно вспомнить слова великого английского экономиста, основателя кейнсианского направления в экономике, Джона Мейнарда Кейнса о том, что банковская система подобна кровеносной системе в организме человека, а капиталы и денежные ресурсы – это его кровь, функционирующая по сосудам и питающая весь организм. И это верно, в современных реалиях вся банковская система выступает в роли целостного организма, которая при помощи посредников – банков и иных финансово-кредитных учреждений – обеспечивает всей экономике эффективное регулирование, посредством движения и перераспределения денежных ресурсов. Государство, в свою очередь, при помощи банков оказывает воздействие на национальную экономику, всячески помогает отстающим отраслям народного хозяйства [27].

Далее отдельное внимание стоит уделить структуре банковской системы в рыночной экономике. В развитых странах сформировалась следующая структура банковской системы, состоящая из отдельных элементов, это [30]:

1. Центральный банк;
2. Коммерческие банки;
3. Небанковские кредитно-финансовые институты.

Центральный банк является основным звеном всей банковской системы.

Коммерческие банки, в зависимости от предназначения, представлены различными банками: специализированными, универсальными, ипотечными, инвестиционными, сберегательными, отраслевыми, инновационными и т.д.

Небанковские кредитно-финансовые институты – это различного рода инвестиционные и пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, ломбарды и другие финансовые организации [39].

Поскольку центральный банк и коммерческие банки являются основными уровнями всей банковской системы, поэтому чаще всего данную структуру называют двухуровневой.

Первый уровень банковской системы – это Центральный банк. Формально государство не обладает капиталом Центрального банка, но он, в

свою очередь, принадлежит государству и частично выполняет функцию государственного органа.

Центральный банк проводит государственную политику, регулирует денежно-кредитную сферу, хранит золотовалютные резервы страны, регулирует валютные отношения. Он участвует в управлении государственным долгом страны, обслуживает государственный бюджет. Центральный банк монопольно выпускает банкноты в обращение. Банкноты являются основой налично-денежной массы в стране [43].

Центральный банк выступает «кредитором последней инстанции». Под его функционал попадает организация национальной системы взаимозачета денежных обязательств, хранение обязательных резервов коммерческих банков, предоставление им в пользование денежных средств. Также его еще называют «банком банков» [28].

Центральный банк подчиняется не исполнительным органам власти, а законодательным представительным органам. То есть все действия банка проводятся в соответствии с законодательными актами, именно поэтому, можно сказать, что центральный банк является независимым финансовым учреждением. Решение только самых важных вопросов в его деятельности подчинено постановлениям законодательных органов государственной власти.

Второй уровень банковской системы – это коммерческие банки и иные финансово-кредитные учреждения. Основная специфика их деятельности заключается в привлечении свободных денежных ресурсов, представленных текущими счетами и расчетами между субъектами хозяйствования, открытием депозитов клиентами. Рассмотрим важнейшие функции и принципы деятельности коммерческих банков [22].

Основным принципом существования всех коммерческих банков является осуществление своей работы в рамках реально существующих ресурсов, то есть коммерческий банк должен количественно регулировать соответствие собственных ресурсов и кредитных вложений, в том числе и по сроку [44].

Следующий принцип – это соответствие рыночным отношениям в построении взаимодействия банка с клиентами. То есть предоставляя денежные средства во временное пользование своим клиентам, банк опирается на прибыльность, возможные риски и свою ликвидность.

Третий принцип заключается в самостоятельности банка или же, другими словами, в его экономической независимости, которая включает в себя не только возможность совершать определенные действия в процессе своей работы, но и экономическую ответственность банка за достигнутые или недостиженные результаты. Самостоятельность банка выражена в выборе вкладчиков и клиентов, в свободном привлечении ресурсов и в распоряжении собственными средствами и полученным доходом. Стоит помнить, что коммерческий банк всем своим имуществом и средствами отвечает по своим обязательствам. И все возможные риски он покрывает и устраняет сам.

Четвертый принцип конкретизирует взаимодействие государства с конкретным коммерческим банком. Государство не может полностью регулировать деятельность коммерческих банков, а лишь косвенно контролирует и определяет определенные правила.

Коммерческие банки осуществляют практически все виды банковских операций [10].

Сущность коммерческого банка определяется его функциями. Они тесно взаимосвязаны. А функции банка, в свою очередь, связаны с проведением тех или иных банковских операций.

Первой и важнейшей функцией коммерческого банка является привлечение свободных денежных средств и их накопление. Можно назвать данную функцию аккумуляционной. На данной функции строится вся деятельность банка. Привлеченные средства банк размещает по своему усмотрению. К тому же клиент также получает свою выгоду от такого размещения своих средств в виде процента по депозиту. С помощью полученных средств банк осуществляет свою вторую важную функцию – функцию кредитования [53].

Предоставление кредитов также играет значительную роль в деятельности коммерческого банка, так как от этого банк получает свой процент. Таким образом, денежные ресурсы перераспределяются и используются в рамках определенной потребности с целью получения экономической выгоды за их использование. Можно сказать, что банки регулируют денежный оборот в стране. Процентные ставки по вкладам и кредитам банк устанавливает по рыночным условиям. В первую очередь, он опирается на ключевую ставку Центрального банка.

Следующей функцией является посредничество при проведении платежей и расчетов у населения, предприятий и других субъектов экономики. Существуют различные формы расчетов. Это платежные поручения, чеки, векселя, инкассо, аккредитивы, банковские карты и т.д. Также в настоящее время активно реализуются электронные безналичные расчеты.

Помимо этого, банки осуществляют операции с ценными бумагами. Коммерческие банки могут самостоятельно выпускать ценные бумаги. Основными из них – это облигации, акции, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты. При помощи выпуска ценных бумаг, банк осуществляет формирование собственного капитала. К тому же, банк может покупать ценные бумаги других эмитентов, то есть выступает в роли инвесторов. Валютные операции также являются составной частью проводимых банком операций. Они связаны с куплей-продажей валют и ценных бумаг в иностранной валюте [48].

Отдельной функцией являются операции с драгоценными металлами. В оборот идут четыре основных драгоценных металла: золото, серебро, палладий и платина. Торговля данными металлами разрешена Центральным банком. Котировка по ним ориентируется на значения международной биржи.

Можно сделать вывод, что банковская система представляет собой совокупность Центрального банка, коммерческих банков и иных кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в пределах одного денежно-кредитного механизма.

1.2. История развития банковской системы России

В первой половине 18 века было положено начало банковской деятельности в России. Неправильно говорить, что только тогда зародилась банковская деятельность, так как задолго на Руси уже начались её истоки.

В начале банки не признавались обособленными экономическими институтами, а осуществляли свою деятельность на неспециализированной основе. Достаточно долго строилась кредитная система. Первые кредиты на Руси были очень дорогими. Так, при Ярославе Мудром ставка по кредитам составляла около 20% годовых. Но данная ставка распространялась только на кредиты на долгое время. На краткосрочные кредиты процентная ставка взлетала до 40% годовых. При этом, это считалось практически законно, а наказанию такие учреждения, выдающие деньги под огромные проценты, подвергались только в том случае, когда ставка доходила до 60% [16].

Первая попытка создания учреждения, схожего по функционалу с банком, приходится на 1665 год в Пскове. Одновременно с этим была сформирована банковская система в Англии. Она была предпринята псковским дипломатом А.Л. Ордином-Нащокином. Ссудный банк должен был поддерживать малоимущих или разорившихся купцов, а поддерживали его крупные торговцы. Но данное нововведение просуществовало недолго, вскоре Нащокин был отозван, а его учреждение было ликвидировано.

И только через 100 лет стали создавать более правдоподобные банки. Монетная канцелярия стала их предшественницей. Она была создана в Петербурге в 1733 году. Монетная канцелярия выдавала ссуды под залог золота и серебра всем слоям населения. Процентная ставка составляла 8% годовых.

Далее появились Соляная контора, так называемые, «приказы общественного призрения», «сохранные казны», Московская и Санкт-Петербургская банковские конторы по обращению векселей. Они стали выполнять роль банков по совершению денежно-кредитных и вексельно-переводных операций.

Во времена правления царицы Елизаветы в 1754 году впервые учреждаются два банка, в зависимости от сословий: Коммерческий и Дворянский.

Коммерческий банк считался банком для купцов. Цель его: поправление положения ведения купеческих и коммерческих дел. Он был создан в Санкт-Петербурге и имел в наличии 500 тысяч рублей золотом. Процентная ставка по выдававшимся кредитам была всего лишь 6% годовых. Кредит выдавался на короткий срок, а в залог оставлялись различного рода товары, золото и серебро.

Дворянский банк имел 750 тысяч рублей в наличии, и его конторы находились в Москве и Петербурге. Клиентами данного банка были помещики, которые брали ссуды под залог имений, в счет включались и крепостные души. Можно назвать это поземельным кредитом, при этом залог – недвижимое имущество. Процентная ставка по такому кредиту также составляла 6% до 10 тысяч рублей, и выплачивался он за 3 года.

Условия в этих двух банках были весьма привлекательными, так как процентная ставка по частному кредиту нередко составляла 20%. Однако в 1762 году оба банка закрываются. Основной причиной становится долгий срок выплаты кредитов, то есть заемщики просто не успевали выплатить денежные средства, и краткосрочный кредит превращался в долгосрочные обязательства.

В 1764 году при Екатерине второй встала необходимость оказания помощи внешней торговле. В тот же год открылись два казенных коммерческих банка: в Астрахани и в Петербурге. Но время их существования тоже было недолгим. В Петербургском банке в 1782 году закончились ресурсы, а в Астраханском – случился пожар. Учреждение превратилось в благотворительное.

В 1769 году были созданы банки «для вымена государственных ассигнаций» в Москве и Петербурге. В 1786 году они образовали Государственный ассигнационный банк с главной функцией эмиссии бумажных денег. А в 1797 году там же создаются три учетные конторы: страховая, вексельная и для выдачи ссуды с залог товаров.

В 1841 году создаются сберегательные кассы для небольших вкладов. Первые из них появляются в Москве и Санкт-Петербурге при «сохранных казнах» и при некоторых «приказах общественного призрения». Они создавались при городских думах и казначействах, а позже – в конце 19 века – и при почтово-телеграфных ведомств, при таможнях, заводах и фабриках.

Около 8553 сберегательных касс было уже в начале 1914 года. В 50-е годы стали постепенно появляться меняльные лавки, банкирские конторы и банкирские дома. Располагались они преимущественно в столице. Владельцы таких учреждений выступали в роли неких комиссионеров, а их действия были направлены на пополнение казны денежными средствами.

В первой половине 19 века был наиболее известен Банкирский дом Штиглица. Он был выдающимся российским банкиром, финансистом и промышленником в России. При этом по своему происхождению он был немцем. Уже с юности он понял, что его предназначение – это кредитно-финансовое дело. Он не только вел дела в России, но и сотрудничал с западными партнерами. Позже получил баронский титул. В дальнейшем, его дело продолжил и его сын, Александр.

После этого стало появляться множество подобных банкирских домов. Это банкирские дома Л. Полякова, Братьев Рябушинских, И.Е. Гинцбурга и т.д. Так, в начале 50-х годов только в одном Бердичеве активно работали 8 банкирских домов.

При этом разницы между банкирскими домами и банкирскими конторами практически не было. Банкирскими конторами считались менее крупные учреждения.

Отдельное внимание стоит уделить меняльным лавкам. По собранным данным, в 1823 году количество менял достигло 2287 человек.

С середины 19 века широко начинают свою деятельность городские банки. Так как их число, и число проводимых ими операций, увеличивалось, то встала острая необходимость регулирования их деятельности, создания определенных нормативов [32].

10 июня 1857 года было создано первое российское банковское Положение. Оно утвердило банкам характер ссудо-сберегательных касс, ограничивая при этом круг деятельности, с целью ограждения от конкуренции с правительственными учреждениями кредитного характера. Но Положение не учло ряд моментов, не удовлетворявших торгово-промышленный оборот в стране.

Первые истоки организации частного кредита с коммерческой стороны появились в России в начале 19 века, вследствие влияния Англии. В 1811 году государственный деятель адмирал Мордвинов представил проект акционерного коммерческого банка. Он был убежден, что у государства недостаточно средств для предоставления кредитов.

Постепенно кредиты должны были перейти от казенной формы к акционерной. В 1859 году была создана целая правительственная комиссия для решения вопроса по организации банков. Наконец, был рассмотрен вопрос об учреждении частных банков в стране. Было принято положительное решение.

1 ноября 1864 года заработал первый акционерный частный коммерческий банк Санкт-Петербурга. Его первоначальный капитал был равен 2 миллиона рублей. За два года основной капитал увеличился до 4 миллионов рублей. Это были средства за счет вкладчиков и остатков на текущих счетах.

Расчеты проводились при помощи чеков. За 1864-1865 годы чистая прибыль банка достигла 251 тысяч рублей, а в 1867 году – уже 592 тысячи рублей. Акционерам выплачивались дивиденды от 8,6 до 11,4%.

Банковская система советских времен имела и банки за границей. Здесь принимал участие капитал советских организаций. Такие банки называли Совзагранбанками. Их отделения работали во Франции, в ФРГ, в Великобритании, в Австрии, в Люксембурге. Банки в иных странах были созданы для расчетно-кассового обслуживания СССР и других социалистических стран. Поддержка внешнеэкономических связей страны являлась главной задачей деятельности данных банков.

1 января 1989 года в СССР уже было 43 коммерческих и кооперативных банков. Буквально через 2 года их число значительно возросло, и составляло уже 1357 в России и за границей. В России их было до 1215 банков. Дальше количество коммерческих банков только росло.

В условиях быстрого роста числа коммерческих банков, встала необходимость в создании единого законодательства.

В 90-е годы началось формирование рыночной экономики, что ввело ряд изменений как во всей России, так и отдельно в банковской системе. Денежно-кредитная система должна была соответствовать новым рыночным отношениям. Поэтому опять же остро встал вопрос о проведении кредитной реформы. Она должна была быть направлена на создание свободного рынка капиталов. Этой реформе предшествовало создание самих коммерческих структур в виде коммерческих и кооперативных банков. Коммерческие банки, в свою очередь, стали серьезными конкурентами специализированных банков, так как быстрее всех реагировали на изменения в спросе и на рынке, в целом.

Всё это позволило коммерческим банкам увеличиваться количественно и расширять свой основной капитал. 1 июня 1989 года сумма уставного фонда коммерческого банка уже достигла 2 млрд. рублей. Привлеченные средства составляли 1,3 млрд. рублей. Полученные кредиты от других банков – 1,1 млрд. рублей. Сумма выданных кредитов составляла 2,5 млрд. рублей, из них долгосрочные и среднесрочные составляли 0,8 млрд. рублей, а краткосрочные – 1,7 млрд. рублей. Однако многие возможности коммерческих банков были скованы из-за централизованного характера ссудного фонда. Это препятствовало более выгодному размещению кредитных ресурсов в более выгодные отрасли народного хозяйства.

В стране до сих пор существовала монополия специализированных банков, а это затрудняло созданию эффективного кредитного механизма. По итогу, в конце 1990 года был принят закон РФ «О Центральном банке РСФСР» и закон «О банках и банковской деятельности». Так началось создание новой кредитной системы в стране, которая значительно отличалась от прежней.

С этого момента было провозглашено существование двухзвенной или двухуровневой кредитной системы. Верхний уровень занимал Центральный банк России, второй уровень – все коммерческие банки страны и иные учреждения кредитного характера [23].

Кроме этого изменились и функции банков по содержанию. Теперь Центральный банк, как высшее звено, занимался организацией денежного выпуска в стране, производил эмиссию денежных знаков, выполнял функции регулирования деятельности коммерческих банков, обслуживания государственного долга страны, осуществления операций с валютой и ценными бумагами на рынке и ряд других мероприятий, прописанных в законе «О Центральном банке РСФСР».

Коммерческий банк, хоть и являлся нижним звеном в кредитной системе, но перечень его функций был разнообразен и ответственность также была велика. Главной его задачей было привлечение денежных средств и размещение их на выгодных условиях, с целью извлечения прибыли, в первую очередь, для себя. Он выдавал вклады населению, осуществлял расчеты, кассовое обслуживание, выдавал кредиты и т.д. При этом у коммерческих банков было достаточно свободы в выборе своей политики ведения банковской деятельности. Банк мог свободно осуществлять свою кредитную и процентную политику, формировать свою клиентскую базу. Банки также могли отличаться друг от друга спецификой проводимых операций, размером уставного капитала, территорией деятельности, клиентурой и отраслевой принадлежностью.

Итак, проведение реформ в стране помогло положить начало более эффективному развитию банковской системы. Но развитие рыночной экономики требовало также дальнейшего совершенствования в банковском секторе.

В начале 1992 года Россия приступила к проведению программы экономических реформ. Главным элементом стал переход к проведению жесткой денежно-кредитной политики и свободному ценообразованию.

В первом полугодии 1992 года резко начали расти цены, что увеличило издержки обращения и производства. Это, и увеличившиеся налоги, повлекли риск банкротства для многих предприятий. Они оказались не в состоянии оплачивать сырье. Ресурсы и материалы для осуществления советской деятельности. Однако, в то же время, увеличился и спрос на кредиты, но появились случаи невозврата ссуд.

В марте 1992 года сумма невозвращенных кредитов в России составила 532 млрд. рублей. Это не обошлось без последствий. Были введены ограничения для кредитруемых организаций, а также увеличились процентные ставки по кредитам. Кредитная ставка в Москве резко возросла с 28 до 84,8%.

Рост просроченных кредитов повлек повышение и ставки на межбанковские ссуды. К концу первого квартала 1992 года она составляла от 35,5% до 57%. А на аукционах средняя цена лотов к концу полугодия составляла 102,9% годовых.

Хоть и роль кредитных вложений в экономику возросла, она увеличилась в 3,3 раза, но спрос на кредит не удовлетворялся в должной мере.

Проводилась жесткая кредитная политика Центральным банком России. Повысилась ключевая ставка Центрального банка, ужесточились условия использования ссудных ресурсов. Постепенно в отдельных банках начался рост ставок по депозитам, что должно было повлечь и увеличение ставок по кредитам.

Таким образом, процентная ставка по централизованным кредитам повысилась с 20 до 80% годовых. Центральный банк увеличил сумму, выдаваемую коммерческим банкам почти в 3,6 раза. Банк России хотел направить кредиты на реализацию приоритетных целей, а именно на развитие экономики страны. Поэтому планировалось, в первую очередь, поддерживать отрасли, осуществляющие производство сельскохозяйственную продукцию и товары потребительского назначения.

Коммерческие банки давали первоочередно краткосрочные кредиты. Их цель был – получение быстрой прибыли, так как росли инфляционные

процессы в стране. Так, в июне 1992 года 96,6% от всех кредитов занимали именно краткосрочные, а 68% из них – сверхкраткосрочные. Постепенно наблюдалось уменьшение интереса предпринимателей к инвестициям в производственную сферу.

Результатом либерализации банковской сферы и всего финансового сектора явилось возникновение большого количества новых банков. В начале 1995 года уже было насчитано более 2400 банков в стране. Так, к примеру, за 1993 год в Москве количество коммерческих банков увеличилось на 220. Но банки до сих пор испытывали некие трудности, из которых явными выступали негибкая банковская система, неспособность честно конкурировать на рынке, стремление нажиться на ресурсах государства и обычного населения.

Пришло время стабилизировать ситуацию в стране. Для начала Центральный банк смягчил свою политику, выделив централизованные кредиты в размере 200 млрд. рублей. Но этих мер оказалось слишком мало. Так, например, отдельные коммерческие банки не смогли приспособиться к постоянно меняющимся условиям, в результате этого они оказались на грани банкротства.

В 1998 году произошел дефолт в России. После него российская экономика стала стремительно развиваться. Рост активов банков обеспечивался ростом кредитов реальному сектору экономики. Их объем увеличился с 10% ВВП в 1997 году до 15% к концу 2004 года. Но отсутствие прогресса в банковской системе, не давал ей развиваться.

Качество кредитного портфеля коммерческого банка определялось его взаимодействием с определенными корпорациями, то есть происходило объединение промышленного и финансового капитала. Кредиты имели закрытый характер и составляли 40% от кредитного портфеля. Из-за этого кредитный рынок становился абсолютно неконкурентным.

Также появился ряд экономических рисков на балансах банков. Увеличилась просроченная задолженность юридических лиц 1 января 2007 года до 53,3 млрд. рублей, тогда как 1 января 2003 года еще составляла 28,5 млрд.

рублей. Больше всего было невыплаченных кредитов у предприятий сельскохозяйственного характера.

Лидерами кредитования теперь являлись не государственные банки, а средние банки, то есть входящие в первые пятьдесят, но не самые первые из них. Небольшие же банки работали в отстающих регионах или обслуживали лишь немного предприятий.

Остро встала региональная проблема в распределении банков по стране. Основная часть активов банков размещалась именно в Москве. Их доля составляла до 80%. Оставшиеся 20% приходились на региональные банки. Из этого следует, что и степень обслуживания клиентов в Москве выше в 2,5-3 раза, чем по регионам нашей страны.

Следующей проблемой стоит выделить возросшую степень зависимости нашей страны от внешних заимствований.

В 2004 году случился кризис доверия, но это не привело к перелому тенденции роста банковского капитала, а лишь к его увеличению, когда активы достигли 45% ВВП. Этот показатель значительно уступал другим странам. Тем самым стала прослеживаться еще большая зависимость инвестиций и производства от кредитов [33].

В 2004 году была создана система обязательного страхования вкладов. К тому же теперь все банки России должны были формировать свою отчетность не только по российским стандартам, но и по международным.

В стране начали работать как российские банки, так и банки с иностранным участием. Так, около 21,3% уставного капитала кредитных организаций в стране в совокупности на 1 июля 2007 года принадлежала иностранцам.

В конце 2007 года активы банков уже составляли 60% ВВП, а общий кредитный портфель – 39% от ВВП, розничные кредиты – 10% ВВП. То есть увеличение банковского сектора осуществлялось только посредством активизации банков в кредитовании потребительского спроса. К примеру, еще в

2004 году на банковское кредитование приходилось лишь 11% от потребления, а в 2008 году – уже 40%.

Увеличилась доля банковских кредитов и в финансировании инвестиций. В 2000 году составляла 3%, а в 2008 году – уже 12%.

В 2005-2008 годах уже только внешний долг страны финансировал банковские активы. Происходило размещение акций российских эмитентов за рубежом [37].

Таким образом, банковская система постепенно совершенствовалась. Происходило увеличение сети филиалов и представительств не только в России, но и за рубежом. Увеличивалась также и сеть небанковских кредитных организаций. Банковская система становится более наполненной как внутренне, так и на мировом рынке.

При этом банки в значительной мере увеличивают эффективность производственного процесса, способствуют общему росту производительности общественного труда. Важнейшими их функциями на протяжении всей истории развития остаются производство денежных расчетов, предоставление кредитов, выполнение роли посредника при распределении капитала.

Итогом развития банковской системы стало формирование двухуровневой системы, состоящей из Центрального банка и коммерческих банков и иных денежно-кредитных организаций.

Центральный банк, как основной элемент банковской системы, осуществляет экономическую политику в интересах государства, способствуют общему развитию банковской системы.

Коммерческие банки, в свою очередь, оказывают разнообразные банковские услуги. Важнейшими из них являются предоставление кредитов, ведение депозитных счетов, хранение ценностей в виде ценных бумаг или драгоценных металлов и т.д.

1.3. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности

Развитие рыночной экономики в стране сопровождалось процессом формирования банковского законодательства. Оно представляет собой особую отрасль российского законодательства и является составной частью хозяйственного законодательства [15].

Нормативные акты обладают различной юридической силой. Все их условно можно разбить на акты общего действия и акты специального действия. К первым относится Конституция и Гражданский кодекс Российской Федерации. Ко вторым можно отнести конкретные законы, определяющие специфик деятельности. Это, к примеру, закон «О банках и банковской деятельности» или закон «О Центральном банке Российской Федерации». Данные законы относятся к федеральным.

Следует перечислить основные законы, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации:

1. Конституция Российской Федерации;
2. Гражданский кодекс;
3. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности», принятый от 2 декабря 1990 года;
4. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», принятый от 10 июля 2002 года;
5. Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», принятый от 23 декабря 2003 года;
6. Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», принятый от 26 октября 2002 года;
7. Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятый от 27 июня 2011 года;

8. Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», принятый от 21 декабря 2013 года.

Рассмотрим данные нормативно-правовые документы более подробно.

Конституция является основным законом Российской Федерации. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, Центральный банк осуществляет эмиссию денежных средств. Это его исключительное право. А рубль признан денежной единицей Российской Федерации. Выпуск иных денег в России запрещен. Главная функция Центрального банка – это защита и обеспечение устойчивости рубля [1].

Гражданский кодекс превосходит остальные законы по своей юридической силе в сфере гражданско-правового регулирования. Именно поэтому специальные акты, такие как другие законы, указы Президента или постановления Правительства Российской Федерации, не могут ему противоречить. Они должны полностью соответствовать Гражданскому кодексу Российской Федерации [2].

В Гражданском кодексе есть раздел, затрагивающий вопросы банковской системы. Это глава 45, посвященная банковскому счету. Там есть разделы об общем положении о банковском счете, о номинальном счете, о счете эскроу и о публичном депозитном счете.

Так, в соответствии со статьей 860 Гражданского кодекса, мы выявляем, что правила о банковском счете распространяются на корреспондентские счета, субсчета и другие счета банков, если закон либо иные правовые акты не устанавливают банковские правила.

Также Гражданский кодекс позволяет нам определить подлинную сущность Центрального банка. Как известно, Центральный банк является некоммерческим юридическим лицом. Именно, опираясь на Гражданский кодекс, можно сказать, что Центральный банк существует в данной организационно-правовой форме. Но его и нельзя отнести к государственному учреждению, так как он не финансируется государством полностью или даже

частично. Он обладает собственными денежными средствами, за счет которых и осуществляется его деятельность [2].

Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности», принятый от 2 декабря 1990 года, является основным документом, регулирующим создание и деятельность кредитных организаций в России. Он состоит из семи глав. Первая глава раскрывает основные положения закона, характеризует сущность банковской системы Российской Федерации и ее правовое регулирование. Приводятся понятия кредитной организации, банковских групп и холдингов, банковских операций и кредитных сделок. Подробно освещаются такие вопросы как деятельность кредитной организации, проводимые ею операции на рынке, взаимодействие с государством, органы управления, учредительные документы и уставный капитал и многие другие вопросы [3].

Вторая глава освещает порядок регистрации кредитных организаций, а также лицензирование банковских операций. Здесь уже затрагивается роль государства при регистрации кредитной организации. Подробно приводятся необходимые для этого документы, выстраивается порядок государственной регистрации. К тому же отдельное внимание уделяется причинам отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии по осуществлению банковских операций. Рассматривается также государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями. Приводятся функции Центрального Банка России по надзору за рядом нарушений со стороны кредитных организаций, а также основания для отзыва у них лицензии. Раскрываются понятия филиалов и представительств, ликвидации и реорганизации кредитной организации.

Третья глава посвящена вопросам обеспечения стабильности банковской системы, защите прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитной организации. Приведены стандарты деятельности кредитной организации. Рассмотрены такие понятия как финансовая надежность, обязательные

резервные требования, субординированные кредиты и депозиты, банковская тайна, арест и обращение взыскания на денежные средства.

В четвертой главе отдельно раскрывается понятие межбанковских отношений и описывается процесс обслуживания клиентов. Отдельное внимание уделяется вопросу о процентных ставках по вкладам и кредитам, о возвратности кредитов, об открытии депозитных счетов в обязательном порядке. Здесь раскрывается сущность отношений между Центральным банком, кредитными организациями и клиентами, появляется такое понятие как бюро кредитных историй, несостоятельность или банкротство клиентов. Приводятся монопольные требования и осуществление расчетов самой кредитной организации.

Пятая глава посвящена характеристике филиалов и представительств, а также дочерних организаций кредитной организации, осуществляющих свою деятельность на территории иностранного государства.

В шестой главе раскрывается сущность сберегательного дела. Здесь анализируются банковские вклады физических лиц. Вклады могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Освещаются понятия банковских вкладчиков, депозитного и сберегательного сертификата, системы обязательного и добровольного страхования вкладов.

Седьмая глава описывает систему бухгалтерского учета в кредитных организациях и осуществления надзора за деятельностью последних. Приведены основные требования к бухгалтерскому учету и обеспечению хранения информации о самой кредитной организации. Здесь раскрывается понятие аудита отчетности организации.

Следующим обязательным законом для всей банковской системы является федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Он был принят 10 июля 2002 года. Он полностью регулирует деятельность Центрального банка и описывает его сущность и предназначение. В данном законе 16 глав, разберем кратко каждую из них [4].

В первой главе описываются основные положения закона и сущность Центрального банка. Определяется его статус как самостоятельного юридического лица, главной целью которого является сохранение и защита устойчивости рубля, эмиссия денежных средств и обеспечение эффективного функционирования банковской и платежной системы. Подробно уделяется внимание разбору функций Банка. Он не только сам выполняет функции банка, но также регулирует деятельность всех коммерческих банков, управляет валютными резервами страны, проводит глубокий анализ состояния российской экономики.

Счетная палата Российской Федерации проводит проверки деятельности Банка России, а он, в свою очередь. Отчитывается по своей деятельности перед Федеральным собранием Государственной думы.

Во второй главе определяется уставный капитал Банка России. Его размер составляет 3 миллиарда рублей. Прибыль Банка устанавливается как разница между всеми его доходами, поступлениями и расходной частью.

В третьей главе анализируется деятельность Национального финансового совета, который является коллегиальным органом Банка России. Также детально описываются органы управления Банком России и их функции. К ним относятся председатель Банка и Совет директоров. Председателя Банка России назначает на должность Государственная дума на пять лет. Кандидатуру выдвигает Президент страны. А совет директоров представлен 14 членами и Председателем Банка России. Члены Совета директоров также назначаются Государственной думой сроком на пять лет. Избирает уже их Председатель Банка России, по согласованию с Президентом.

Четвертая глава освещает вопросы взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления. Следует сделать акцент на том, что Центральный банк принимает участие в разработке государственной экономической политики. Так, Председатель Банка России обязательно принимает участие в заседаниях правительства. Может принимать

участие и в заседаниях Государственной думы по экономическим, банковским и финансовым вопросам.

В пятой главе говорится, что Банк России в обязательном порядке формирует отчетность о своей деятельности. Отчетными периодом принято считать время с 1 января по 31 декабря. Годовой отчет включает отчет как о деятельности самого Банка России, так и анализ состояния экономики страны, различного рода аудиторские заключения и заключения Счетной палаты. Часть полученной прибыли, а именно 75%, Банк России обязан перечислять в федеральный бюджет. Оставшаяся прибыль пополняет фонды и резервы Банка.

В шестой главе описывается организация наличного денежного обращения в стране. При этом рубль признается официальной денежной валютой. Ведение и выпуск иных денежных валют на территории России запрещается. Эмиссия денежных знаков осуществляется исключительно Центральным Банком.

Седьмая глава закона посвящена организации и проведению денежно-кредитной политики в России. Основными инструментами ведения данной политики признаются: процентные ставки, обязательные резервные требования, операции на открытом рынке, рефинансирование кредитных организаций, валютные интервенции, установление ориентиров роста денежной массы, прямые количественные ограничения, эмитирование облигаций от своего имени и иные инструменты, признанные Банком России. Отдельное место в законе занимает пункт о развитии финансового рынка в России, а также обеспечение стабильности данного рынка.

Глава восемь раскрывает сущность банковских операций на рынке, сделки и услуги Банка. В число операций входят операции по предоставлению кредитов, покупке и продаже ценных бумаг, валюты и драгоценных металлов, проведение расчетно-кассовых операций и выдача банковских гарантий и поручительств.

Девятая глава характеризует международную и внешнеэкономическую деятельность Банка России. Он представляет интересы России во взаимоотношениях с международными банками и организациями.

Глава десять делает упор на регулировании и надзоре в банковской сфере. Именно Центральный банк осуществляет данную функцию. Он контролирует и регулирует деятельность всех коммерческих банков. Важной целью является обеспечение стабильного функционирования банковской системы России.

В одиннадцатой главе дается описание взаимоотношениям Центрального банка со всеми кредитными организациями, а также с некредитными финансовыми организациями. Сюда же относятся и иные лица, которые оказывают услуги профессионального характера на финансовом рынке. Это и различные ассоциации, союзы и саморегулируемые организации.

Отдельной главой прописаны и особенности организации безналичных расчетов. Это глава двенадцать. Важной задачей является обеспечение стабильности и развития национальной платежной системы.

В тринадцатой главе выделены принципы организации Банка России. Систему Банка составляют центральный аппарат, территориальные учреждения, вычислительные и расчетно-кассовые центры, полевые и образовательные учреждения, подразделения безопасности и инкассации.

Отдельная четырнадцатая глава посвящена и характеристике служащих Банка России, их полномочиям и обязанностям. Обязательным требованием к такому служащему является запрещение на ведение иной деятельности по совместительству. Исключением будет только ведение преподавательской или научно-творческой деятельности.

Пятнадцатая глава раскрывает аудит отчетности Центрального банка в обязательном порядке. В первую очередь, это аудит годовой финансовой отчетности.

Шестнадцатая глава – заключительная. Здесь прописаны заключительные положения закона «О Центральном банке Российской Федерации» [4].

Рассмотрим следующий важный закон банковской системы. Это федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [7]. Он был принятый 23 декабря 2003 года. Закон устанавливает правовые, организационные и финансовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках. Федеральный закон состоит из 6 глав, рассмотрим каждую из них.

В первой главе прописаны основные положения закона. Они раскрывают цели, основные понятия, принципы и участников системы страхования вкладов, а также роль и участие банков в данной системе.

Во второй главе описывается порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Это права вкладчиков, порядок обращения и возмещения по вкладам, перечень страховых случаев, а также страхование отдельных видов вкладов. Примерами могут выступать счета эскроу и страхование по ним, либо же страхование средств, полученных по наследству или в судебном порядке. Здесь же раскрываются особенности страхования средств по возмещению ущерба жизни, здоровью или личному имуществу.

Третья глава посвящена описанию деятельности Агентства по страхованию вкладов. Выделяются цели деятельности, имущество, органы, полномочия, отчетность, аудит, реорганизация и ликвидация Агентства.

В четвертой главе рассмотрены основы организации системы страхования вкладов. Это, в первую очередь, взаимодействие органов власти, Агентства и Банка России.

Финансовые основы системы страхования вкладов описываются в пятой главе закона. Раскрываются такие понятия как фонд обязательного страхования вкладов, страховой взнос. Определяется порядок исчисления и уплаты страховых взносов, обеспечение финансовой устойчивости и контроль за функционированием самой системы страхования.

Заключительная шестая глава определяет участие банков в системе страхования вкладов.

Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», принятый от 26 октября 2002 года определяет процесс определения банкротства юридического лица, а именно, всю процедуру прохождения, условия и последствия, которые наступают при банкротстве. Федеральный закон позволяет лицу, не обладающему на данный момент необходимой платежеспособностью, избежать преследования по своим долгам и частично погасить свои долговые обязательства. При этом банкротом юридическое лицо может быть признано только в судебном порядке. Существует несколько этапов банкротства юридического лица: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение. Физическое лицо тоже может быть признано банкротом. Это означает, что гражданин не способен исполнять свои денежные обязательства и расплачиваться с кредиторами [5].

Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», принятый от 27 июня 2011 года, предписывает организационные и правовые основы функционирования национальной платежной системы. Состоит он из 6 глав. Первая глава раскрывает основные положения закона. Здесь отражены предмет, основные понятия закона, нормативно-правовое регулирование [8].

Во второй главе рассматривается порядок проведения платежных услуг. Сюда относится и осуществление перевода денежных средств, в том числе и использование электронных средств для осуществления платежей.

Третья глава раскрывает субъекты национальной платежной системы. К ним относятся операторы по переводу денежных средств, операторы по переводу электронных денег, платежные агенты и субагенты, операторы платежной системы, операторы услуг платежной инфраструктуры, а также операционный, клиринговый и расчетный центр. Представлены требования к деятельности, проводимой данными субъектами.

Четвертая глава посвящена требованиям к организации и функционированию платежной системы. Основной акцент делается на правилах платежной системы, её участниках. Важными являются также

понятия о банковской тайне, о возможных рисках, о защите информации в платежной системе. Отдельное внимание уделяется и национальной системе платежных карт.

Пятая глава характеризует контроль функционирования национальной платежной системы. Это, в первую очередь, проведение надзора и наблюдения. Здесь важную роль играет Центральный банк России.

В шестой главе прописаны заключительные положения закона о платежной системе.

Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [9]. Он был принят 21 декабря 2013 года. В данном законе 17 статей. Данный закон регулирует процесс предоставления потребительского кредита физическим лицам. Он затрагивает все организации, занимающиеся выдачей потребительского кредита на профессиональном уровне. Это банки, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды. При этом, следует понимать, что закон не распространяется на ипотечное кредитование.

По закону заемщик имеет полное право на получение всей необходимой информации об условиях предоставления, осуществления и возврата кредита. Детально описывается порядок расчета полной стоимости кредита. В полную стоимость кредита входит расчет по основному долгу, а также выплата процентов по кредиту.

Отдельно затрагивается и страхование, которое предоставляется при заключении кредитного договора. Дополнительные услуги, предоставляемые заемщику кредитором, должны быть отражены в отдельных заявлениях. Если клиент отказывается от страхования в течение 30 дней, то процентная ставка зачастую изменяется в сторону повышения.

Заёмщик также имеет право досрочно вернуть всю сумму займа. Если он это делает в течение 14 календарных дней, то выплачивает проценты только за время фактического пользования кредитом. При этом предварительно уведомлять кредитора об этом не надо.

При целевом кредите заёмщик может в течение 30 календарных дней без уведомления кредитора произвести полное досрочное или частично досрочное погашение кредита. Проценты также уплачиваются только за фактический срок пользования кредитными средствами. Кредитор, в свою очередь, обязан в течение 5 календарных дней с момента получения уведомления о частично досрочном или полном погашении кредита, произвести расчет суммы основного долга и процентов за время пользования кредитом.

Центральный банк России ведет надзор за соблюдением закона «О потребительском кредите (займе)» всеми кредитными организациями.

Таким образом, можно подвести итог. Банковская система России состоит из Центрального банка, коммерческих банков, кредитных организаций и представительств иностранных банков. Банковская деятельность регулируется нормативно-правовыми законами. Основой всех законов и документов выступает Конституция Российской Федерации. Важную роль занимает Гражданский кодекс. Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности», а также иные федеральные законы и нормативные акты Банка России также осуществляют правовое регулирование банковской деятельности.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

2.1. Оценка состояния банковской системы России

Ранее было детально рассмотрено теоретическое описание банковской системы, основы её функционирования, история развития, нормативно-правовое регулирование. Теперь необходимо проанализировать состояние российской банковской системы в практическом аспекте [19]. Возьмем временной промежуток с 2015 по 2021 годы.

Для начала рассмотрим количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации. Показатели представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Динамика количества действующих кредитных организаций в РФ, шт. [57]

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-	Темп роста, %
Действующие кредитные организации, в т. ч.	733	623	561	484	442	406	370	-363	50,48
банки	681	575	523	435	402	366	335	-346	49,19
- с универсальной лицензией	379	310	293	288	266	248	232	-147	61,21
- с базовой лицензией	302	265	230	147	136	118	103	-199	34,11
небанковские кредитные организации	52	48	38	44	40	40	35	-17	67,31

Составлено по источнику: ЦБ РФ

Анализируя данные таблицы 2.1, можно отметить, что за период 2015-2021 гг. количество действующих кредитных организаций с каждым годом сокращалось. За 7 лет перестало осуществлять свою деятельность 363 кредитных организаций. Это связано, в первую очередь, с жесткой денежно-

кредитной политикой Центрального банка. Также можно сказать, что он проводил некий отбор среди кредитных организаций, постепенно убирая более слабых игроков. Данное мероприятие проводится с целью укрепления банковского сектора России.

Стоит отметить, что зачастую небольшие банки, к примеру, обслуживающие определенный регион, не выдерживают натиска со стороны конкурентов и крупных банков. К тому же, они попадают под пристальное внимание Центрального банка. И в последнее время, на них большое влияние оказывают события, происходящие на мировой арене. Как правило, маленькие банки поглощаются крупными банками либо же теряют лицензии из-за отставания в развитии. С каждым годом меняются и совершенствуются банковские технологии, появляются новые банковские продукты, внедряются дистанционные методы обслуживания клиентов и т.д. Поэтому некоторые банки просто не успевают за новшествами в банковской сфере и мире, в целом. Именно поэтому ожидается, что тенденция сокращения банков, да и в целом кредитных организаций, сохранится и в следующие года [38].

В 2021 году насчитывалось 370 действующих кредитных организаций, тогда когда в 2015 году их было 733. Их количество уменьшилось практически в два раза.

Все кредитные организации подразделяются на банки и небанковские кредитные организации. Как видно из таблицы, число банков за 7 лет сократилось на 346 штук. Так, в 2015 году их количество составляло 681 штук, а в 2021 году – уже 335 банков.

Банки, в свою очередь, делятся на банки с универсальной и с базовой лицензией. Больше всего банков с универсальной лицензией. В 2021 году их насчитывалось 232 штук. Банков с базовой лицензией было 103 штуки.

Если количество банков с каждым годом сокращалось, то количество небанковских кредитных организаций изменялось с каждым годом. В 2015 году их насчитывалось 52. Далее в 2016-2017 гг. их количество уменьшалось.

В 2018 году количество небанковских кредитных организаций вновь стало увеличиваться до 44 штуки. В 2019-2020 гг. количество их было стабильным на уровне 40 штук. В 2021 году они снизились до 35. Изменение за 7 лет составило 17 штук [57].

В таблице 2.2 рассмотрим структуру действующих кредитных организаций в РФ.

Таблица 2.2 - Структура действующих кредитных организаций в РФ, %

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-
Действующие кредитные организации, в т. ч.	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00
банки	92,91	92,30	93,23	89,88	90,95	90,15	90,54	-2,37
- с универсальной лицензией	51,71	49,76	52,23	59,50	60,18	61,08	62,70	11,00
- с базовой лицензией	41,20	42,54	41,00	30,37	30,77	29,06	27,84	-13,36
небанковские кредитные организации	7,09	7,70	6,77	9,09	9,05	9,85	9,46	2,37

Составлено по источнику: ЦБ РФ

По таблице 2.2 видно, что большую долю среди действующих кредитных организаций в РФ составляют банки. В 2021 году доля банков составила 90,54%, из которой 62,7% приходилось на банки с универсальной лицензией и 27,84% - на банки с базовой лицензией.

На небанковские кредитные организации в 2021 году приходилось 9,46% от общей доли действующих кредитных организаций.

Если рассматривать изменения за весь период времени, то доля банков в общем объеме за 7 лет снизилась на 2,37%. При этом доля банков с универсальной лицензией за всё время увеличилась на 11%, а доля банков с базовой лицензией снизилась на 13,36%. За рассматриваемое время увеличилась также доля небанковских кредитных организаций на 2,37%.

Стоит выделить основные отличия банков с базовой и универсальной лицензией. Банк с базовой лицензией может проводить практически все

банковские операции, исключением является открытие счета в зарубежных банках и работа с иностранными клиентами. Минимальный размер капитала такого банка составляет 300 млн. рублей. И для таких банков устанавливаются упрощенные нормативные значения и регулирование [17].

Банки с универсальной лицензией имеют более жесткие требования к осуществлению своей деятельности. Все кредитные организации с 1 июня 2017 года автоматически стали признаны банками с универсальной лицензией. Размер минимального уставного такого банка устанавливается на уровне 1 млрд. рублей. Те банки, которые не могли выполнить данное условие, должны были до 1 января 2019 года получить статус банка с базовой лицензией либо же стать небанковской кредитной организацией. Небанковская кредитная организация может иметь минимальный капитал 90 млн. рублей [57].

На рисунке 2.1 представим структуру коммерческих банков в Российской Федерации по виду лицензии: универсальной и базовой.

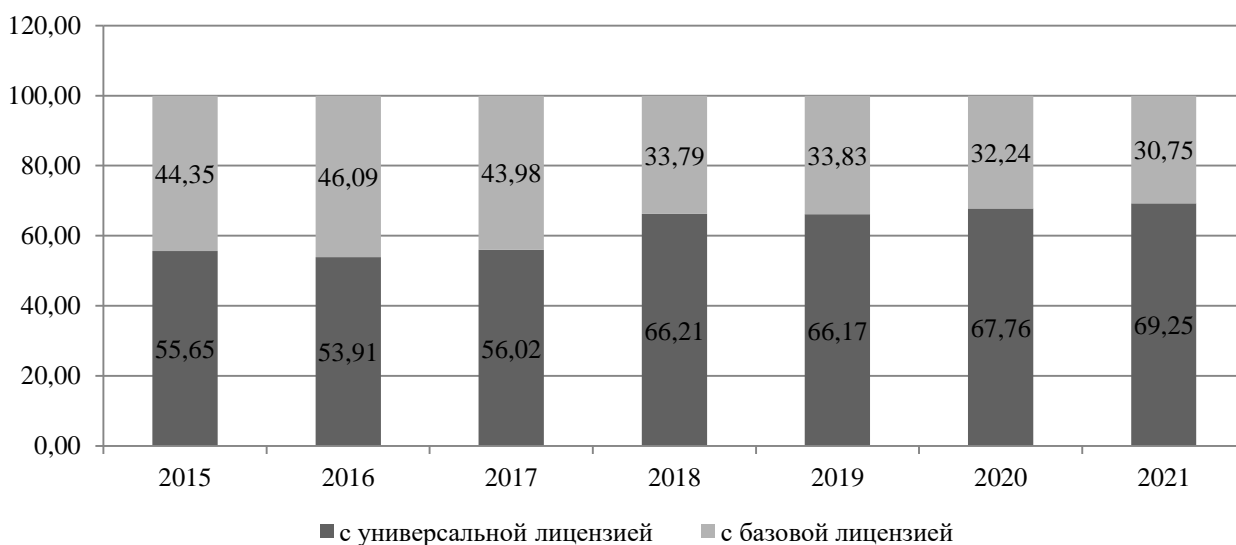


Рисунок 2.1 - Структура коммерческих банков в РФ по виду лицензии, %

На основании рисунка 2.1 еще раз убедились в том, что с 2017 года происходит изменение в структуре коммерческих банков, в зависимости от вида лицензии. Постепенно происходит увеличение доли коммерческих банков с универсальной лицензией и снижение доли банков с базовой лицензией.

Так, в 2015 году коммерческие банки с универсальной лицензией составляли 55,65% от общей доли коммерческих банков, а банки с базовой лицензией – 44,35%. Еще в 2016 году видим, что доля банков с базовой лицензией была 46,09%, а с универсальной – 53,91%.

В 2017 году ситуация полностью меняется: доля банков с базовой лицензией уменьшается и составляет 43,98%, а доля банков с универсальной лицензией увеличивается до 56,02%.

В 2021 году уже видим, что доля банков с универсальной лицензией возросла до 69,25%. Доля же банков с базовой лицензией снизилась до 30,75%.

Далее в таблице 2.3 наглядно представим состав кредитных организаций по наличию определенных лицензий в РФ.

Таблица 2.3 - Состав кредитных организаций по наличию определенных лицензий в РФ, % [57]

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-	Темп роста, %
Действующие кредитные организации, в т. ч. имеющие лицензию на:	733	623	561	484	442	406	370	-363	50,48
- привлечение вкладов населения	609	515	413	400	365	334	306	-303	50,25
- осуществление операций в иностранной валюте	482	404	498	475	435	399	364	-118	75,52
- проведение операций с драгоценными металлами	183	157	226	214	200	183	166	-17	90,71

Составлено по источнику: ЦБ РФ

По таблице 2.3 видно, что действующие кредитные организации, имеющие лицензию на привлечение вкладов населения, за период с 2015 по 2021 год сократились на 49,75%. Организации, имеющие лицензию на осуществление операций в иностранной валюте, уменьшились на 24,48%. И лишь кредитные организации, имеющие лицензию на проведение операций с драгоценными металлами, сократились всего на 9,29%.

По графику, представленному на рисунке 2.2, рассмотрим динамику количества филиалов кредитных организаций на территории Российской Федерации. Видим, что количество филиалов кредитных организаций за 7 лет уменьшилось с 1398 в 2015 году до 471 в 2021 году.

Тенденция снижения количества филиалов кредитных организаций связана не только с отзывом лицензий со стороны Центрального банка, но и с изменениями, как в банковской системе, так и во всем мире. Это, в первую очередь, мировые кризисы, пандемия, военные действия и т.д. Также меняется сама суть деятельности кредитных организаций. Всё большее число из них переходит на дистанционный формат обслуживания клиентов, поэтому работа офисов уже не так актуальна, как раньше [49].

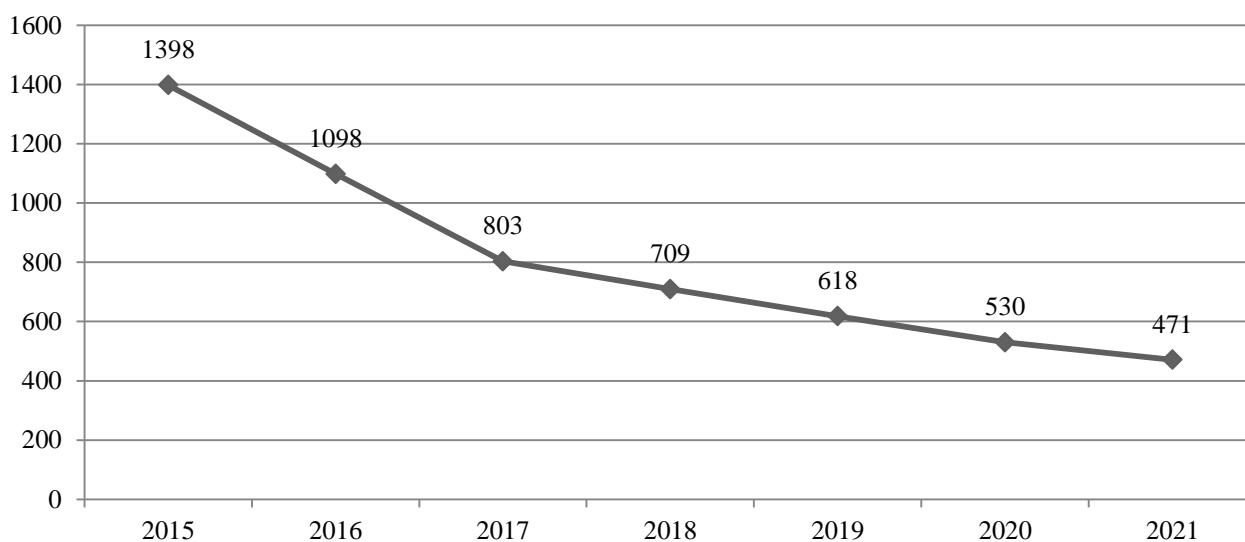


Рисунок 2.2 - Динамика количества филиалов кредитных организаций на территории РФ, шт.

В таблице 2.4 отследим территориальное присутствие действующих кредитных организаций по федеральным округам РФ. Это Центральный, Северо-Западный, Южный, Северо-Кавказский, Приволжский, Уральский, Сибирский, Дальневосточный, Крымский федеральные округа. Последний из них существовал в 2014-2016 годах. На сегодняшний день в России насчитывается 8 федеральных округов [46].

Таблица 2.4 - Территориальное присутствие действующих кредитных организаций по федеральным округам в РФ, шт. [56]

ФО	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-	Темп роста, %
ЦФО	434	358	319	272	253	229	210	-224	48,39
СЗФО	60	49	43	41	37	35	33	-27	55,00
ЮФО	37	38	35	25	24	21	18	-19	48,65
СКФО	22	17	17	12	10	8	7	-15	31,82
ПФО	85	77	71	67	57	55	46	-39	54,12
УФО	32	29	26	23	23	23	22	-10	68,75
СФО	41	37	32	28	23	20	19	-22	46,34
ДФО	17	18	18	16	15	15	15	-2	88,24
КФО	5	0	0	0	0	0	0	-5	0,00
Всего по РФ	733	623	561	484	442	406	370	-363	50,48

Составлено по источнику: ЦБ РФ

Анализируя таблицу 2.4, видим, что количество кредитных организаций по федеральным округам с каждым годом сокращалось. Таблица 2.5 показывает структуру действующих кредитных организаций по федеральным округам.

Таблица 2.5 - Структура действующих кредитных организаций по федеральным округам в РФ, %

ФО	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-
ЦФО	59,2	57,5	56,9	56,2	57,2	56,4	56,8	-2,5
СЗФО	8,2	7,9	7,7	8,5	8,4	8,6	8,9	0,7
ЮФО	5,0	6,1	6,2	5,2	5,4	5,2	4,9	-0,2
СКФО	3,0	2,7	3,0	2,5	2,3	2,0	1,9	-1,1
ПФО	11,6	12,4	12,7	13,8	12,9	13,5	12,4	0,8
УФО	4,4	4,7	4,6	4,8	5,2	5,7	5,9	1,6
СФО	5,6	5,9	5,7	5,8	5,2	4,9	5,1	-0,5
ДФО	2,3	2,9	3,2	3,3	3,4	3,7	4,1	1,7
КФО	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,7
Всего по РФ	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	0,0

Рассчитано по источнику: ЦБ РФ

По таблице 2.5 мы видим неравномерную концентрацию кредитных организаций по федеральным округам. Исходя из представленных данных, можно сделать вывод, что большая часть действующих кредитных организаций

сосредоточена в Центральном федеральном округе. В 2021 году доля числа кредитных организаций там составила 56,8%. То есть почти 50% всех кредитных организаций находятся в Центральном федеральном округе. Оставшаяся часть приходится на все остальные федеральные округа России.

Второе место по концентрации кредитных организаций занимает Поволжский федеральный округ. Это 12,4% в 2021 году.

На третьем месте находится Северо-Западный федеральный округ. Там доля действующих кредитных организаций составляет 8,9%.

Можно сказать, что почти 80% кредитных организаций сосредоточено в трех федеральных округах. Оставшаяся доля приходится на остальные федеральные округа. Меньше всего кредитных организаций расположено в Северо-Кавказском федеральном округе (всего 1,9%).

В настоящее время банки занимаются различными видами операций. Их деятельность многообразна. Рассмотрим в таблице 2.6 макроэкономические показатели деятельности банковского сектора в Российской Федерации.

Одним из важнейших показателей, на котором строится работа всех банков, являются активы банковского сектора. Как видим из таблицы 2.6, за период с 2015 по 2021 годы активы увеличились на 33,73% с 77653 млрд. рублей в 2015 году по 103841,7 млрд. рублей в 2021 году.

Ни один банк не может осуществлять свою деятельность без собственных средств. Сумма собственных средств банков тоже возросла на 43,95%. В 2015 году она составляла 7928,4 млрд. рублей. В 2021 году - 11413,1 млрд. рублей.

Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физическим лицам, вместе с просроченной задолженностью в 2021 году составили 64803,8 млрд. рублей, тогда как в 2015 году они были равны 40865,5 млрд. рублей. Увеличение за 7 лет составило 58,58% [12].

Вложения в ценные бумаги увеличились на 66,09% с 9724 млрд. рублей в 2015 году по 16150,9 млрд. рублей в 2021 году.

Вклады физических лиц в 2021 году составили 32834,2 млрд. рублей, тогда как в 2015 году были равны 18552,7 млрд. рублей [20]. Увеличение составило 76,98%.

Таблица 2.6 - Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ, млрд. руб. [57]

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-	Темп роста, %
Активы банковского сектора	77653	82999,7	80063,3	77961,1	86232,0	88796,2	103841,7	26188,7	133,73
Собственные средства банковского сектора	7928,4	9008,6	9387,1	9397,3	10269,3	10981,1	11413,1	3484,7	143,95
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физ. лицам, включая просроченную задолженность	40865,5	43985,2	40938,6	45993,6	52912,4	56654,4	64803,8	23938,3	158,58
Вложения в ценные бумаги	9724	11777,4	11450,1	10563,9	11484,2	12011,7	16150,9	6426,9	166,09
Вклады физ. лиц	18552,7	23219,1	24200,3	25986,7	28459,5	30411,9	32834,2	14281,5	176,98
Депозиты и средства корпоративных клиентов	23418,7	27064,2	24321,6	24843,2	28005,1	28146,4	34067,5	10648,8	145,47

Составлено по источнику: ЦБ РФ

Депозиты и средства корпоративных клиентов за период с 2015 года по 2021 год увеличились на 45,47%. Увеличение составило с 23418,7 млрд. рублей в 2015 году по 34067,5 млрд. рублей в 2021 году.

В таблице 2.7 представлены макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации к ВВП экономики.

Оптимальный уровень соотношения совокупных активов банков к ВВП для развивающихся стран составляет 80-100%. Это говорит о том, что банковская система может полностью обеспечить потребности экономики. Видим, что в 2021 году данный показатель составил 97,08%. Остальные показатели за период 2015-2021 годы увеличились, что также говорит о положительной тенденции.

Таблица 2.7 - Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации, в % к ВВП [57]

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-
Активы к ВВП, %	98	99,7	93,00	84,89	83,03	81,28	97,08	-0,92
Собственные средства к ВВП, %	10	10,8	10,90	10,23	9,89	10,05	10,67	0,67
Вложения в ценные бумаги к ВВП, %	12,3	14,2	13,30	11,50	11,06	11,00	15,10	2,80
Корпоративные кредиты и кредиты физлицам к ВВП, %	51,6	52,8	47,60	50,08	50,95	51,86	60,58	8,98
Вклады физлиц к ВВП, %	23,4	27,9	28,10	28,29	27,40	27,84	30,70	7,30
Депозиты и средства корпоративных клиентов к ВВП, %	29,6	32,5	28,30	27,05	26,96	25,77	31,85	2,25

Рассчитано по источнику: ЦБ РФ

В таблице 2.8 рассмотрим показатели эффективности действующих кредитных организаций в Российской Федерации.

Рентабельность является важнейшим показателем, характеризующим состояние банковской системы. С помощью данного показателя можно дать оценку эффективности использования банковских средств, а также привлечения и размещения средств.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение прибыли до налогообложения к среднегодовой величине активов. Как видно из таблицы 2.8, динамика рентабельности активов была неустойчива. В период с 2015 по 2018 годы она имела тенденцию к снижению под влиянием снижения прибыли банков, санкций на международных рынках, обесценением рубля, снижением цен на нефть, повышением кредитных рисков и т.д. Далее с 2019 года она

начала расти, но в 2021 году вновь началось снижение рентабельности активов из-за сложной ситуации в стране и в мире.

Таблица 2.8 - Показатели эффективности действующих кредитных организаций в РФ, %

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-
Рентабельность активов	1,23	1,11	1,01	0,83	1,25	1,99	1,67	0,44
Рентабельность капитала	9,4	13	29,5	24,3	23,9	19,46	15,73	6,33
Чистая процентная маржа	6,97	6,31	5,89	6,06	5,34	4,51	4,38	-2,59
Отношение операционных расходов к операционным доходам	42,1	35,3	33,9	31,7	33,2	42,53	38,25	-3,85

Рассчитано по источнику: ЦБ РФ

Рентабельность капитала представляет собой отношение прибыли до налогообложения к средней величине банковского капитала. На рентабельность капитала оказывают влияние те же факторы, что и на рентабельность активов. К ним еще добавляется размер капитала и его динамика по годам. В 2015 и 2016 годах значительно сократилась рентабельность капитала, на что повлияло снижение чистой прибыли банков. Далее показатель был крайне нестабилен. В 2017 году рентабельность капитала увеличилась, а в последующие годы показатель вновь начал снижаться. Это говорит о неустойчивом состоянии кредитных организаций в Российской Федерации.

Чистая процентная маржа – это отношение чистых процентных и иных доходов банка за определенный период к среднегодовой величине активов за тот же период. Снижение процентной маржи говорит о снижении чистых процентных доходов банков. В 2021 году показатель составил 4,38%, тогда как в 2015 году был равен 6,97%.

Показатель отношения операционных расходов к операционным доходам отражает возможность банка управлять своей доходной и расходной частью. Чем ниже данный показатель, тем меньше прибыли банк тратит на зарплату

персонала и административные расходы. Видим, что в 2015 году показатель равнялся 42,1%. В 2021 году он снизился до 38,25%.

Таким образом, можно сказать, что, несмотря на отдельные негативные периоды деятельности банков, в целом, банки рентабельны по активам и капиталу. Основными факторами, оказывающими воздействие на их функционирование, выступают внешнеэкономические факторы. Это, в первую очередь, положение России на мировом рынке, стабильность рубля, влияние доллара, цены на нефть, уровень инфляции, санкции и другие факторы [41]. Главным внутренним фактором влияния является прибыль банков. Однако, несмотря на снижение рентабельности банковской системы в 2021 году, она имеет положительные значения. В целом, для осуществления своего развития и стабилизации уровня рентабельности, банковской системе необходимо учесть влияние данных факторов, а также приспособиться к использованию информационных технологий и новым влияниям современного мира.

2.2. Влияние социально-экономического положения России на банковский сектор

На банковскую систему оказывает непосредственное влияние социально-экономическое положение страны. С экономическим ростом растет объем кредитования и вкладов населения. И в целом, развитие экономики России влечет за собой развитие всей банковской системы/

В **Приложении А** представлены основные показатели, характеризующие социально-экономическое положение в Российской Федерации. Это численность населения страны, объем ВВП, среднедушевые денежные доходы населения [13], уровень бедности, численность безработного населения, вложенные денежные средства в коммерческие банки от доходов населения, инвестиции в основной капитал, оборот розничной торговли, индекс потребительских цен. Отдельно рассмотрим эти показатели на графиках.

На рисунке 2.3 представлена динамика численности населения Российской Федерации. По рисунку 2.3 видим, что за период 2015-2018 годы численность населения росла, однако далее резко начала снижаться.

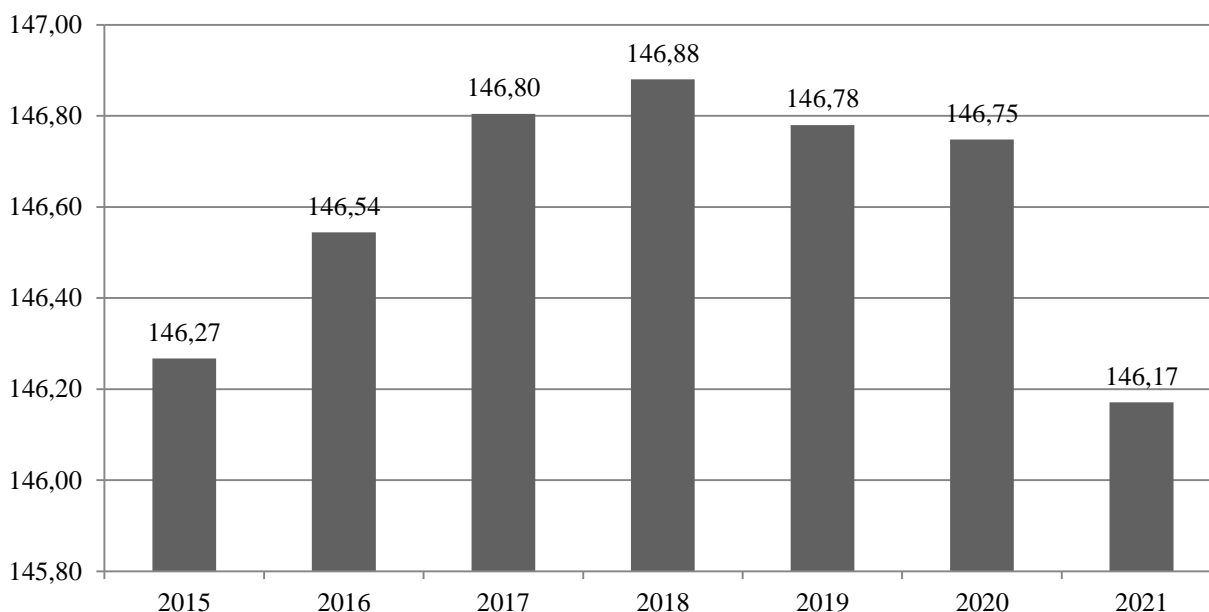


Рисунок 2.3 - Динамика численности населения РФ, млн. чел. [56]

Уменьшение численности населения России связано со снижением рождаемости, а также с возросшим уровнем смертности населения. Помимо основных причин смертности, возросла угроза пандемии, что усугубило демографический кризис в стране.

Важнейшим макроэкономическим показателем является объем ВВП в России, который показывает уровень развития экономики в стране. На рисунке 2.4 видим динамику объема ВВП в Российской Федерации. В период с 2015 по 2019 года наблюдалась положительная тенденция роста, однако с 2019 показатель начал снижаться. В 2020 году он составил 107315,3 млрд. рублей. Снижение также связано с ухудшением состояния экономики в стране на почве мировых кризисов и коронавирусной инфекции. В 2021 году положение значительно улучшилось, обстановка в стране стабилизировалась. Показатель уже достиг отметки в 131015 млрд. рублей.

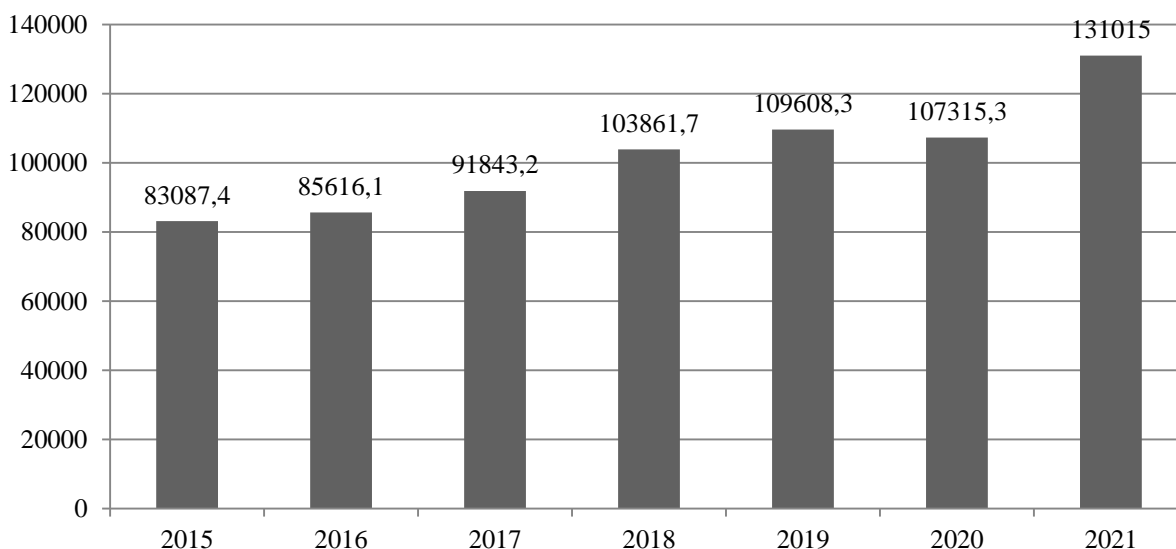


Рисунок 2.4 - Динамика объема ВВП в РФ, млрд. руб. [56]

Рисунок 2.5 показывает динамику среднедушевых денежных доходов населения в месяц. За период с 2015 по 2020 год среднедушевые денежные доходы населения имели тенденцию к увеличению. В 2020 году, в связи со сложной обстановкой из-за пандемии, возросли социальные выплаты (пособия по безработице, выплаты семьям с детьми). Но и это не помогло.

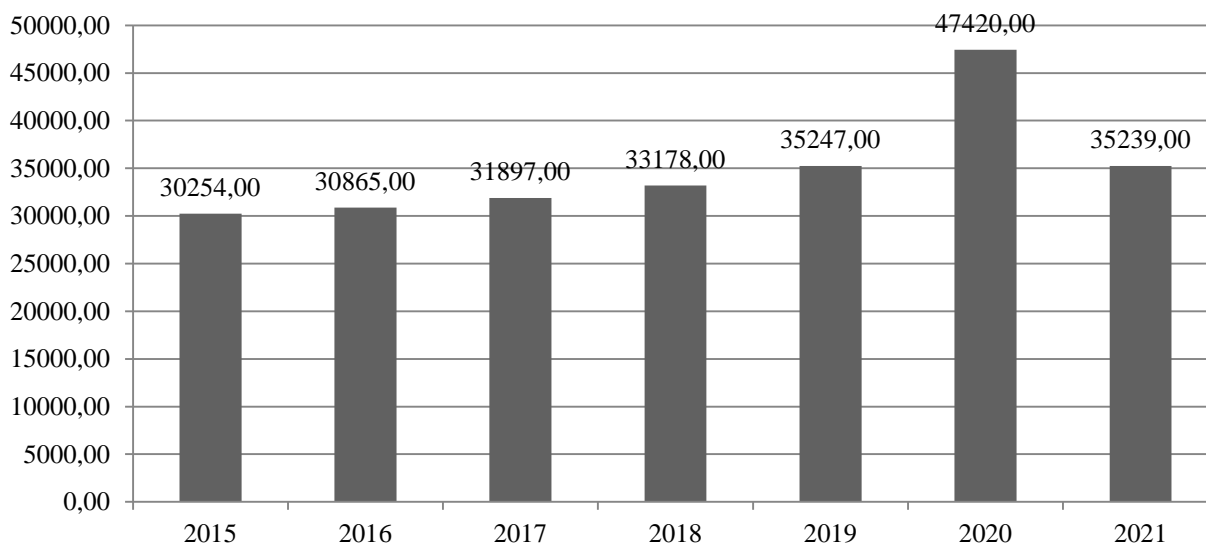


Рисунок 2.5 - Динамика среднедушевых денежных доходов населения в месяц, руб. [56]

С 2020 началось резкое снижение доходов населения. В 2021 году показатель составил 35239 рублей. Пандемия и сложная обстановка на мировой

арене усугубили стагнацию реальных доходов населения. Из-за всеобщего кризиса снизилась экономическая активность населения, снизился спрос во многих секторах экономики (туризм, торговля, услуги и др.). Последствием стало увеличение уровня безработицы и снижение реальных доходов населения. Динамика численности безработного населения показана на рис. 2.6.

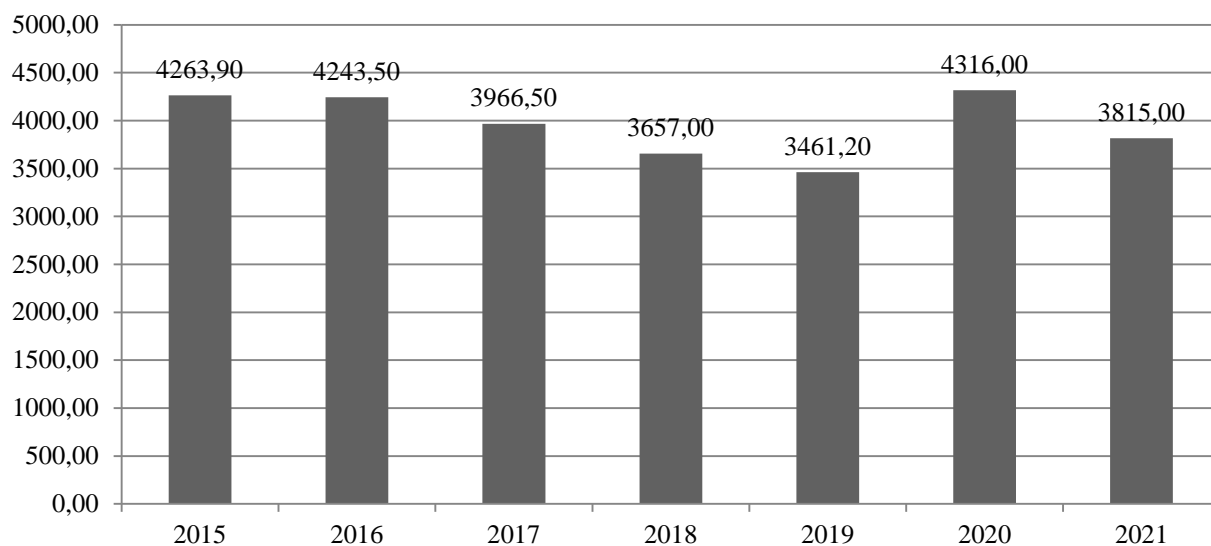


Рисунок 2.6 - Динамика численности безработного населения, тыс. чел. [56]

При этом, как видим по рисунку 2.7, динамика уровня бедности за период с 2015 по 2021 годы имела тенденцию к снижению.

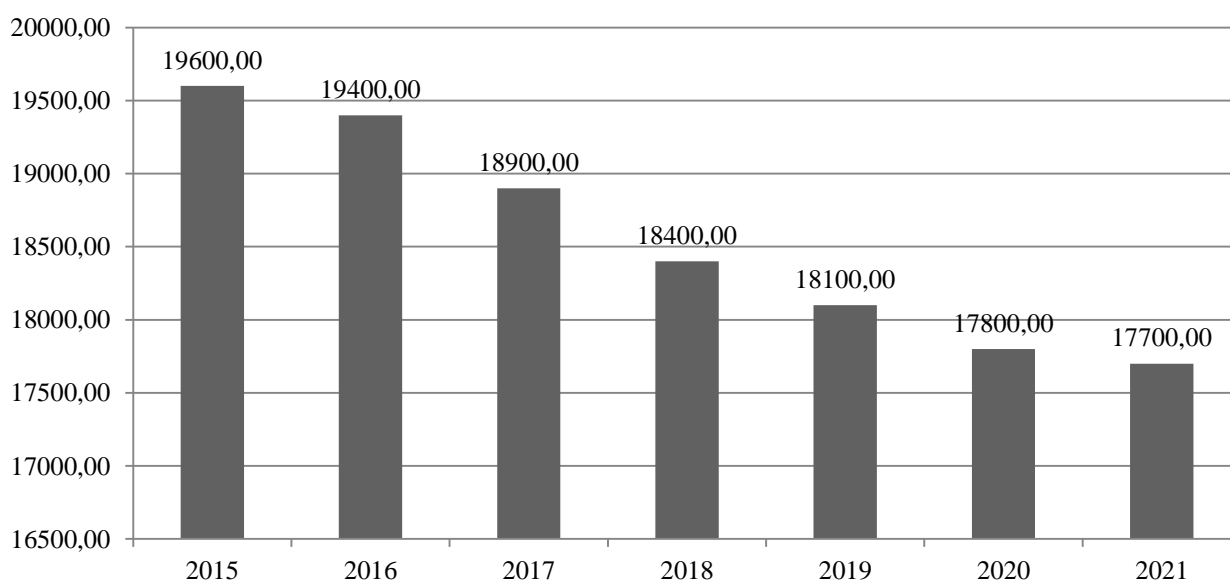


Рисунок 2.7 - Динамика уровня бедности, тыс. чел. [56]

Далее на рисунке 2.8 рассмотрим динамику доли вложенных денежных средств в коммерческие банки от доходов населения [40]. Мы видим, что с

каждым годом данный показатель растет, что свидетельствует о положительной тенденции и о нацеленности населения на сбережение денежных средств.

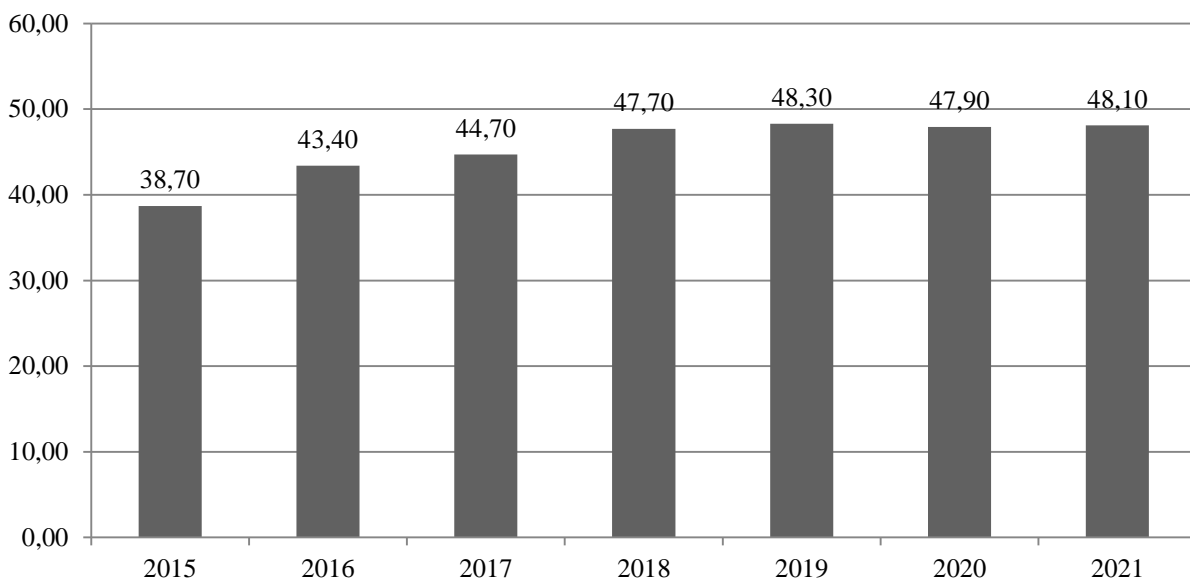


Рисунок 2.8 - Динамика доли вложенных денежных средств в коммерческие банки от доходов населения, % [56]

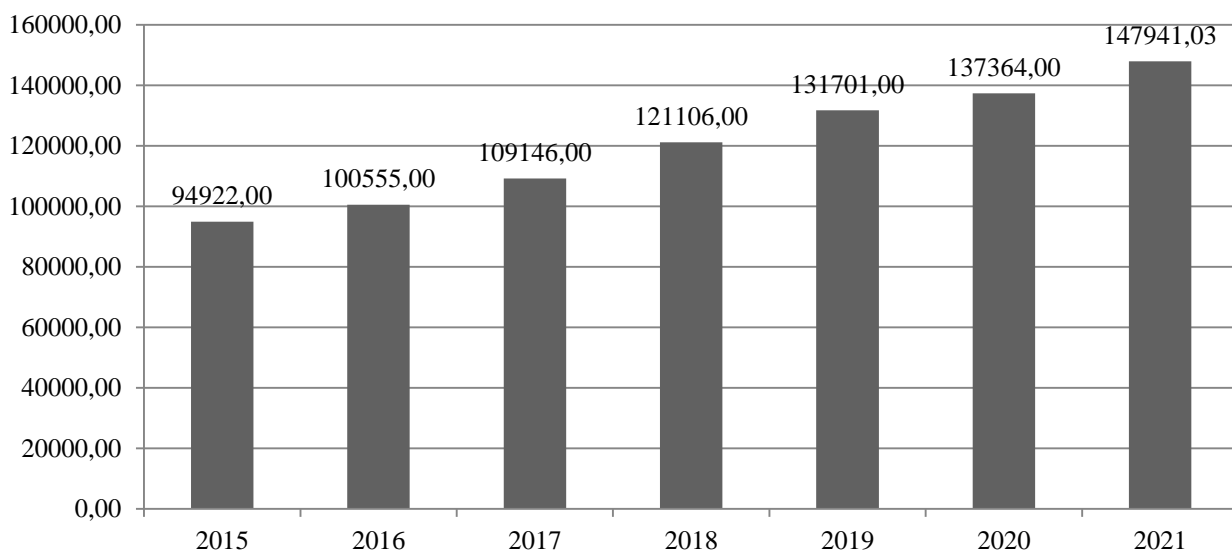


Рисунок 2.9 - Динамика инвестиций в основной капитал на душу населения, руб. [56]

Для стимулирования бизнеса и увеличения прибыли крайне важным является показатель инвестиций в основной капитал. Рассматривая динамику инвестиций в основной капитал на душу населения по рисунку 2.9, видим, что она имеет положительную тенденцию роста.

Показатель инвестиций в основной капитал тесно связан с ВВП и среднедушевыми денежными доходами населения. Помимо этого, для развития данного показателя, необходима большая поддержка со стороны государства в проведении комплексных мероприятий.

Важное значение в экономике страны имеет и розничная торговля. Она связывает между собой производителя и потребителя. Оборот розничной торговли – это выручка от продажи товаров населению с целью конечного потребления. На рисунке 2.10 четко прослеживается рост оборота розничной торговли. Следует отметить, что на показатель сильно влияют текущие цены на товары и количество продажи. Отсюда также следует, что рост оборота розничной торговли связан с повышением цен на товары. Но, несмотря на это, розничная торговля остается стабильной отраслью.

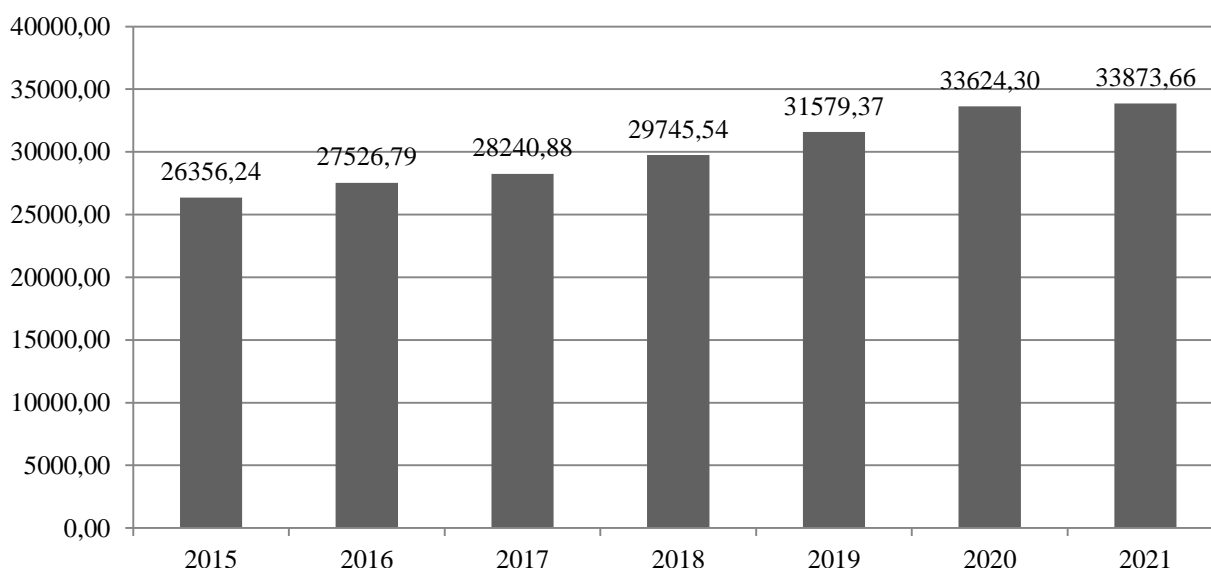


Рисунок 2.10 - Динамика оборота розничной торговли, млрд. руб. [56]

Еще одним важным показателем, характеризующим средний уровень изменения цен на товары и услуги, является индекс потребительских цен. Как видно по рисунку 2.11, данный показатель за весь рассматриваемый промежуток времени был крайне нестабильным. В 2021 году он повысился практически в 2 раза, что свидетельствует о росте инфляции в стране.

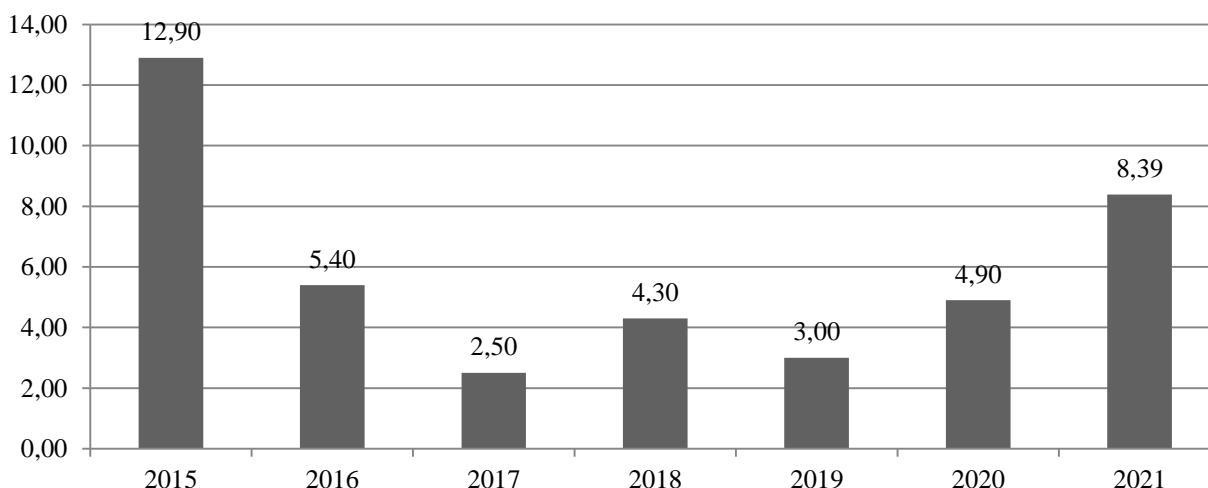


Рисунок 2.11 - Динамика индекса потребительских цен, % [56]

Таким образом, мы видим, что показатели, характеризующие социально-экономическое положение России, имеют прямое влияние на банковский сектор. Улучшение показателей оказывает благоприятное влияние, и наоборот.

2.3. Анализ российского рынка банковских услуг

Анализ российского рынка банковских услуг начнем с общего рейтинга стран-лидеров по количеству кредитных организаций. Он представлен на рисунке 2.12. Проанализируем показатели за 2015 и 2021 год. Лидирующими странами являются США, Германия, Австрия, Италия, Япония и Россия.

Первое место в данном рейтинге занимают США. Количество кредитных организаций в 2021 году составило 4708 организаций, по сравнению с 2015 их количество увеличилось.

В Германии в 2021 году насчитывалось 1800 кредитных организаций. По сравнению с 2015 годом их количество уменьшилось с 2040 до 1800 организаций.

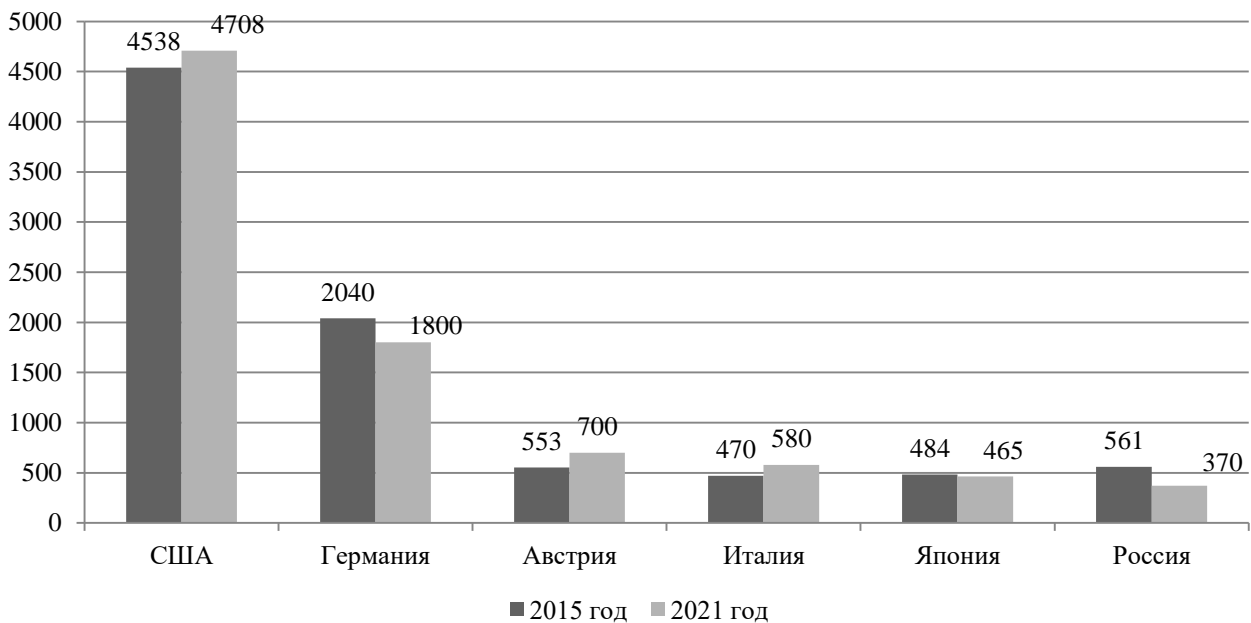


Рисунок 2.12 - Рейтинг стран-лидеров по количеству кредитных организаций, шт. [55]

В других странах количество кредитных организаций значительно меньше. В 2015 году их количество достигало значений: 553 – в Австрии, 470 – в Италии, 484 – в Японии, 561 – в России. Это говорит о том, что Россия в 2015 году находилась на третьем месте по количеству кредитных организаций.

В 2021 году ситуация полностью изменилась. В Австрии стало 700 кредитных организаций, в Италии – 580, в Японии – 465, в России – 370. То есть мы видим, что Россия уже оказалась на шестом месте по количеству кредитных организаций.

Итак, по количеству банков Россия в 2015 году занимала 3 место, однако массовый отзыв лицензий Центральным банком привел к сокращению количества коммерческих банков, и на 01.01.2022 их количество составило 370.

Особенностью российского банковского сектора является то, что большие банки предоставляют услуги в основном не крупным предприятиям, а населению, что значительно повышает издержки банков и, соответственно, стоимость кредита.

Неопределенность в банковском секторе, связанная с отзывом лицензий, также влияет на стоимость предоставления банковских услуг и риски для вкладчиков.

Рассмотрим долю рынка коммерческих банков в Российской Федерации по итогам на 2021 год (рис.2.13).

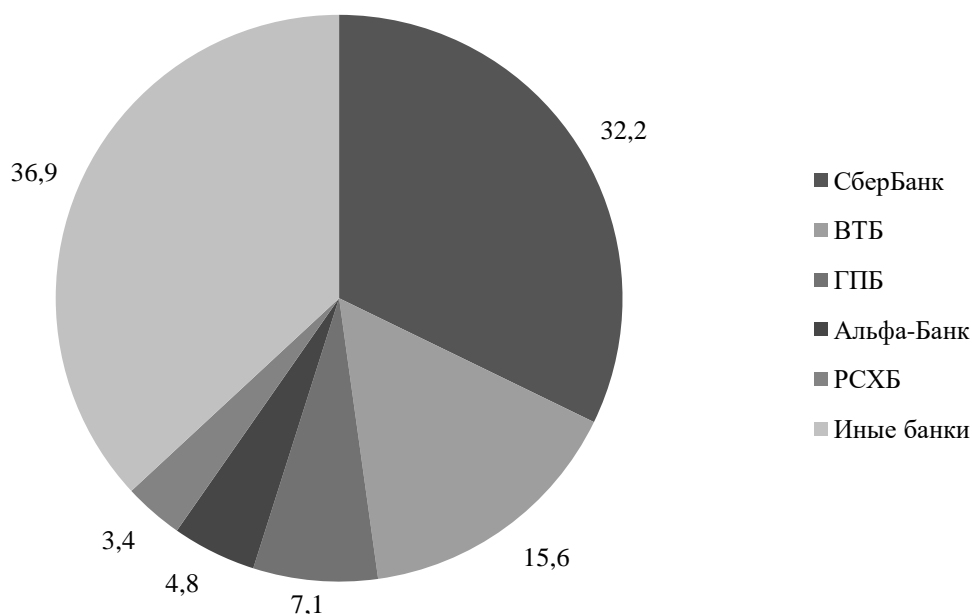


Рисунок 2.13 - Доля рынка коммерческих банков РФ по итогам 2021 года, % [55]

Лидером является Сбербанк. Он занимает 32,2% от общей доли рынка коммерческих банков в России. ВТБ находится на втором месте и занимает 15,6% рынка. На третьем месте располагается Газпромбанк с долей 7,1%. На четвертом месте Альфа-Банк – 4,8%. На пятом – Россельхозбанк с долей 3,4%. На иные банки приходится оставшаяся доля в 36,9%.

Далее рассмотрим топ крупнейших банков по различным показателям. В целом, лидерами в 2021 году являются Сбербанк, ВТБ, ГПБ, Альфа-Банк. Россельхозбанк и Банк Открытие попеременно входят в данный топ-банков, в зависимости от показателей.

На рисунке 2.14 рассмотрим рейтинг банков Российской Федерации по объему кредитного портфеля. Видим, что лидером в данном рейтинге является

Сбербанк. У него объем кредитного портфеля возрос с 15387,8 млрд. рублей в 2015 году до 26909 млрд. рублей в 2021 году [54].

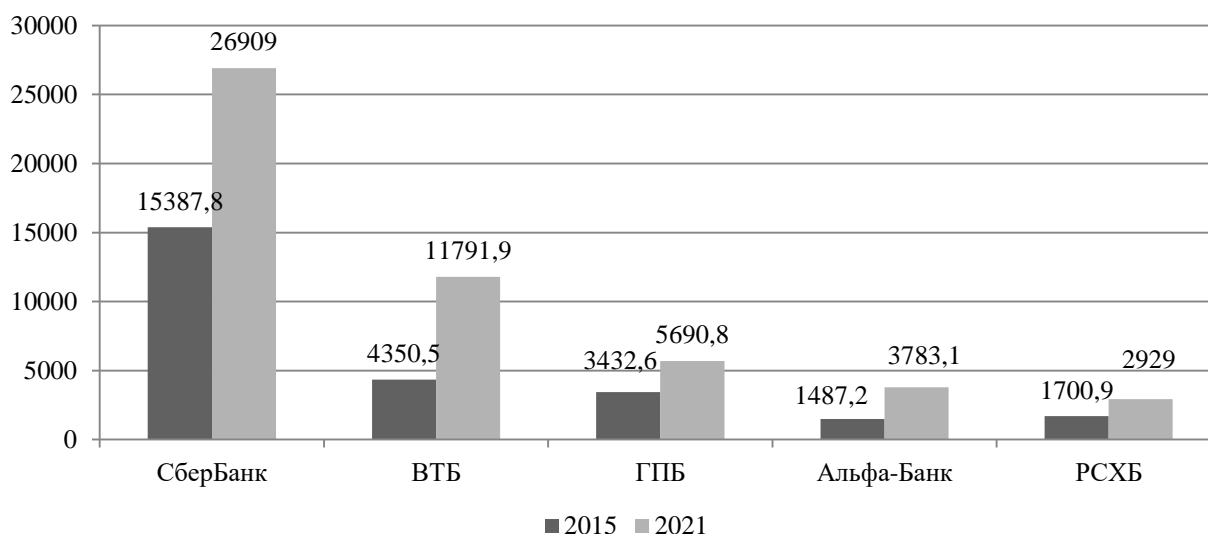


Рисунок 2.14 - Рейтинг банков РФ по объему кредитного портфеля, млрд. руб.

На втором месте находится ВТБ банк. Его кредитный портфель увеличился с 4350,5 до 11791,9 млрд. рублей. При этом видим, что у первых двух банков наблюдалось наибольшее увеличение объема кредитного портфеля за 7 лет. Третье место занимает ГПБ. Его кредитный портфель увеличился с 3432,6 до 5690,8 млрд. рублей. На четвертом месте – Альфа-Банк, объем кредитного портфеля которого увеличился почти в 2 раза и достиг 3783,1 млрд. рублей. Пятое место у РСХБ с показателем 2929 млрд. рублей в 2021 году.

Рисунок 2.15 показывает рейтинг банков РФ по объему вкладов физических лиц.

Как видим, опять же больший объем вкладов приходится на Сбербанк. В 2015 году – 10673,5 млрд. рублей, в 2021 году – 15285,2 млрд. рублей. Остальные банки, по сравнению с ним, показывали низкие результаты по объему вкладов в 2015 году, однако за период с 2015 по 2021 год они значительно увеличили свои показатели в несколько раз.

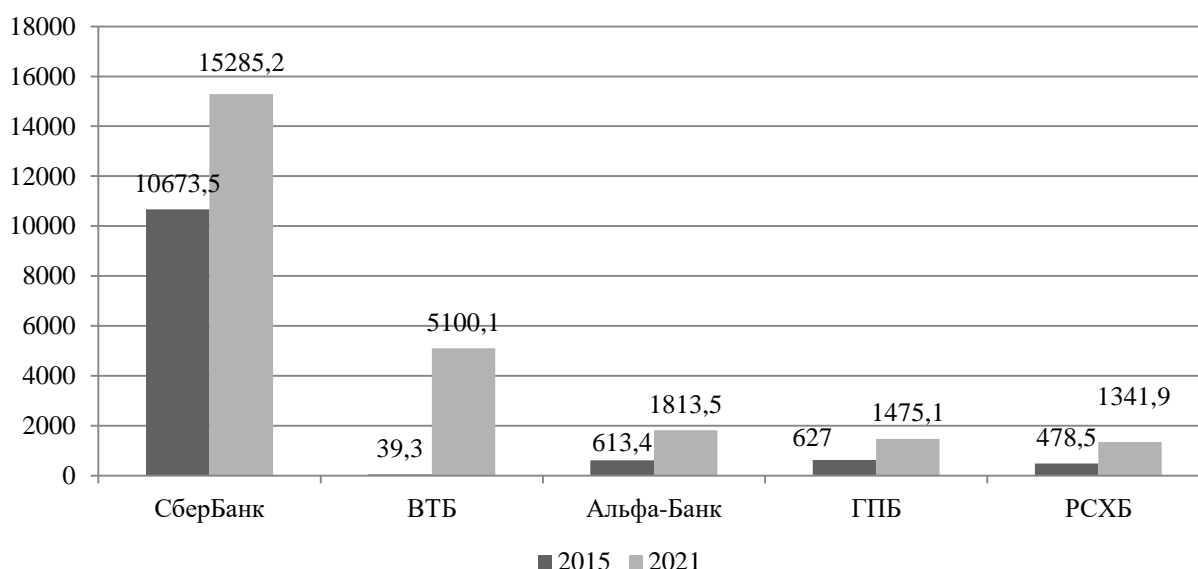


Рисунок 2.15 - Рейтинг банков РФ по объему вкладов физических лиц, млрд. руб. [54]

Банк ВТБ в 2021 году стал вторым по объему вкладов физических лиц. За 7 лет он сделал колоссальный прорыв, так как в 2015 году он значительно отставал от других представленных банков и по вкладам располагал лишь 39,3 млрд. рублей. На третьем месте находится Альфа-Банк с показателем в 1813,5 млрд. рублей в 2021 году. Объем вкладов физических лиц у него увеличился с 2015 года почти в 3 раза. Четвертое место принадлежит ГПБ. Объем вкладов физических лиц здесь увеличился с 627 млрд. рублей в 2015 году до 1475,1 млрд. рублей в 2021 году. Россельхозбанк находился на пятом месте с показателем в 1341,9 млрд. рублей в 2021 году. Объем вкладов физических лиц в данном банке увеличился в 2,8 раза с 2015 года.

Рисунок 2.16 представляет рейтинг банков Российской Федерации по объему вложений в ценные бумаги.

По объему вложений в ценные бумаги Сбербанк также занимал первое место. В 2021 году он получил 5129,6 млрд. рублей, по сравнению с 2015 годом в 2287,2 млрд. рублей. Банк ВТБ, находящийся на втором месте, значительно увеличил данный показатель почти в 3 раза с 1100,2 до 3290,8 млрд. рублей.

У Газпромбанка объем вложений в ценные бумаги в 2015 и 2021 году находился практически на одном уровне, и даже немного снизился, и составил 661,4 млрд. рублей в 2021 году.

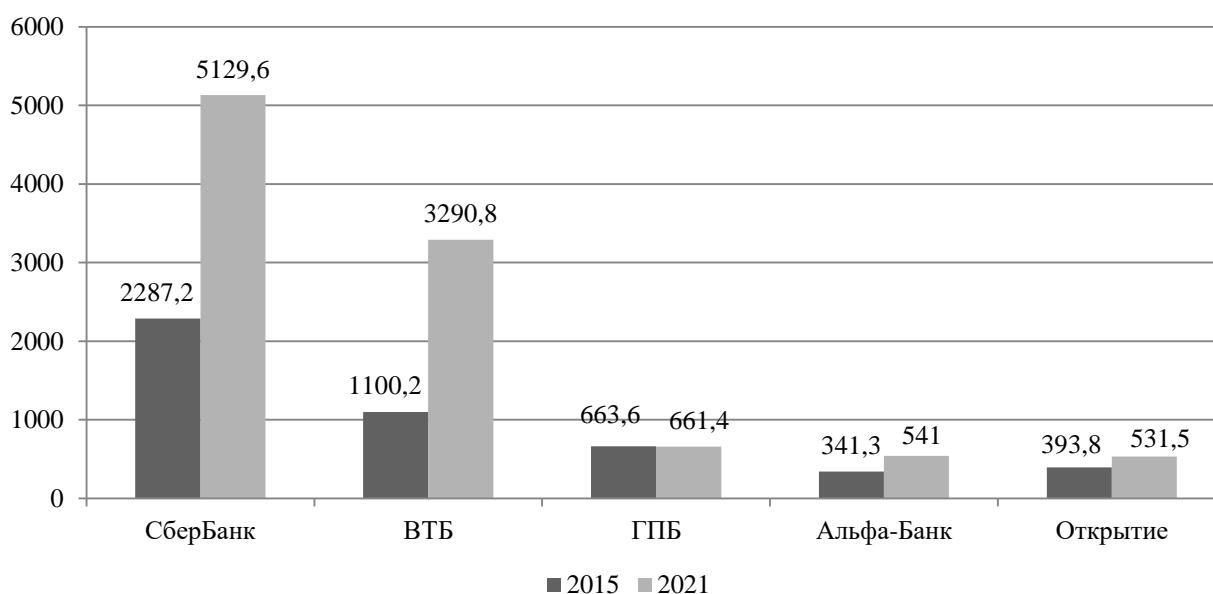


Рисунок 2.16 - Рейтинг банков РФ по объему вложений в ценные бумаги, млрд. руб. [54]

В Альфа-Банке объем вложений в ценные бумаги увеличился с 341,3 до 541 млрд. рублей. Пятое место в данном рейтинге занял банк Открытие. Объем вложений в ценные бумаги там увеличился с 393,8 млрд. рублей в 2015 году до 531,5 млрд. рублей в 2021 году.

Рейтинг банков Российской Федерации по объему чистой прибыли, представленный на рисунке 2.17, показывает, что максимум прибыли получал Сбербанк. Его прибыль увеличилась с 236,3 млрд. рублей в 2015 году до 1237,1 млрд. рублей в 2021 году.

Банк ВТБ увеличил свою прибыль с 48,6 до 242,6 млрд. рублей, соответственно в 2015 и 2021 году.

Альфа-Банк получил 133,9 млрд. рублей чистой прибыли в 2021 году, в то время как в 2015 году его прибыль составляла 49,6 млрд. рублей.

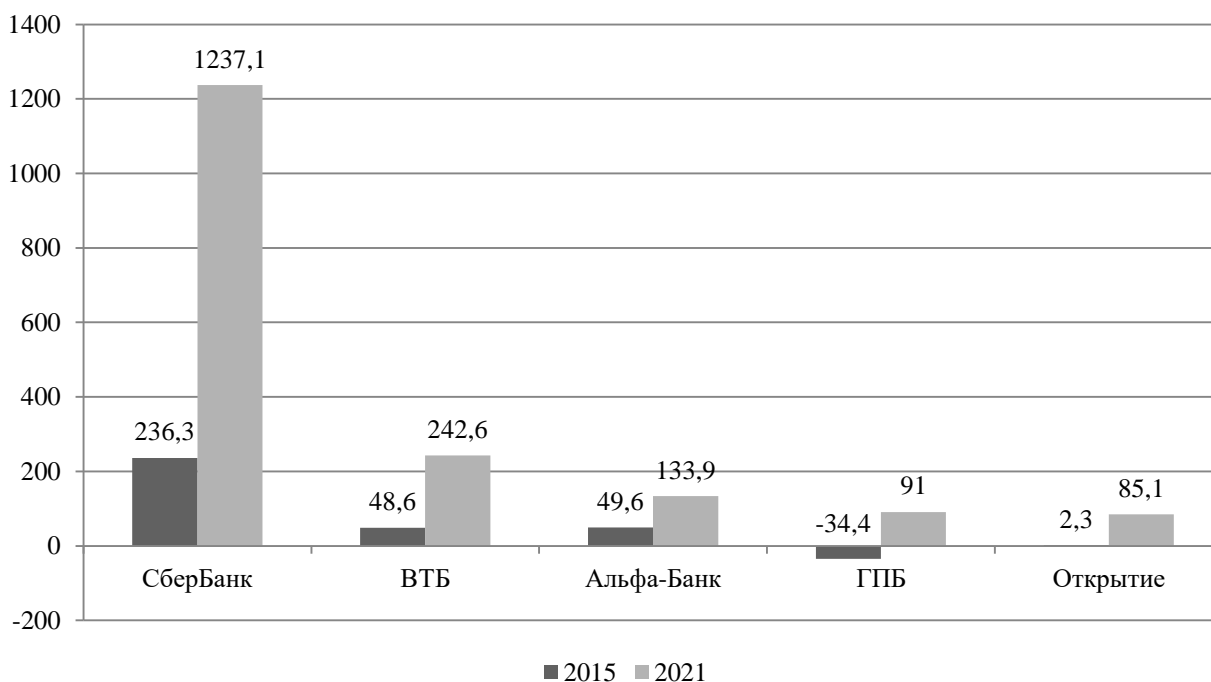


Рисунок 2.17 - Рейтинг банков РФ по объему чистой прибыли, млрд. руб. [54]

Газпромбанк в 2015 году находился в убытке, который составил 34,4 млрд. рублей. В 2021 году банк получил чистую прибыль в размере 91 млрд. рублей.

На пятом месте опять оказался банк Открытие. Объем чистой прибыли банка увеличился с 2,3 млрд. рублей в 2015 году до 85,1 млрд. рублей в 2021 году.

Рейтинг банков по объему активов, рассмотренный на рисунке 2.18, позволяет дать оценку привлекательности того или иного банка и степени доверия у населения. Банковские активы представляют собой ресурсы банка, находящиеся у него в собственном владении либо привлеченные на определенное время.

По рисунку 2.18 видно, что объем активов у всех рассмотренных банков за период с 2015 по 2021 год увеличился. У Сбербанка наблюдается большой объем активов. В 2015 году он составлял 23545,9 млрд. рублей, а в 2021 году возрос до 38631,7 млрд. рублей. Активы банка ВТБ возросли почти в 2 раза с 9413,9 млрд. рублей в 2015 году до 19484,7 млрд. рублей.

На третьем месте по объему активов располагается Газпромбанк. Объем его активов увеличился с 5177,7 до 8620,3 млрд. рублей, с 2015 по 2021 год, соответственно.

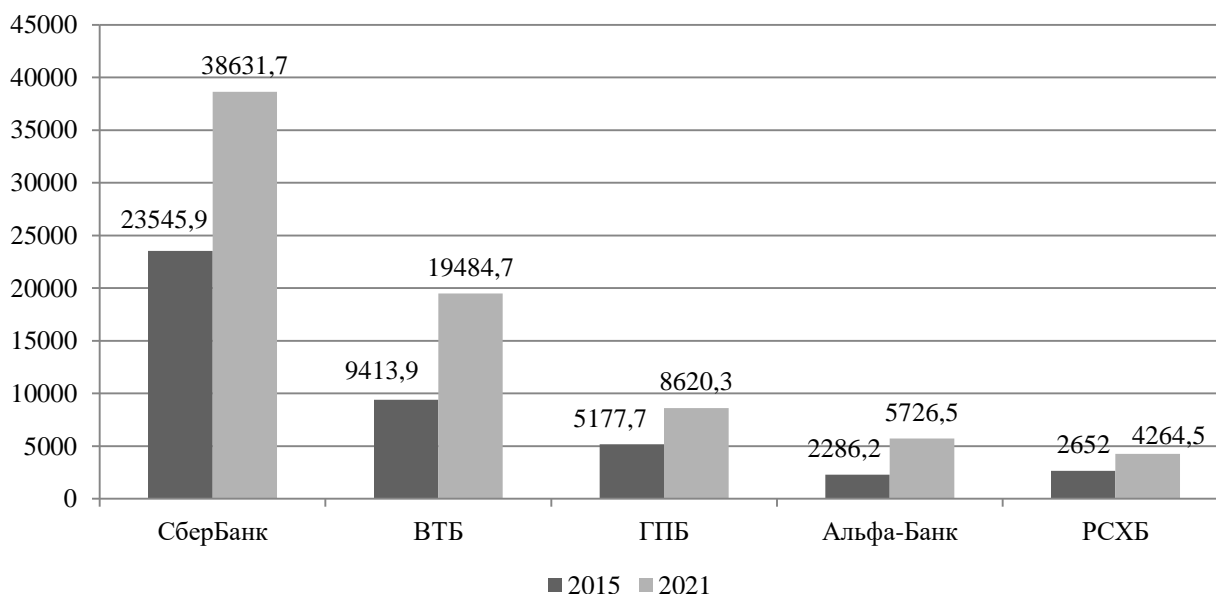


Рисунок 2.18 - Рейтинг баков РФ по объему активов, млрд. руб. [54]

Альфа-Банк занимает четвертое место. Объем активов в данном банке составил 2286,2 млрд. рублей в 2015 году, а в 2021 году он увеличился почти в 2,5 раза, и составил 5726,5 млрд. рублей.

На пятом месте по объему активов находится Россельхозбанк. За период с 2015 по 2021 годы, объем активов в данном банке увеличился с 2652 млрд. рублей до 4264,5 млрд. рублей.

Таким образом, можно сказать, что на российском рынке банковских услуг основными лидерами являются Сбербанк, банки ВТБ и ГПБ, Альфа-Банк, Россельхозбанк и Банк Открытие. Именно они составляют рейтинг топ-банков по важнейшим банковским показателям.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

3.1. Исследование факторов, влияющих на объем привлечения денежных средств банками России

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам. От традиционных депозитно-ссудных и расчётно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.) [35].

За последнее десятилетие количество кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации сократилось. Данное сокращение было вызвано оптимизацией банковской системы, криминальным банкротством, а также массовым отзывом лицензий у коммерческих банков Банком России.

Сокращение количества коммерческих банков негативно сказалось на кредитном рынке, так как для потенциальных заёмщиков значительно сократилось предложение, но для банковского сектора это оказало положительный эффект, так как свою деятельность смогли продолжить лишь те кредитные организации, которые были достаточно надежны и обеспечены.

Оценить уровень привлекательности действующих условий банковской деятельности можно с помощью расчета специального индекса. Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности - это комплексный показатель, характеризующий уровень развития банковских услуг в регионе.

Индекс включает в себя следующие составляющие [35]:

- индекс объема финансовых ресурсов (I фп);
- индекс концентрации финансовых потоков (I кфп);
- индекс количества филиалов (I кф);
- индекс доли кредитных операций в банковских активах (I д);
- индекс динамики реальных активов (I да) [2].

Данный обобщающий индекс находится по следующей формуле [35]:

$$I_{\Pi} = \sqrt[5]{I_{\text{фп}} * I_{\text{кфп}} * I_{\text{кф}} * \frac{1}{I_{\text{д}}} * I_{\text{да}}}$$

На рисунке 3.1 представлены результаты расчета индекса сравнительной привлекательности банковской деятельности по федеральным округам за 2021г.

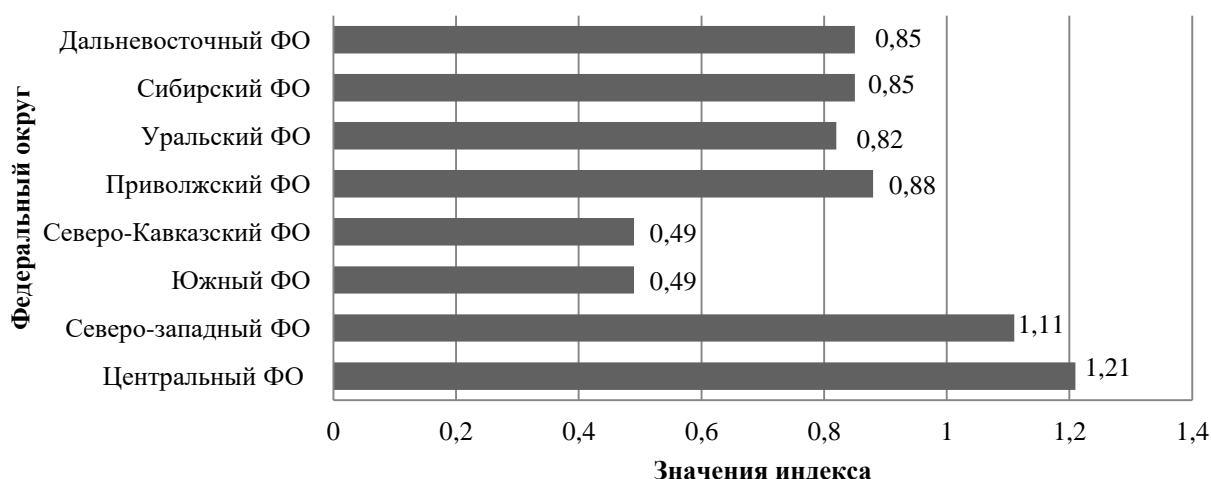


Рисунок 3.1 – Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности в 2021 году в разрезе федеральных округов РФ [35]

Исходя из полученных данных, можно сказать, что наиболее привлекательные условия банковской деятельности наблюдаются в Центральном и Северо-западном федеральном округе. Менее привлекательны условия на территории Южного и Северо-Кавказского федерального округа.

Так как одной из важнейших функций банковской системы является аккумуляция временно свободных ресурсов экономических субъектов, то проведем более подробный анализ привлеченных средств коммерческими

банками, которые представлены средствами корпоративных клиентов, физических лиц, а также органов государственной власти [36].

За 2008-2021 гг. значительно сократилось количество коммерческих банков в связи с активной санацией сектора со стороны Центрального банка, а объем привлеченных средств, напротив, увеличился более чем в 6 раз.

На рисунке 3.2 представлена динамика привлеченных средств на одну кредитную организацию с 2008 по 2021 год. Таким образом, можно сказать, что за исследуемый период данный показатель увеличился в 16,3 раза.

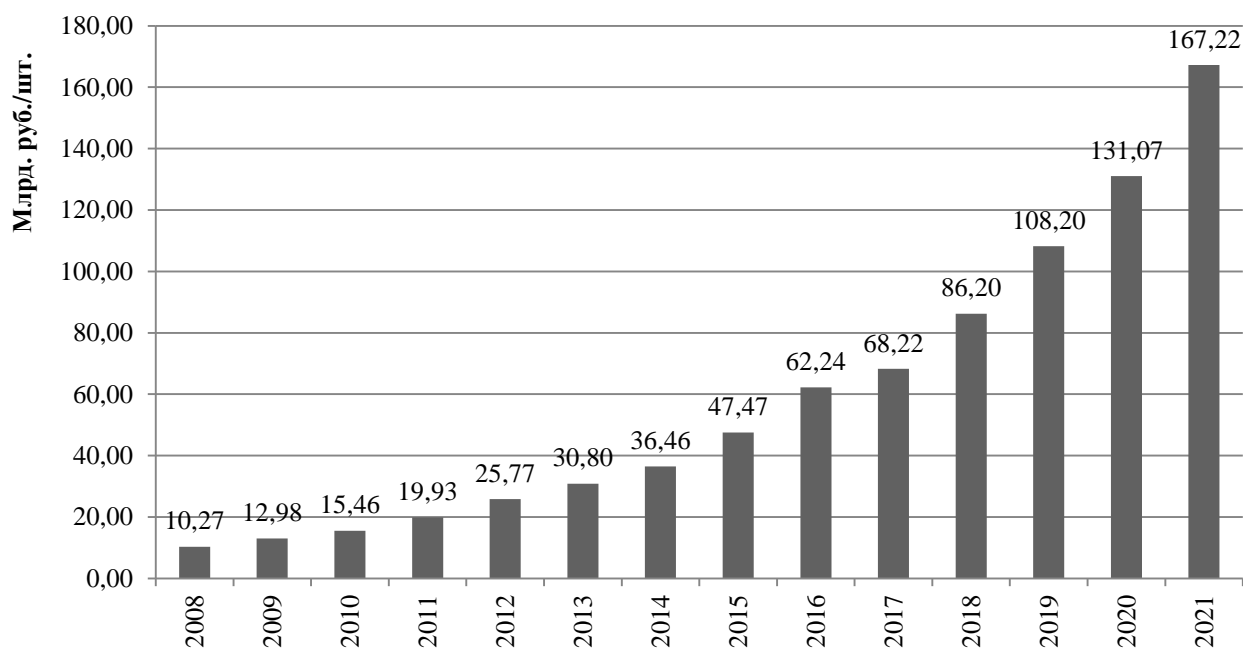


Рисунок 3.2 – Объем привлеченных средств на одну кредитную организацию

Для того чтобы определить, что в большей степени повлияло на увеличение объема привлеченных средств, проведем многофакторный анализ при помощи возможностей MS Excel [30]. В качестве результативного показателя (Y) будет выступать объем привлеченных средств в расчете на одну кредитную организацию в РФ (млрд. руб./шт.).

Рассмотрим следующие факторы:

- X1 – среднегодовой курс доллара США, руб.;
- X2 – темп изменения ВВП в текущих ценах, %;
- X3 – темп изменения среднедушевых денежных доходов, %;

- X_4 – темп изменения сальдированного финансового результата, %;
- X_5 – темп изменения прибыли, полученной действующими КБ, %;
- X_6 – темп изменения оборота розничной торговли, %.

Исследуем влияние данных факторов на результативный показатель за период с 2008 по 2021 года. Все данные взяты с официальных сайтов Центрального банка РФ [57] и Росстата [56].

Исходя из данных таблицы 3.1, отметим, что наибольшее влияние на объем привлеченных средств оказывают такие факторы, как среднегодовой курс доллара США (X_1), изменение среднедушевых доходов (X_3) и оборота розничной торговли (X_6).

Таблица 3.1 – Корреляционная матрица для изменения влияния на объем привлеченных средств в расчете на одну кредитную организацию в РФ

	y	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6
y	1						
X_1	0,895	1					
X_2	-0,451	-0,529	1				
X_3	-0,778	-0,791	0,453	1			
X_4	-0,170	-0,226	-0,059	0,077	1		
X_5	0,019	0,202	0,060	-0,300	-0,060	1	
X_6	-0,775	-0,728	0,716	0,767	0,105	-0,035	1

Так как замечена мультиколлинеарность между всеми тремя факторами, то для дальнейшего анализа используем только X_1 .

Проведем регрессионный анализ, с целью определения математической формы выражения зависимости между объемом привлеченных средств, в расчете на одну кредитную организацию в РФ, и среднегодовым курсом доллара США (рисунок 3.3).

В итоге, было получено следующее уравнение регрессии: $Y = -48,1653 + 2,3831X_1$. Множественный коэффициент корреляции равен 0,89. Данный коэффициент означает, что наблюдается тесная прямая связь. Коэффициент детерминации, равный 0,80, указывает на то, что 80% вариации привлеченных средств в расчете на одну кредитную организацию, обусловлено

изменением курса доллара США, а на остальные факторы, не учтённые в модели, приходится 20%.

<i>Регрессионная статистика</i>						
Множественный R	0,89459173					
R-квадрат	0,800294364					
Нормированный R-квадрат	0,782139306					
Стандартная ошибка	22,58085013					
Наблюдения	13					
<i>Дисперсионный анализ</i>						
	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>	
Регрессия	1	22476,70774	22476,70774	44,0810694	3,66342E-05	
Остаток	11	5608,842717	509,8947924			
Итого	12	28085,55046				
	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-Значение</i>	<i>Нижние 95%</i>	<i>Верхние 95%</i>
Y-пересечение	-48,16533614	17,80054887	-2,705834325	0,0204425	-87,34408005	-8,98659223
Переменная X 1	2,38307604	0,358931719	6,639357606	3,6634E-05	1,593072653	3,173079428

Рисунок 3.3 – Результаты регрессионного анализа в MS Excel

При оценке статистической значимости полученного уравнения регрессии, воспользуемся F-критерием Фишера.

В данном случае, мы видим, что его фактическое значение ($F_{\text{факт}}=44,08$) превышает табличное, что позволяет нам отклонить «нулевую» гипотезу.

При помощи t-критерия Стьюдента можно убедиться, что параметры уравнения являются статистически значимыми, так как фактические значения данного критерия по модулю ($t_a=2,71$, $t_b=6,64$) также превышают табличное значение.

Таким образом, можно сделать вывод, что коммерческие банки в Российской Федерации эффективно выполняют функцию аккумуляции денежных средств, так как за исследуемый период объем привлеченных денежных средств коммерческими банками увеличился в несколько раз. Однако, можно сказать, что это увеличение обусловлено в большей мере не улучшением работы банковской системы или иными факторами, а значительным увеличением курса доллара США, что повлекло за собой желание, как населения, так и компаний, сохранить имеющиеся денежные средства, существенно не потеряв их стоимости.

3.2. Анализ факторов, влияющих на количество выданных потребительских кредитов российскими банками

Как известно, в рыночной экономике обязательным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обращении. При этом временно свободные денежные средства поступают на рынок ссудных капиталов, сосредотачиваются в кредитно-финансовых учреждениях, а затем пускаются в дело, размещаются в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях.

Кредит представляет собой движение ссудного капитала, устанавливаемое на принципах срочности, возвратности и платности. Его можно рассматривать как экономическую категорию, которая выражает отношения, осуществляющиеся между заемщиком и кредитором по поводу передачи средств во временное пользование с обязательством возврата в определённый срок [45].

Кредит стимулирует развитие производительных сил, создаёт условия для образования источников капитала при расширенном воспроизводстве, обеспечивает становление хозяйств, предприятий и иных видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Кредитные операции являются важнейшими статьями доходов коммерческих банков. Благодаря им формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и выплаты дивидендов акционерам банка. Кредиты банков являются основным источником пополнения оборотных средств [51].

Играя важную роль в развитии банков и предприятий, кредитные операции определяют эффективность функционирования и всей экономики страны.

В современной экономике остро стоит проблема неограниченности потребностей экономических субъектов и ограниченности денежных ресурсов для их удовлетворения. В случае недостаточности денег, большая часть людей обращается за помощью в банк, прибегая к кредитованию.

С начала 2010-х годов кредитование населения стало достаточно активно развиваться в России. Ежегодно с 2010 по 2015 года наблюдался прирост исследуемого показателя.

Кризис кредитного рынка населения проявился в 2016 году, когда количество предоставленных кредитов населению сократилось по отношению к предыдущему году. В 2017-2019 годах исследуемый показатель снова стал расти довольно быстрыми темпами.

Проведем корреляционно-регрессионный анализ, задача которого заключается в оценке природы взаимозависимости между наблюдаемыми переменными.

Дополнительная задача, являющаяся основной в регрессионном анализе, состоит в оценке уравнений регрессии, где в качестве результативного признака выступает признак, являющийся следствием других признаков (факторов) – причин.

В качестве зависимой переменной будем использовать темп роста количества кредитов, предоставленных населению (Y). Динамику представим на рисунке 3.4.

Ускорение роста количества кредитов, предоставленных населению в России, обусловлено преимущественно увеличением количества ипотечных кредитов, которые также являются более выгодными для коммерческих банков, так как это долгосрочные материально обеспеченные кредиты с достаточно высокой процентной ставкой [34].

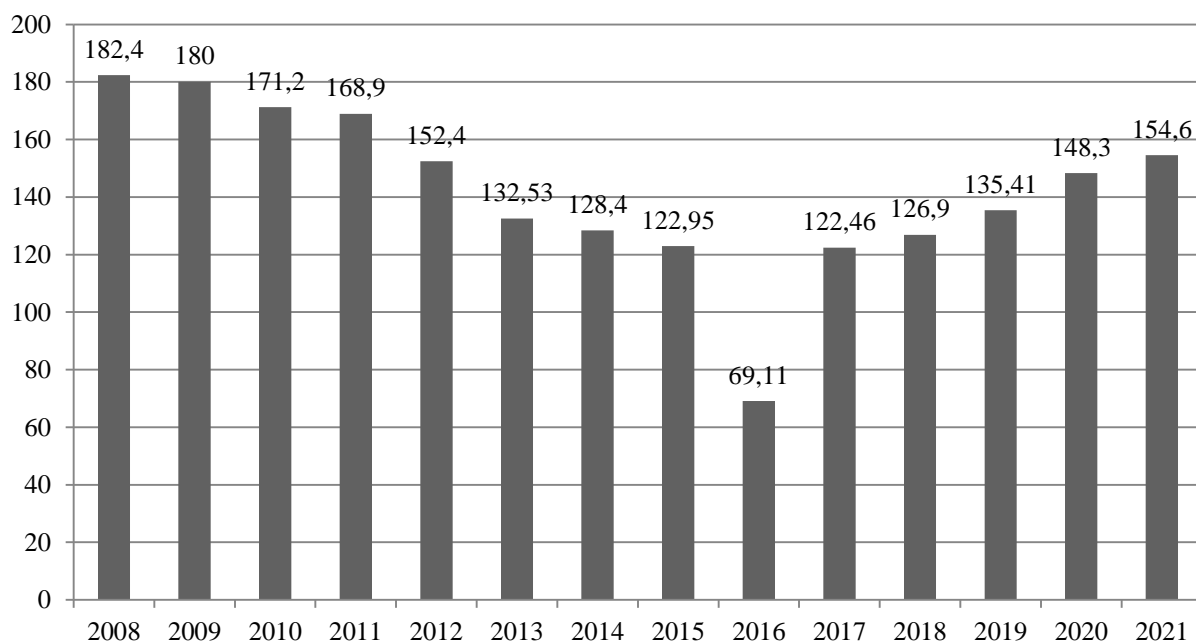


Рисунок 3.4 – Темп изменения количества предоставленных потребительских кредитов в России, % [57]

Проведём многофакторный корреляционно-регрессионный анализ [30] за период 2008-2021 гг., используя следующие обозначения:

Y – темп изменения количества предоставленных потребительских кредитов населению Российской Федерации;

X1 – темп изменения ВВП на душу населения, %;

X2 – темп изменения среднегодовой ключевой ставки ЦБ РФ, %;

X3 – темп изменения сальдированного финансового результата, %;

X4 – темп изменения доходов населения, %;

X5 – среднегодовой курс доллара, руб.

Выведем корреляционную матрицу в таблице 3.2.

Это позволит выявить факторы, которые оказывают наибольшее влияние на динамику темпа роста количества кредитов, предоставленных населению Российской Федерации. Такими факторами являются те, которые имеют значение по модулю $\geq 0,6$.

Таблица 3.2 - Корреляционная матрица влияния факторов на темп изменения количества предоставленных потребительских кредитов населению РФ

	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Y	1					
X1	0,7862	1				
X2	0,4252	0,7333	1			
X3	-0,1027	0,0183	0,3026	1		
X4	-0,0295	-0,0090	0,2337	0,1994	1	
X5	-0,4551	-0,5221	-0,3825	-0,0242	-0,3074	1

Проверим мультиколлинеарность факторов с помощью корреляционной матрицы. Факторы X1 и X2 являются мультиколлинеарными, но корреляционная матрица показывает, что наибольшее влияние на темп изменения количества кредитов, выданных населению в Российской Федерации, оказывают темп роста ВВП на душу населения. Это фактор X1.

Ниже, в таблице 3.3, приведены результаты регрессионного и дисперсионного анализа.

Таблица 3.3 – Результаты проведенного анализа

Показатель	Значение
Множественный R	0,7862
R-квадрат	0,6202
Нормированный R-квадрат	0,4311
Стандартная ошибка	46,9811
Наблюдения	14
F-фактический	11,42
F-табличный	4,60
a	20,04
b	2,48

На основании данных, полученных в Microsoft Excel, представленных в таблицах выше, получаем следующее уравнение регрессии: $y = 20,04 + 2,48 * X_1$.

Множественный коэффициент корреляции характеризует тесноту линейной корреляционной связи между одной случайной величиной и некоторым множеством случайных величин. Он равен 0,7862. Данный коэффициент означает, что наблюдается тесная прямая связь.

Коэффициент детерминации равен 0,6202. Он указывает на то, что 62,02% вариации количества кредитов, предоставленных населению в Российской Федерации, объясняются влиянием фактора X1.

Федерации, обусловлено объемом ВВП на душу населения. Это говорит о том, что чем больше продукции производится в стране, тем больше денежных средств необходимо иметь населению на её приобретение, а последние, в свою очередь, ограничены.

На неучтенные в модели факторы приходится лишь 37,98% влияния.

С целью оценки статистической значимости полученного уравнения регрессии рассмотрим F-критерий Фишера, который является статистическим критерием, тестовая статистика которого при выполнении нулевой гипотезы имеет распределение. Его фактическое значение (11,42) превышает табличное значение. Это позволяет отклонить нулевую гипотезу, значит, уравнение регрессии является статистически значимым.

Проверить значимость параметров уравнения можно при помощи рассмотрения t-критерия Стьюдента. Он позволяет найти вероятность того, что оба средних значения в выборке относятся к одной и той же совокупности. Его значения по модулю для a (20,04) и b (2,48) превышают табличное значение (1,76), то есть параметры уравнения регрессии являются статистически значимыми.

Таким образом, можно сделать вывод, что на сегодняшний день рынок кредитования населения в Российской Федерации имеет хорошие перспективы и, при сохранении тенденции, количество предоставленных потребительских кредитов населению будет увеличиваться.

3.3. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в современных условиях

В настоящее время банки испытывают на себе влияние со стороны событий, происходящих в мире. В первую очередь, это пандемия. Она отразилась как на всем мире, так и на банковской системе. Однако в 2020-2021

году банки смогли удержать свою позицию, по сравнению с 2019 годом, они уже были более подготовленными.

Отрицательное воздействие пандемии все же сказалось на деятельности банков, при этом более сильно она повлияла на крупные банки. По мнению auditors, пандемия стала началом конкурентной борьбы между банками. Она показала, какие из них могут справиться с новыми условиями, а какие нет. Последствия пандемии для финансовой сферы будут ощутимы еще несколько лет. По ожиданиям специалистов, предполагалось, что в конце первого и в начале второго квартала 2020 года чистая прибыль банков снизится более чем на 20%, а рентабельность капитала – до 10%. Фактические же показатели чистой прибыли уменьшились на 6%, а рентабельность капитала – на 16%, в то время как в 2019 году она составляла 20%. Это говорит о том, что банки смогли сохранить эффективность своей работы [31].

Центральный банк оказал немалую поддержку всем банкам России. Для начала была смягчена денежно-кредитная политики, улучшены меры поддержки экономики. Были запущены разные государственные программы, чтобы сохранить уровень экономической активности. К тому же, банкам был предоставлен дополнительный капитал с целью кредитования экономики. Помимо этого, неустойчивые кредитные организации были выведены с рынка в течение нескольких последних лет.

В 2020 году ускоренными темпами начала развиваться цифровизация клиентского сервиса и банковских продуктов. Широкого развития достигли дистанционные каналы обслуживания клиентов. Именно они позволили, в условиях пандемии и ограниченного физического воздействия между людьми, продолжить банкам осуществлять услуги клиентам. К тому же большую роль сыграли информационные технологии, которые позволили сотрудникам перейти на удаленный режим работы.

Банковская отрасль наиболее быстро и эффективно внедрила формат удаленной работы, по сравнению с другими отраслями экономики. Около 70% банков в 2020 году в ускоренном режиме перевело более 30% сотрудников в

удаленный режим работы. К тому же отмечается, что перевод сотрудников на дистанционный режим работы существенно не повлиял на количественные и качественные показатели работы, эффективность была сохранена [29].

Перевод сотрудников на дистанционную работу не прошел без неких сложностей. Во-первых, появился риск утечки конфиденциальной информации. Этот вид риска является один из самых значимых для банковской системы. Как известно, банки работают с персональными данными клиента, также хранят коммерческую, государственную и банковскую тайну. Поэтому в ускоренном темпе была повышена роль информационной безопасности.

Второй проблемой стала неготовность банков к масштабному внедрению информационных технологий в дистанционном режиме. Но эту ситуацию также пришлось нормализовать [50].

В настоящее время уже многие банки собираются сохранить удаленный режим работы для отдельных сотрудников. Уже 70% государственных банков планируют осуществить перевод третьей части банковских сотрудников на постоянную основу для удаленной работы.

Как показывает практика, только небольшие региональные банки перевели наименьшее число сотрудников на удаленную работу. Это говорит об их слабой информационной и технической подготовке.

Полученный опыт дистанционной работы положительно повлиял на банковскую систему. Он подготовил ее к изменению в технологическом процессе обслуживания клиентов, также уменьшил операционные расходы банков.

В 2021 году банки планировали рост объемов бизнеса при одновременном снижении уровня расходов операционного характера.

Ключевыми моментами в начале 2021 года оставались государственные программы по поддержке кредитования экономики, в том числе ипотека и выдача кредитов малому и среднему бизнесу. Оптимизация расходов при сниженных процентных ставках в начале года была главным преимуществом среди конкурирующих банков [47].

Рассмотрим на рисунке 3.5 меры, которые банки проводили в 2021 году в целях повышения операционной эффективности.



Рисунок 3.5 – Меры повышения операционной эффективности в 2021г., %

Данные рисунка 3.5 свидетельствуют о том, что многие банки сделали упор на развитии информационных технологий и цифровизации процессов, а также повышении эффективности бизнес-процессов, так как выявилась проблема в существовании негибких ИТ-систем, требующих обновлений и усовершенствования [11].

Проводимые меры по развитию банковского бизнеса представлены на рисунке 3.6. Как видно, в результате пандемии произошло расширение цифровых каналов взаимодействия банка с клиентами. Это связано с переводом части сотрудников на дистанционный режим работы. Данные меры занимают 32% от общей доли проводимых мер. В то же время, мы видим, что работа филиалов и отделений тоже продолжилась, однако формат работы был несколько изменен. Данные мероприятия занимают 4%.

По рисунку 3.6 можно отметить, что большую долю по 20% занимают такие меры как разработка новых продуктов и увеличение кросс-продаж. В первую очередь, новые продукты связаны с теми продуктами, которые оформлялись через удаленные дистанционные каналы. Это подача заявок на тот или иной продукт в мобильном приложении и на официальных сайтах

банков. Так можно подать, к примеру, заявку на потребительский кредит или ипотеку, а также самостоятельно открыть вклад или накопительный счет, не обращаясь в офис банка. Кросс-продажи связаны с дополнительными продажами банковских продуктов. К таким относятся дебетовая или кредитная карта. К дополнительным продуктам относится страхование и инвестирование.



Рисунок 3.6 – Меры развития банковского бизнеса в 2021 году, %

Доля в 16% была обозначена по привлечению новых партнеров на рынке банковских услуг. Были изменены также тарифы по отдельным банковским продуктам. Эти и иные меры занимают 4% от общей доли проводимых банками мер. Все проводимые меры были направлены на развитие и повышение эффективности работы банковского бизнеса, на сохранение получаемой прибыли и удержании клиентов в сложившейся в стране неспокойной обстановке.

Важным инструментом в регулировании денежно-кредитной политики является значение ключевой ставки. Её устанавливает Банк России восемь раз в год. Денежно-кредитная политика, в зависимости от проводимых операций Центрального банка, может быть мягкой или жесткой. А изменение ключевой ставки оказывает влияние как на экономическую и кредитную активность в долгосрочном периоде, так и на ценовую стабильность и значения инфляции в стране.

В результате изменений внешних условий и обострении геополитической обстановки в мире, 28 февраля 2022 года Центральным банком России было принято решение о повышении ключевой ставки до 20% годовых. Такой кардинальный скачок - с 9,5% до 20% - повлек за собой ряд последствий [57].

При этом самой низкой ключевой ставкой, начиная с 2013 года по настоящее время, был показатель, установленный с 27 июля 2020 года по 21 марта 2021 года. Тогда ключевая ставка была установлена на уровне 4,25% годовых. Снижаться она начала с середины 2019 года в пик развития пандемии. Тогда она была равна 7,5% годовых, и постепенно снижалась, пока не достигла значения 4,25%. Целью было поддержание реального сектора экономики, а также предприятий малого и среднего бизнеса.

Далее с 22 марта 2021 года ставка начала повышаться. В начале 2022 года ключевая ставка составляла 8,5%. А 14 февраля 2022 года она достигла значения 9,5%. Продержавшись совсем недолго, 28 февраля она была повышена на 10,5 процентных пунктов, составив уже целых 20% годовых.

Ключевая ставка влияет на все банковские продукты. В первую очередь, это ставки по кредитам и депозитам. Главной целью Центрального банка является поддержание одного уровня процентных ставок на денежном рынке. Отрицательным моментом является асимметричность процентного канала ключевой ставки. Так, ставки по депозитным операциям быстрее реагируют на снижение ключевой ставки, чем на ее повышение, в то время как ставки по кредитам реагируют на изменения в противоположном направлении [52].

Резкое повышение ключевой ставки серьезно влияет на всю экономику страны. Такие последствия длятся в течение нескольких лет, и затрагивают все субъекты экономической деятельности. При этом снижаются значения импорта и экспорта, реальный объем инвестиций в экономику и иные сферы, объем продаж, уровень зарплат, отмечается рост безработицы и инфляции.

С 11 апреля 2022 года было принято решение о снижении ключевой ставки до 17% годовых. Как посчитал Центральный банк, риски по финансовой сфере еще сохраняются, но обстановка постепенно налаживается. Банки

привыкают работать в новых условиях, несмотря на ряд санкций. Отмечается уменьшение роста цен, несмотря на возрастающую силу инфляции. В дальнейшем Банк России будет принимать решение об изменении ключевой ставки по уровню внутренних и внешних рисков и реакций на них со стороны экономических субъектов. Ожидается постепенное снижение ключевой ставки, при условии улучшения ситуации в экономике.

По данным Росстата, индекс потребительских цен увеличился до 16,7% годовых на 1 апреля 2022 года. Это почти в два раза больше значения в 8,7% годовых в январе этого же года. Данный показатель является рекордным с декабря 1998 года.

В стране и экономике произошли следующие изменения. Так, люди отдали предпочтение наличным денежным средствам. Было снято 2,8 трлн. рублей с банковских счетов. Именно с целью затормаживания данного процесса ключевая ставка и была так повышена. Предполагалось, что высокие ставки по вкладам и накопительным счетам привлекут клиентов и подтолкнут их на размещение денежных средств обратно в банки. По результатам, около 2,2 трлн. рублей было возвращено на счета в банки.

Годовая инфляция в России на конец февраля 2022 года составила 9,15%, при том, что ранее целевым уровнем инфляции являлось значение в 4 %. При данном уровне увеличивался экономический рост в стране, а также оставался относительно низким уровень безработицы.

Сейчас же наблюдается иная ситуация. В марте 2022 года инфляция росла быстрыми темпами, но пока она остается ниже ключевой ставки Центрального банка, что позволило сохранить покупательную способность денежных средств. На начало апреля она достигла значения 16,7% годовых.

Изменение ключевой ставки напрямую воздействует на ставки по банковским продуктам. Так, в настоящее время уже начали снижаться ставки по вкладам и кредитам. Ставка непосредственно влияет также и на уровень сбережения и потребления населением.

Также стоит отметить, что сложная геополитическая ситуация, а именно начало специальной военной операции на Украине 24 февраля 2022 года, повлекла за собой не только увеличение ключевой ставки, но и ряд других изменений. Так, к некоторым банкам России были применены санкции. К таким банкам относятся ВТБ, Сбербанк, Совкомбанк, Промсвязьбанк, «Открытие», Новикомбанк. Однако карты, выпущенные данными банками, продолжают работать на территории России при контактной и бесконтактной оплате, а средства клиентов полностью доступны. Ограничения возникли на оплату такими картами за границей, а также оплату покупок в некоторых иностранных онлайн-магазинах. Также приложения для бесконтактной оплаты Apple Pay и Google Pay для карт банков, попавших под санкции, перестали работать.

После санкций люди в спешке начали снимать денежные средства со своих счетов и хранить деньги в наличной форме. Всё это и повлекло к увеличению ключевой ставки и проведению жесткой денежно-кредитной политики. Также многие банки начали вводить большие комиссии за снятие клиентами безналичных средств, а также за досрочное расторжение вкладов.

Россия была также отключена от всемирной межбанковской системы SWIFT. Данная ситуация затруднила международную деятельность российских банков, однако никак не повлияла на операции внутри страны. Банковские карты и счета остались доступными для российских клиентов.

Санкции были наложены в этот раз не только на крупнейшие компании и банки России, но и на Центральный банк. В ходе этого большая часть активов Банка была заморожена. Это активы в долларах, евро, фунтах стерлингов и ряде других валют, нетронутыми остались только активы в золотых слитках и активы в юанях. На зарубежных счетах осталось около 640 млрд. долларов золотовалютных резервов страны.

Начался дефицит ликвидности во всей банковской системе страны. Это ситуация, когда долг кредитных организаций возрос перед Центральным банком, по сравнению с размещенными ими средствами в Банке России на

депозитах и корреспондентских счетах. Долг составил 5,39 трлн. рублей, и достиг своего рекорда с 2017 года.

С целью укрепления положения рубля и поддержания экономической ситуации в стране был введен запрет на валютные переводы и вывоз наличной валюты, а также, в целом, на покупку наличной валюты. Была введена комиссия за покупку иностранной валюты на бирже, появился запрет на снятие со счетов наличных больше 10 000 долларов. Другие валюты снять со счетов пока нельзя. Снимаемая сумма автоматически конвертируется в рубли по текущему курсу.

Однако улучшилась ситуация на рынке золота. Был отменен налог на покупку банковского золота. Данный способ сохранения денежных средств на сегодняшний момент является одним из самых надежных.

Стоит также отметить, что платежные системы Visa или Mastercard прекратили свою деятельность на территории России. Это значит, что данные карты перестанут действовать за пределами России, но в России можно ими свободно пользоваться. Чтобы противостоять этому, российские банки посчитали правильным продлить срок действия уже выпущенных карт названных платежных систем на неопределенный срок. Однако выпустить эти карты в России уже невозможно.

Теперь приоритет сделан на распространении национальной российской платежной системы «Мир», расчеты по которой производятся исключительно в рублях.

Далее рассмотрим возможность применения трендового анализа временного ряда объема активов банковского сектора (табл.3.4) с целью прогнозирования на 2022-2024 годы.

Перейдем к построению графиков и уравнений тренда при помощи возможностей MS Excel [30]. На рисунках 3.7-3.11 представлены графики и уравнения трендов для временного ряда объема активов банковского сектора.

Таблица 3.4 – Активы банковского сектора за 2015-2021гг., млрд. руб. [57]

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Изменение 2021г. к 2015г., +/-	Темп роста, %
Активы банковского сектора	77653	82999,7	80063,3	77961,1	86231,9	88796,2	103841,7	26188,7	133,7

Экспоненциальный тренд (рисунок 3.7) описывает динамический ряд в 67,33% случаев.

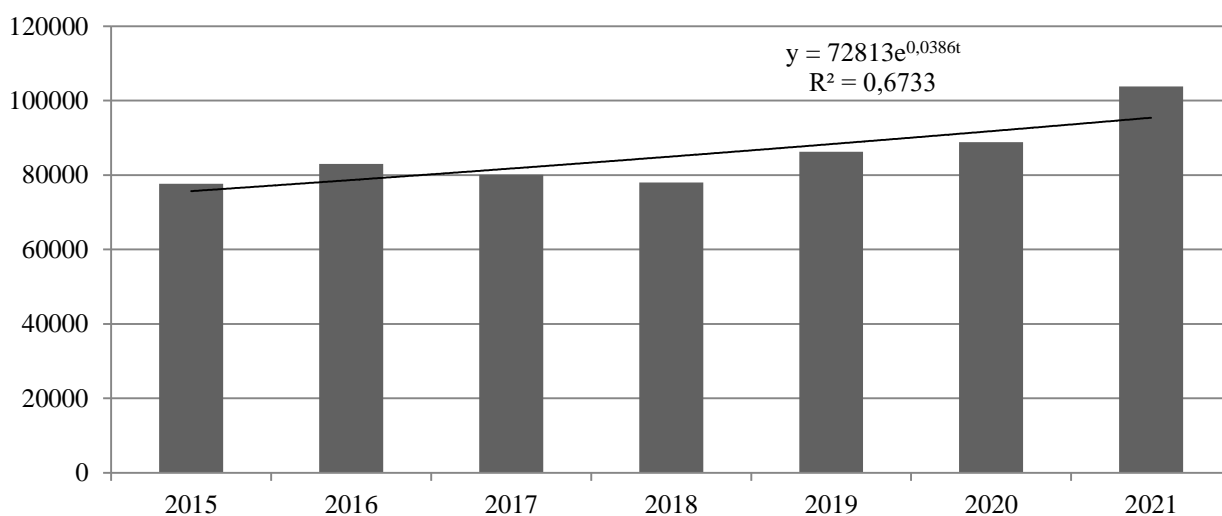


Рисунок 3.7 - Экспоненциальный тренд объема активов банковского сектора

Линейный тренд, представленный на рисунке 3.8, характеризует временной ряд объема активов банковского сектора Российской Федерации на 66,03%.

Логарифмический тренд, изображенный на рисунке 3.9, отражает зависимость объема активов банковского сектора от временного фактора на 47,06%.

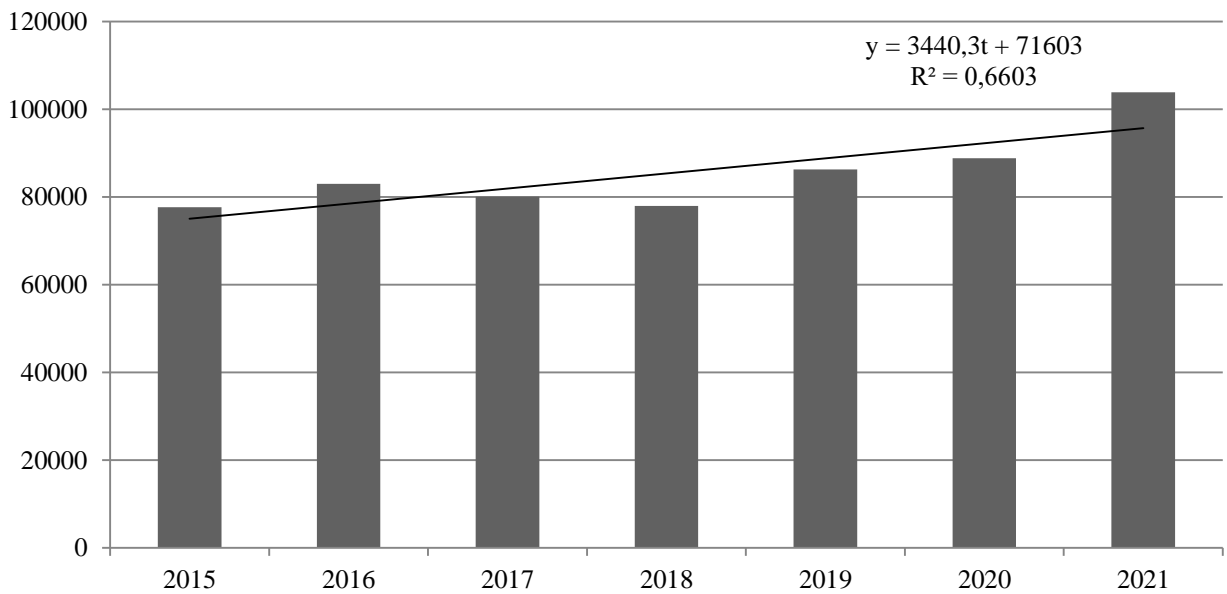


Рисунок 3.8 - Линейный тренд объема активов банковского сектора

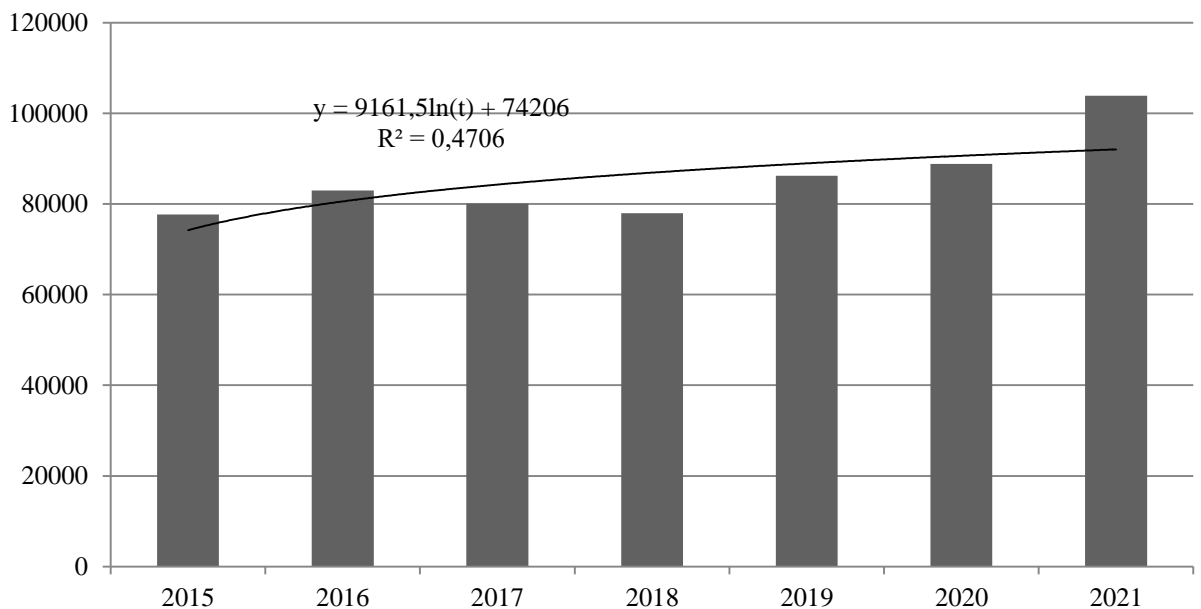


Рисунок 3.9 - Логарифмический тренд объема активов банковского сектора

С помощью полиномиального уравнения тренда (рисунок 3.10) можно описать 88,23% вариации объема активов банковского сектора Российской Федерации.

При помощи степенного уравнения тренда (рис.3.11) возможно описать объем активов банковского сектора в 48,76% случаев.

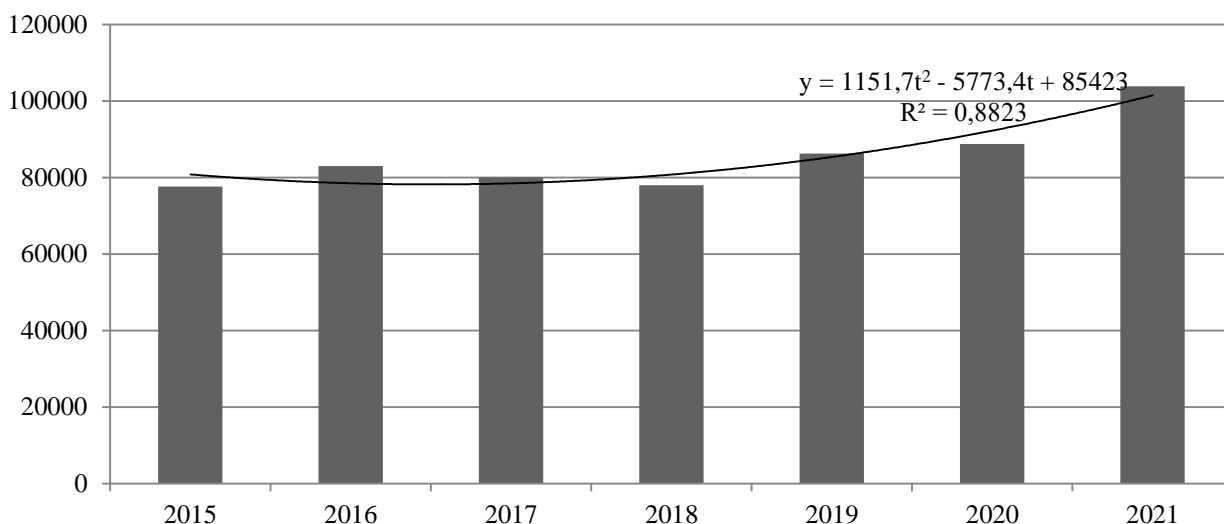


Рисунок 3.10 - Полиномиальный тренд объема активов банковского сектора

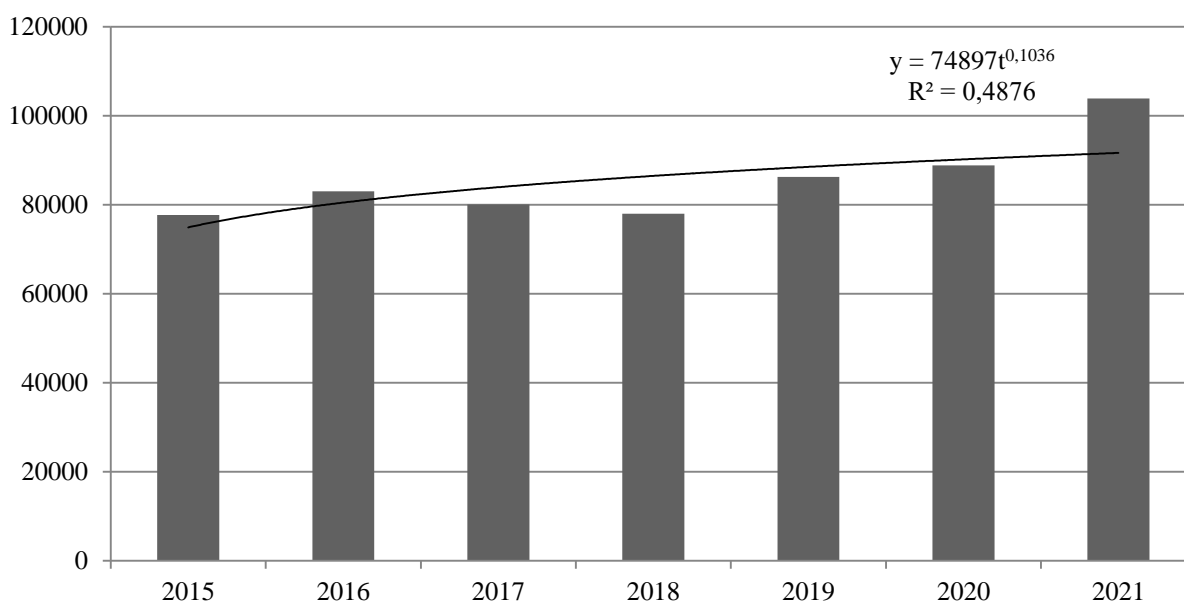


Рисунок 3.11 - Степенной тренд объема активов банковского сектора

В общей таблице 3.5 представлены вышеперечисленные уравнения трендов, а также показатели, характеризующие их.

Для дальнейшего прогнозирования подходит полином второй степени, так как он имеет максимальное значение коэффициента детерминации (0,8823).

Расчёт средней ошибки аппроксимации для полиномиального тренда был произведен по формуле 3.1:

$$|\overline{\delta}_t| = \frac{1}{n} * \sum \left| \frac{\widehat{y}_t - y_t}{y_t} \right| * 100, \quad (3.1)$$

где n – количество уровней ряда.

Таблица 3.5 - Характеристика трендов для динамики активов банковского сектора

Тип тренда	Формула	R ²
экспоненциальный	$y = 72813e^{0,0386t}$	0,6733
линейный	$y = 3440,3t + 71603$	0,6603
логарифмический	$y = 9161,5\ln(t) + 74206$	0,4706
полиномиальный 2-ой степени	$y = 1151,7t^2 - 5773,4t + 85423$	0,8823
степенной	$y = 74897t^{0,1036}$	0,4876

Если $|\overline{\delta}_t| < 10\%$, это свидетельствует о высокой точности модели; если $10\% < |\overline{\delta}_t| < 20\%$ - точность хорошая; если $20\% < |\overline{\delta}_t| < 50\%$ - точность удовлетворительная [42].

Построим вспомогательную таблицу для расчета показателя (3.1).

Из таблицы 3.6 видим, что средняя ошибка аппроксимации для полиномиального тренда составляет 2,85%, что не превышает 10%. Это говорит о высокой точности модели.

Таблица 3.6 - Расчет средней ошибки аппроксимации для полиномиального тренда

t	Годы	Фактические значения y_t	Y_t выравненное	Отклонение фактических значений от выравненных	Модуль отклонения
1	2015	77653	80801,30	-3148,30	0,04
2	2016	82999,7	78483,00	4516,70	0,05
3	2017	80063,3	78468,10	1595,20	0,02
4	2018	77961,13399	80756,60	-2795,47	0,04
5	2019	86231,98024	85348,50	883,48	0,01
6	2020	88796,18757	92243,80	-3447,61	0,04
7	2021	103841,7471	101442,50	2399,25	0,02
Итого		493705,30	597543,80	-2396,00	0,20
Средняя ошибка аппроксимации, %					2,85

Таким образом, при сочетании наибольшего значения коэффициента детерминации и наименьшей ошибки аппроксимации для дальнейшего прогнозирования объема активов банковского сектора подходит полиномиальное уравнение.

Таблица 3.7 - Точечный прогноз объема активов банковского сектора по полиномиальному тренду

t	Годы прогноза	Прогнозное значение
8	2022	112944,6
9	2023	126750,1
10	2024	142859,0

Подставив в уравнение значения $t = 8; 9; 10$, для расчета прогнозного значения исследуемого показателя на 2022, 2023 и 2024 годы, получаем, что в 2022 году прогнозное значение будет равно 112944,6 млрд. рублей; в 2023 году – 126750,1 млрд. рублей; в 2024 году – 142859 млрд. рублей.

В целом, можно сделать вывод, что на сегодняшний день сформированная банковская система является достаточно устойчивой. Центральный банк всячески старается нормализовать сложившуюся ситуацию и не допустить обвала, как банковской системы, так и банкротства отдельных кредитных организаций. Будут применяться дополнительные меры поддержки банков, в зависимости от складывающейся обстановки в стране и в мире.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночной экономики банковская система является основным звеном, снабжающим как весь мир, так и отдельные страны, города и население, дополнительными денежными средствами. Банк является финансовым предприятием, которое в процессе своей деятельности аккумулирует свободные денежные средства, с целью их дальнейшего распределения и получения прибыли.

В настоящее время банки занимаются различными видами операций. Их деятельность настолько многообразна, что до сих пор сущность банковской системы в полной мере не определена. Банки организуют не только кредитные и расчетные операции, но также способствуют движению денег в общем обороте, финансируют народное хозяйство.

Банковская система представляет собой совокупность национальных банков разного вида и разнообразных кредитных учреждений, осуществляющих свою деятельность в общем механизме денежно-кредитного регулирования. Она включает в себя Центральный банк, коммерческие банки и ряд кредитных учреждений. Центральный банк регулирует экономику страны, в целом, а также проводит государственную валютную и эмиссионную политику, выступает ядром резервной системы. А коммерческие банки организуют и совершают различные виды услуг и банковских операций.

В условиях рыночной экономики роль банковской системы велика. Она мобилизует и перераспределяет капиталы, регулирует денежные потоки, выполняет ряд специальных функций, к которым относятся расчетно-кассовые операции, инвестирование, кредитование, хранение и управление денежными и иными средствами.

Банковская система прошла целый этап своего исторического становления. Развитие рыночной экономики в стране сопровождалось процессом формирования банковского законодательства. Оно представляет собой особую отрасль российского законодательства и является составной

частью хозяйственного законодательства. В работе были рассмотрены основные законы, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации. Основой всех законов и документов выступает Конституция Российской Федерации. Важную роль занимает Гражданский кодекс. Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности», а также иные федеральные законы и нормативные акты Банка России также осуществляют правовое регулирование банковской деятельности.

Во второй главе был проведен анализ современного состояния банковской системы России и рынка банковских услуг. Анализируя динамику количества действующих кредитных организаций, можно отметить, что за период 2015-2021 гг. количество действующих кредитных организаций сократилось с 733 до 370. За 7 лет перестало осуществлять свою деятельность 363 кредитных организаций. Это связано, в первую очередь, с жесткой денежно-кредитной политикой Центрального банка. Данное мероприятие проводилось с целью укрепления банковского сектора.

Большую долю среди действующих кредитных организаций в РФ составляют банки. В 2021 году доля банков составила 90,54%, из которой 62,7% приходилось на банки с универсальной лицензией и 27,84% - на банки с базовой лицензией.

Тенденция снижения количества филиалов кредитных организаций связана не только с отзывом лицензий со стороны Центрального банка, но и с изменениями, как в банковской системе, так и во всем мире. Это, в первую очередь, мировые кризисы, пандемия, военные действия и т.д. Также меняется сама суть деятельности кредитных организаций. Всё большее число из них переходит на дистанционный формат обслуживания клиентов, поэтому работа офисов уже не так актуальна, как раньше.

Также мы наблюдаем неравномерную концентрацию кредитных организаций по федеральным округам. Исходя из представленных данных, можно сделать вывод, что большая часть действующих кредитных организаций

сосредоточена в Центральном федеральном округе. В 2021 году доля числа кредитных организаций там составила 56,8%. Второе место по концентрации кредитных организаций занимает Поволжский федеральный округ. Это 12,4% в 2021 году. На третьем месте находится Северо-Западный федеральный округ (8,9%). Можно сказать, что почти 80% кредитных организаций сосредоточено в трех федеральных округах. Оставшаяся доля приходится на остальные федеральные округа.

Одним из важнейших показателей, на котором строится работа всех банков, являются активы банковского сектора. За период с 2015 по 2021 годы они увеличились на 33,73% с 77653 млрд. рублей в 2015 году по 103841,7 млрд. рублей в 2021 году.

Собственные средства банков тоже возросли на 43,95%. В 2015 году они составляли 7928,4 млрд. рублей. В 2021 году составили 11413,1 млрд. рублей.

Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физическим лицам, вместе с просроченной задолженностью в 2021 году составили 64803,8 млрд. рублей, тогда как в 2015 году они были равны 40865,5 млрд. рублей. Увеличение за 7 лет составило 58,58%.

Вклады физических лиц в 2021 году составили 32834,2 млрд. рублей, тогда как в 2015 году были равны 18552,7 млрд. рублей. Увеличение составило 76,98%. Депозиты и средства корпоративных клиентов за период с 2015 года по 2021 год увеличились на 45,47% .

На банковскую систему оказывает непосредственное влияние социально-экономическое положение страны. С экономическим ростом растет объем кредитования и вкладов населения. И в целом, развитие экономики России влечет за собой развитие всей банковской системы.

Был проведен анализ российского рынка банковских услуг. Общий рейтинг стран-лидеров по количеству кредитных организаций показал, что лидирующими странами являются США, Германия, Австрия, Италия, Япония и Россия.

Особенностью российского банковского сектора является то, что большие банки предоставляют услуги в основном не крупным предприятиям, а населению, что значительно повышает издержки банков и, соответственно, стоимость кредита.

Была рассмотрена доля рынка коммерческих банков в Российской Федерации по итогам на 2021 год, а также топ крупнейших банков по различным показателям. Сбербанк, ВТБ, ГПБ, Альфа-Банк. Россельхозбанк и Банк Открытие попеременно входят в данный топ-банков.

Лидером является Сбербанк. Он занимает 32,2% от общей доли рынка коммерческих банков в России. ВТБ находится на втором месте и занимает 15,6% рынка. На третьем месте располагается Газпромбанк с долей 7,1%. На четвертом месте Альфа-Банк – 4,8%. На пятом – Россельхозбанк (3,4%). На иные банки приходится оставшаяся доля 36,9%.

В третьей главе проводится исследование факторов, оказывающих влияние на объем привлеченных средств банками России, а также на количество выданных потребительских кредитов российскими банками.

По результатам корреляционно-регрессионного анализа было выявлено, что наибольшее влияние на объем привлеченных средств оказывают такие факторы, как среднегодовой курс доллара США, изменение среднедушевых доходов и оборота розничной торговли.

Был сделан вывод о том, что коммерческие банки в Российской Федерации эффективно выполняют функцию аккумуляции денежных средств, так как за исследуемый период объем привлеченных денежных средств коммерческими банками увеличился в несколько раз. Однако, можно сказать, что это увеличение обусловлено в большей мере не улучшением работы банковской системы или иными факторами, а значительным увеличением курса доллара США, что повлекло за собой желание, как населения, так и компаний, сохранить имеющиеся денежные средства, существенно не потеряв их стоимости.

Наибольшее влияние на темп изменения количества кредитов, выданных населению в Российской Федерации, оказывает темп роста ВВП на душу населения. Это говорит о том, что чем больше продукции производится в стране, тем больше денежных средств необходимо иметь населению на её приобретение, а последние, в свою очередь, ограничены. На сегодняшний день рынок кредитования населения в Российской Федерации имеет также хорошие перспективы и, при сохранении тенденции, количество предоставленных потребительских кредитов населению будет увеличиваться.

В настоящее время банки испытывают на себе влияние со стороны событий, происходящих в мире. В первую очередь, это пандемия. Она отразилась как на всем мире, так и на банковской системе. Однако в 2020-2021 году банки смогли удержать свою позицию, по сравнению с 2019 годом, они уже были более подготовленными. Центральный банк оказал немалую поддержку всем банкам России. Для начала была смягчена денежно-кредитная политики, улучшены меры поддержки экономики. Были запущены разные государственные программы, чтобы сохранить уровень экономической активности. К тому же, банкам был предоставлен дополнительный капитал с целью кредитования экономики. Помимо этого, неустойчивые кредитные организации были выведены с рынка в течение нескольких последних лет.

В 2020 году ускоренными темпами начала развиваться цифровизация клиентского сервиса и банковских продуктов. Широкого развития достигли дистанционные каналы обслуживания клиентов. Именно они позволили, в условиях пандемии и ограниченного физического воздействия между людьми, продолжить банкам осуществлять услуги клиентам. К тому же большую роль сыграли информационные технологии, которые позволили сотрудникам перейти на удаленный режим работы.

Полученный опыт дистанционной работы положительно повлиял на банковскую систему. Он подготовил ее к изменению в технологическом процессе обслуживания клиентов, также уменьшил операционные расходы банков.

Ключевыми моментами в начале 2021 года оставались государственные программы по поддержке кредитования экономики, в том числе ипотека и выдача кредитов малому и среднему бизнесу. Оптимизация расходов при сниженных процентных ставках в начале года была главным преимуществом среди конкурирующих банков.

Также стоит отметить, что сложная геополитическая ситуация, а именно начало специальной военной операции на Украине 24 февраля 2022 года, повлекла за собой не только увеличение ключевой ставки, но и ряд других изменений. Так, к некоторым банкам России были применены санкции. Начался дефицит ликвидности во всей банковской системе страны. С целью укрепления положения рубля и поддержания экономической ситуации в стране был введен запрет на валютные переводы и вывоз наличной валюты, а также, в целом, на покупку наличной валюты. Платежные системы Visa или Mastercard прекратили свою деятельность на территории России. Теперь приоритет сделан на распространении национальной российской платежной системы «Мир», расчеты по которой производятся исключительно в рублях.

Центральный банк всячески старается нормализовать сложившуюся ситуацию и не допустить обвала, как банковской системы, так и банкротства отдельных кредитных организаций. Будут применяться дополнительные меры поддержки банков, в зависимости от складывающейся обстановки в стране и в мире. Можно сделать вывод, что на сегодняшний день сформированная банковская система является достаточно устойчивой.

Проведенный анализ тенденций объема активов банковского сектора позволил сделать вывод о позитивной динамике развития. Так, в 2022 году прогнозируемое значение будет равно 112944,6 млрд. рублей; в 2023 году – 126750,1 млрд. рублей; в 2024 году – 142859 млрд. рублей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 01.07.2020 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – N 31. – Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2020) (с изм. и доп. от 06.08.2021) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справочно-правовая система.- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Консультант Плюс: справочно-правовая система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

5. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022) // Консультант Плюс: справочно-правовая система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция) "О валютном регулировании и валютном контроле" // Консультант Плюс: справочно-правовая система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

7. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" // Консультант Плюс: справочно-правовая система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

8. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) "О национальной платежной системе" // Консультант Плюс: справочно-правовая

система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

9. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция) "О потребительском кредите (займе)" // Консультант Плюс: справочно-правовая система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 01.10.2022 г.).

Литература

10. Alexandrova L.A., Lapteva E.V., Ogorodnikova E.P., Portnova L.V., Kolodijajnaia A.U. INNOVATIONS OF ELECTRONIC PAYMENTS IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN ECONOMY. В сборнике: European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS. International Scientific Conference dedicated to the 80th anniversary of Turkayev Hassan Vakhitovich. Kh. I. Ibragimov Complex Research Institute. 2020. С. 1304-1310.

11. Авис О.У. Банковская культура и необходимость её трансформации в современных условиях // Финансовые рынки и банки. – 2021. – №11. – С.1-5.

12. Анализ тенденций в динамике показателей кредитного поведения населения России / Золотова Л.В., Лаптева Е.В., Портнова Л.В. / В сборнике: Отраслевые особенности развития экономики регионов. Материалы IV Национальной научно-практической конференции. ФГБОУ ВО "Керченский государственный морской технологический университет". 2018. С. 182-191.

13. Анализ структуры и динамики финансовых индикаторов уровня жизни российских домохозяйств / Золотова Л.В., Портнова Л.В./ В сборнике: Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. сборник научных трудов Двенадцатой Международной научно-практической конференции, посвященной 110-летию РЭУ им. Г.В. Плеханова. Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2017. С. 57-67.

14. Алексеева Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 290 с.

15. Бибикова Е.А. Оценка эффективности внедрения инновационного банковского продукта // Известия ВУЗов ЭФиУП. – 2019. – №1 (39). – С.3-10.

16. Ведев А.А. Российская банковская система: от роста к стагнации //

Экономическая политика России. Турбулентное десятилетие 2008–2018. – 2020. – №4. – С.340-356.

17. Грасюкова К.Д., Кузьменко Д.А. Характеристика современной банковской системы России и пути её развития // Вестник науки. – 2020. – №6 (27). – С.48-58.

18. Екимова К.В. Идентификация теневой составляющей в банковском секторе // Вестник РЭА им. Г. В. Плеханова. – 2020. – №2 (110). – С.180-186.

19. Золотова Л.В., Александрова Л.А., Портнова Л.В. Финансовое поведение населения России в 2000-2017 годы: аналитический обзор // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. № 4 (29). С. 161-166.

20. Золотова Л.В., Портнова Л.В. Особенности финансовой грамотности населения Оренбургской области при формировании депозитов в условиях цифровизации. В сборнике: Актуальные проблемы экономической деятельности и образования в современных условиях. сборник XV Международной научно-практической конференции. Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова. Волгоград, 2020. С. 78-82.

21. Идрисова С.К. Состояние банковского сектора РФ и тенденции его развития в современных условиях // РППЭ. – 2019. – №9 (107). – С.113-121.

22. Исаева П.Г., Абдурахманов С.К. Анализ конкурентоспособности банковской системы РФ // АНИ: экономика и управление. – 2019. – №3 (28). – С.49-52.

23. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 502 с.

24. Каплунов А.А., Коваженков М.А. Состояние банковской системы в России в настоящий момент и перспективы ее развития // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2018. – №8 (34). – С.143-148.

25. Коликова Е.М. Определение конкурентоспособности банков на мировом рынке: сущность, генезис, факторы // Вестник РГЭУ РИНХ. – 2020. – №3 (71). – С.158-168.

26. Костин К.Б., Хакимов Р.М. Формирование рынка банковских услуг в условиях усиления конкуренции // Вестник УГНТУ. Наука, образование,

экономика. Серия: Экономика. – 2018. – №3 (25). – С.58-70.

27. Куницына Н.Н., Бегларшвили К.Н. Оценка доступности финансовых услуг в Ставропольском крае // Деловой вестник предпринимателя. – 2020. – №1 (1). – С.40-48.

28. Лаврушин О.И. О модернизации регулирования и новых моделях развития банковской деятельности // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – №3. – С.14-19.

29. Мановицкий С.И., Яковенко С.Н. Банковский сектор России: новая реальность в «эпоху» пандемии // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – №10-1. – С.237-240.

30. Методы моделирования и прогнозирования экономики: учебное пособие / Л. В. Золотова, Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова. – Оренбург: ООО «ИПК Университет», 2017. – 215с

31. Медведева М.А. Проблемы банковского сектора в России в условиях пандемии // Инновации и инвестиции. – 2021. – №5. – С.102-104.

32. Николаева Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2020. – 377 с.

33. Никонец О.Е., Севрюкова С.В. Динамика институционального развития финансового рынка в системе трансформации инвестиционных и кредитных ресурсов // Вестник НГИЭИ. – 2018. – №1 (80). – С.123-134.

34. Павлова М.М. Особенности формирования ресурсной базы коммерческого банка в современных условиях // Научный корреспондент. – 2021. – С.1-3.

35. Павлова М.М. Оценка привлечения денежных средств коммерческими банками в современных экономических условиях // Проблемы современного социума глазами молодых исследователей – XIII: материалы XIII Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, студентов, магистрантов и аспирантов, Волгоград. – 2021. – С.61-64.

36. Павлова М.М. Статистический анализ привлечения денежных средств коммерческими банками в РФ // Социально-экономическое развитие регионов России: тенденции, проблемы, перспективы: электронный сборник II Всероссийской научно-практической конференции, Волгоград. – 2022. – С.196-203.

37. Павлова М.М. Факторный анализ ресурсной базы коммерческого банка (на примере АО «Газпромбанк») // eLIBRARY.RU. – 2021. – С.278-283.

38. Подскребалина В.В. Состояние рынка банковских услуг в России // Вестник экспертного совета. – 2021. – №2 (25). – С.107-111.

39. Скапенкер О.М. Институциональная структура российского финансового рынка: необходимость регуляторной трансформации // Финансовый журнал. – 2022. – №1. – С.26-37.

40. Статистическая оценка влияния сберегательного поведения населения на современное состояние банковского сектора России /Золотова Л.В., Лаптева Е.В., Портнова Л.В./ Экономика и предпринимательство. 2015. № 6-3 (59). С. 53-59.

41. Семина Е.Р., Портнова Л.В. Финансовая грамотность населения России в отношении использования банковских услуг. В сборнике: Актуальные проблемы и перспективы развития экономики в современных условиях. Сборник XIII Международной студенческой научно-практической конференции. Волгоград, 2021. С. 244-248.

42. Статистические методы исследований в экономике: учебное пособие (2-е издание, переработанное и дополненное) / Е. В. Лаптева, Л. В. Портнова. – Волгоград: ООО «Сфера», 2022. – 234с.

43. Строгонова Е.И., Кобелева А.А. Инновационная активность коммерческих банков в условиях финансового кризиса // Вестник Академии знаний. – 2018. – №3 (26). – С.359-362.

44. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.

45. Татоян Г.А. Денежно-кредитная политика как основа укрепления экономики России // Московский экономический журнал. – 2020. – №10. – С.153-162.

46. Таштамиров М.Р., Мазаева Л.В. Ретроспективный анализ обеспеченности регионов банковскими услугами // Вестник евразийской науки. – 2019. – №5. – С.1-11.

47. Узденова Ф.М., Аппакова Д.Р. Устойчивое развитие российской банковской системы в современных условиях // Московский экономический журнал. – 2021. – №12. – С.404-414.

48. Фиापшев А.Б. Структура российской банковской системы и ее влияние на развитие конкуренции на рынке банковских услуг // АНИ: экономика и управление. – 2019. – №1 (26). – С.360-364.

49. Фиапшев А.Б. Трансформация структуры банковского сектора российской экономики и её влияние на региональное развитие // Регионология. – 2020. – №4 (113). – С.695-721.

50. Хабекова М.К. Стратегические факторы, определяющие условия развития финансовой системы России // Экономическое возрождение России – 2020. – №3 (65). – С.70-80.

51. Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 196 с.

52. Щукарева Д.Д. Экономические интересы участников банковской сферы и особенности защиты экономических интересов банковских учреждений // Форум молодёжной науки. – 2021. – №4. – С.126-135.

53. Ядгаров Я.С., Сидоров В.А. Кредитно-банковская компонента феномена рыночного хозяйства: трансформация методологического подхода к развитию цифровизации и фиктивизация капитала // Финансы: теория и практика. – 2019. – №5. – С.115-125.

Ресурсы Интернет

54. «Банки. ру» [Электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>

55. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/>

56. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

57. Центральный банк РФ [Электронный ресурс] – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>

Приложение А

Динамика основных показателей, характеризующих социально-экономическое положение РФ

Показатель	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.	Изменение 2021г. к 2015г., +/-	Темп роста, %
Численность населения, млн. чел.	146,27	146,54	146,80	146,88	146,78	146,75	146,17	-0,096	99,93
Объем ВВП, млрд. руб.	83087,4	85616,1	91843,2	103861,7	109608,3	107315,3	131015	47927,6	157,68
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб.	30254,00	30865,00	31897,00	33178,00	35247,00	47420,00	35239,00	4985	116,48
Уровень бедности (численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума), тыс. чел.	19600,00	19400,00	18900,00	18400,00	18100,00	17800,00	17700,00	-1900	90,31
Численность безработного населения, тыс. чел.	4263,90	4243,50	3966,50	3657,00	3461,20	4316,00	3815,00	-448,9	89,47
Доля вложенных денежных средств в коммерческие банки от доходов населения, %	38,70	43,40	44,70	47,70	48,30	47,90	48,10	9,4	124,29
Инвестиции в основной капитал на душу населения (в фактически действовавших ценах), руб.	94922,00	100555,00	109146,00	121106,00	131701,00	137364,00	147941,03	53019,028	155,86
Оборот розничной торговли, млрд. руб.	26356,24	27526,79	28240,88	29745,54	31579,37	33624,30	33873,66	7517,4229	128,52
ИПЦ, %	12,90	5,40	2,50	4,30	3,00	4,90	8,39	-4,51	65,04

Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В.

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ,
ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
И РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

Монография

Электронное издание сетевого распространения

Доступ к учебному пособию – постоянный, свободный и бесплатный.

Учебное пособие содержится в едином файле PDF.

<http://sphere-publishing.ru/images/banners/Banks2022.pdf>

Максимальный объем: 15 МБ.

Издательство ООО «Сфера»
400127, Волгоград, ул. Менделеева, 43

www.sphere-publishing.ru
sphere-vlg@mail.ru

Дата издания: 19.10.2022