

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



Е. В. Лаптева

**Рынок банковских услуг
Российской Федерации: проблема
страхования банковских вкладов и
оценка степени доверия населения**

Монография

2023

Рецензенты:

Т. А. Реброва, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления
Оренбургского филиала Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»;

И. Н. Выголова, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики АПК и
экономической безопасности Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Оренбургский государственный аграрный университет»

Лаптева, Е. В.

Л 24 Рынок банковских услуг Российской Федерации: проблема страхования банковских вкладов
и оценка степени доверия населения (монография). – Волгоград: Изд-во «Сфера», 2023. – 108 с.

В монографии изложены основные положения исследования системы страхования банковских вкладов в России.

В первой главе «Теоретические основы страхования банковских вкладов» рассмотрены понятие и виды систем страхования вкладов; страхование банковских вкладов; система страхования банковских вкладов в России; сравнительная характеристика системы страхования банковских вкладов в России и других стран.

Во второй главе «Анализ динамики и структуры количества коммерческих банков в Российской Федерации» проведен анализ динамики и структуры количества коммерческих банков; осуществлено исследование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков; проведена классификация банков страны по экономическим показателям и анализ результативности деятельности коммерческих банков.

В третьей главе «Прогнозирование количества коммерческих банков в Российской Федерации» осуществлено прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению тренда; прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению множественной регрессии; прогнозирование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков по уравнению тренда; прогнозирование результативности деятельности коммерческих банков по факторным моделям.

Результаты исследования могут быть полезны работникам банковской сферы, органам государственного управления, менеджерам, преподавателям высших учебных заведений, студентам, магистрантам, аспирантам и научным сотрудникам.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Глава 1. Теоретические основы страхования банковских вкладов	
1.1 Понятие и виды систем страхования вкладов.....	8
1.2 Страхование банковских вкладов.....	13
1.3 Система страхования банковских вкладов в России.....	16
1.4 Сравнительная характеристика системы страхования банковских вкладов в России и других стран.....	25
Глава 2. Анализ динамики и структуры количества коммерческих банков в Российской Федерации	
2.1 Динамика и структура количества коммерческих банков	41
2.2 Исследование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков.....	50
2.3 Классификация банков страны по экономическим показателям.....	55
2.4 Анализ результативности деятельности коммерческих банков.....	64
Глава 3. Прогнозирование количества коммерческих банков в Российской Федерации	
3.1 Прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению тренда.....	68
3.2 Прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению множественной регрессии.....	75
3.3 Прогнозирование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков по уравнению тренда.....	77
3.4 Прогнозирование результативности деятельности коммерческих банков по факторным моделям.....	82
Заключение.....	85
Список использованных источников.....	93
Приложения.....	98

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что одной из проблем российской экономики на сегодняшний день является острая нехватка инвестиций во всех ее видах экономической деятельности. При этом само население страны обладает значительными материальными ресурсами, которые могли бы способствовать развитию экономики, если бы были в нее инвестированы. Но привлечения накоплений населения можно будет добиться при условии, что удастся убедить людей, во-первых, в том, что такое инвестирование лично для них выгодно, и, во-вторых, что, отдавая свои деньги, они не рискуют их потерять. Наиболее доступной для населения формой трансформации накоплений в инвестиции, является передача денег коммерческим банкам в форме банковского вклада, где решать вопрос о наиболее эффективном использовании средств вкладчика, будет банк, а вкладчик будет получать фиксированный процент за использование его денег.

Исследования показывают, что основной причиной, по которой население не решается передавать свои денежные накопления банкам, заключается в отсутствии у потенциальных вкладчиков уверенности в том, что их деньги будут им, в конце концов, возвращены. В памяти населения еще свежи события, связанные с банкротствами и закрытиями ряда крупных коммерческих банков России, которые для многих людей закончились потерями сбережений. Подобная неуверенность могла бы быть снята, если бы вкладчик был уверен в том, что его деньги будут ему возвращены независимо от того, что случится с банком. То есть, гарантировать сохранность вклада должен не сам банк, а какая-то иная, совершенно самостоятельная организация, чья платежеспособность не связана с финансовой устойчивостью банка.

Действительно, от неблагоприятных ситуаций, делающих невозможным возврат денег вкладчикам, не застрахован ни один банк, и было бы

несправедливо утверждать, что это исключительно российская проблема. Но, в большинстве экономически развитых стран существует система защиты вкладов населения, которая, в случае наступления какой-либо неблагоприятной ситуации, гарантирует, что вкладчик получит свои деньги назад.

Во всем мире таким способом защиты интересов вкладчиков является страхование банковских вкладов. По данным Международного Валютного Фонда, страхование банковских вкладов принято более чем в 100 странах. А после принятия ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (далее закон) такая система появилась и в нашей стране, целью которой является так же стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую сферу.

Целью представленного исследования является исследование страхования банковских вкладов в Российской Федерации.

Исходя из поставленной цели, в работе были поставлены и решены следующие **задачи**:

- 1) рассмотрены теоретические основы страхования банковских вкладов;
- 2) проведен анализ динамики и структуры количества коммерческих банков;
- 3) проведено исследование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков;
- 4) осуществлена классификация банков страны по экономическим показателям;
- 5) проведен анализ результативности деятельности коммерческих банков;
- 6) осуществлено прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению тренда и уравнению множественной регрессии;

7) осуществлено прогнозирование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков и результативности деятельности коммерческих банков по факторным моделям.

Предметом исследования являются показатели, характеризующие деятельность банковского сектора Российской Федерации.

Объектом исследования является Российская Федерация.

При написании работы применялись такие **методы исследования**, как табличный, графический, анализ структурных изменений, анализ динамических рядов, трендовый анализ, факторный анализ, прогнозирование по уравнению тренда, корреляционно-регрессионный анализ.

Информационной базой для написания являются нормативно – правовые документы, а так же научная и учебная литература по финансам, инвестициям, инвестиционному анализу, публикации экономических журналов, таких как «Финансы и кредит», «Финансовая аналитика: проблемы и решения», «Инвестиции».

Научная значимость заключается в следующем:

1) по динамическим рядам 2012-2021 гг. проанализированы показатели, характеризующие динамику и структуру количества коммерческих банков в целом по стране и по федеральным округам;

2) осуществлено прогнозирование количества коммерческих банков в целом по стране и по федеральным округам до 2024 г.;

3) спрогнозированы показатели результативности деятельности коммерческих банков до 2024 г.

Практическая значимость обусловлена тем, что результаты представленного исследования могут быть использованы коммерческими банками, Агентством по страхованию вкладов в своей деятельности.

Структура работы: работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе «Теоретические основы страхования банковских вкладов» рассмотрены понятие и виды систем страхования вкладов;

страхование банковских вкладов; система страхования банковских вкладов в России; сравнительная характеристика системы страхования банковских вкладов в России и других стран.

Во второй главе «Анализ динамики и структуры количества коммерческих банков в Российской Федерации» проведен анализ динамики и структуры количества коммерческих банков; осуществлено исследование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков; проведена классификация банков страны по экономическим показателям и Анализ результативности деятельности коммерческих банков.

В третьей главе «Прогнозирование количества коммерческих банков в Российской Федерации» осуществлено прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению тренда; прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению множественной регрессии; прогнозирование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков по уравнению тренда; прогнозирование результативности деятельности коммерческих банков по факторным моделям.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

1.1 Понятие и виды систем страхования вкладов

Система страхования вкладов – это комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечивающих их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства финансового учреждения.

Система страхования базируется на следующих принципах:

- 1) обязательность участия в системе страхования вкладов;
- 2) снижение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае, когда банки не выполняют своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных взносов банков – участников системы страхования вкладов [7, с. 3].

Основная задача системы обязательного страхования банковских вкладов – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в банках.

Все существующие системы страхования вкладов в мире можно классифицировать по ряду признаков.

1. По способам организации систем страхования существуют два основных вида, которые выделяются согласно методологии Международного валютного фонда:

- система положительно выраженных гарантий;
- система не выраженных прямо гарантий.

Для первого типа систем характерно наличие законодательно установленной процедуры возмещения потерь вкладчикам при банкротстве

банка, который входит в систему страхования вкладов. Клиенты банка заранее знают, какова страховая сумма, на которую они могут рассчитывать. Такая система создает уверенность вкладчиков в сохранности своих средств благодаря ее предсказуемости, а также способствует аккумулированию свободных денежных ресурсов в банках.

Второй вид систем характеризуется отсутствием четкого законодательства, определяющего способы защиты вкладов, но при этом предполагается, что государство гарантирует вложенные в банки денежные средства. Возможность получить возмещение и его сумма будут зависеть от сложившейся ситуации, от принятого государственным органами решения, которое определяет сроки, суммы и другие условия выплат. В основу этого вида систем положено доверие граждан к государству, что характерно для стран с жестким централизованным управлением и с сильной зависимостью банков от государственных структур.

Вопрос об использовании систем гарантирования вкладов решается в каждой стране по-своему. Например, в Новой Зеландии и Австралии вообще отказались от каких-либо страховых систем, но при этом были установлены жесткие требования к раскрытию информации, что усилило экономический контроль.

2. По размерам гарантий системы страхования вкладов можно разделить на три разновидности:

- полные;
- ограниченные;
- дискреционные [14, с. 109].

Полные системы гарантируют выплаты по всем депозитам. Это повышает доверие со стороны клиентов.

Ограниченные системы обеспечивают только частичное покрытие вкладов клиентов. В основном гарантии предоставляются мелким вкладчикам, плохо ориентирующимся в обстановке на рынке, а для крупных – сохраняется мотивация верного выбора банка. Для коммерческих банков такая система

позволяет облегчить работу с мелкими клиентами, а благодаря снижению объемов взносов – сократить банковские издержки и не завышать цены на свои услуги. Небольшая трудность использования этого вида системы состоит в определении размера страхуемой суммы депозита.

Дискреционная система представляет собой разновидность ограниченной системы, предусматривающей расширение объекта страхования в периоды кризиса банковской системы. По сравнению с другими видами она является более гибкой.

3. По организации участия банков в страховой системе выделяют:

- системы обязательного участия банков;
- системы добровольного участия.

Систему обязательного страхования вкладов отличает участие в ней практически всех банков, что позволяет всем кредитным организациям стать членами системы страхования и дает равные гарантии клиентам разных банков. Но в этом случае ослабевает мотивация и желание клиентов искать и выбирать надежный банк, а рост банковских издержек за счет выплат в страховой фонд увеличивает цену банковских услуг. Подобные системы существуют в США, Канаде, Финляндии, Японии и ряде других стран [18, с. 93].

Добровольная система позволяет банкам самостоятельно принимать решение об участии в ней. Банки, не участвующие в системе страхования вкладов, обладают меньшей конкурентоспособностью на рынке банковских продуктов, так как клиенты начинают с настороженностью относиться к таким банкам и идут на риск внесения депозита, рассчитывая на получение более высокого дохода.

Поэтому привлекать клиентов в негарантированные банки приходится путем установления более высоких процентных ставок по вкладам, а банковские издержки при этом растут.

Несмотря на добровольность вступления в систему страхования, регулирующие органы предусматривают некоторые ограничения в

деятельности таких банков. Например, они могут потребовать наличие страхового обеспечения, без которого не выдаются лицензии на осуществление конкретных операций, банкам отказывают стать членами банковской ассоциации и т.п. Таким образом государство старается стимулировать банки к вступлению в страховую систему на основе самостоятельно принятого решения.

4. По организации финансирования выплат или способу аккумулирования средств страхового фонда системы разделяются:

- с финансированием;
- без финансирования.

Система страхования вкладов с финансированием предполагает, что для выплат страховых возмещений формируется специальный фонд за счет регулярных взносов банков-участников. Это способствует укреплению доверия к системе, а при наступлении страхового случая ускоряет процесс выплаты возмещения вкладчикам.

В системе страхования без предварительного финансирования необходимые для компенсации средства изыскиваются только при возникшей необходимости, к примеру, при банкротстве банка. Такой вид системы является менее предпочтительным. Во-первых, при системном кризисе, когда разоряется множество банков, собрать нужную сумму денег будет трудно или даже невозможно. Во-вторых, процесс сбора средств для выплаты страхового возмещения занимает определенное время. Это провоцирует панику среди вкладчиков, подрывает их доверие ко всей страховой системе. При этом цели системы страхования вкладов, заключающиеся в быстрой ликвидации последствий кризиса и обеспечении стабильности банковской системы, не достигаются. Однако накопленный опыт развитых стран показывает, что средств страхового фонда, особенно в случае системного кризиса, бывает недостаточно. Поэтому во многих случаях используется финансовая поддержка государства для урегулирования последствий банковского кризиса [37, с. 15].

В настоящее время в 38 странах применяются системы страхования депозитов с предварительным финансированием. Например, в Нидерландах средства страхового фонда формируются в случае банкротства какого-либо банка и установлен верхний предел общего количества собираемых средств.

5. По степени государственного участия, системы страхования депозитов могут быть:

- государственными;
- частными;
- смешанными.

Государственные системы чаще всего формируются при введении обязательного страхования вкладов. В этом случае страховая организация создается как государственная, которая действует на некоммерческой основе. Ресурсы этой организации образуются из государственных средств и взносов банков. В такой форме организованы страховые системы в США (Федеральная корпорация страхования депозитов), в Великобритании (Фонд защиты депозитов).

В частных системах страхование вкладов осуществляется специальными организациями, финансирование деятельности которых осуществляется за счет взносов банков-участников, а государство не вмешивается в эти процессы. Такие системы созданы в ФРГ – Фонд страхования депозитов частных банков, во Франции – Фонд депозитного страхования «Механизм солидарности», в Люксембурге – Ассоциация страхования депозитов [45, с. 72].

В смешанных системах страхования вкладов государство и банки в равной степени участвуют в формировании ресурсов страховой организации. Примером является страховая система Японии, где уставный капитал «Корпорации по страхованию депозитов», действующей с 1971 года, сформирован правительством, Банком Японии и частными банками равными долями.

1.2. Страхование банковских вкладов

В последние годы официальные системы страхования депозитов были созданы во многих странах. Хотя концепция страхования депозитов достаточно очевидна, проекты страхования депозитов на практике бывают достаточно сложными. Любая страна, стремящаяся к осуществлению такого проекта, должна принять большое количество решений относительно природы данного проекта.

В большинстве случаев проекты страхования депозитов рассматриваются в качестве приложения к другим официальным мерам, которые разработаны для защиты депонентов от риска потери или для сокращения данного риска. Последние, вне всякого сомнения, включают систему лицензирования банков и надзора за их деятельностью, которая действует, контролируя в первую очередь размер риска, принимаемого коммерческими банками по отношению к их капиталу и управленческим ресурсам. В дополнение, если коммерческие банки сталкиваются с серьезными проблемами ликвидности, центральные банки могут, если сочтут необходимым, предотвратить их закрытие, предоставив краткосрочную финансовую помощь в рамках механизма «кредитора последней инстанции» [47, с. 20].

Проекты страхования депозитов можно также рассматривать как альтернативу, не только для тех случаев, когда страхование не существует, но, что более важно, для различных специальных мер, которые многие правительства или центральные банки предпринимают в целях защиты депонентов от потерь в случае фактического закрытия банка. По определению специальные меры не планируются заранее. Тем не менее, если органы власти, отвечающие за денежно-кредитную политику, готовы осуществить такие действия для защиты депонентов в случае одного или двух не связанных между собой банкротств банков, то они могут выработать

презумпцию, что подобные действия они будут предпринимать и в последующих подобных случаях. Такие действия создают «имплицитную» систему защиты депозитов, которая может оказать такое же воздействие на поведение депонента, как и официальные проекты страхования вкладов.

В настоящее время, как известно, более сорока стран осуществляют официальные проекты страхования депозитов. Более половины данных проектов реализуются в Европе; оставшиеся, – по большей части, в странах западного полушария и в Азии и лишь в ограниченных пределах в Африке и на Ближнем Востоке. В отличие от этого около пятидесяти стран реализуют или создали так называемые меры «имплицитной защиты депозитов»: эти страны достаточно равномерно расположены во всех регионах мира с отличительным исключением Западной Европы (где нормой является официальное страхование депозитов) [27, с. 127].

Прямым обоснованием страхования депозитов является защита потребителей. Депоненты, являясь пользователями товаров и услуг банковской сферы, выступают как потребители в такой же степени как покупатели других видов товаров и услуг; существуют идентичные социальные и политические причины, обуславливающие необходимость их защиты от потерь. Более того, потенциальным депонентам более сложно оценивать финансовое положение банков нежели покупателям, скажем, потребительских товаров проверить качество прежде чем принять решение о покупке; как правило, лишь ограниченный объем информации, необходимой для эффективной оценки положения банка на текущий момент, доступен для рядовых потребителей, но и в этом случае последние могут столкнуться со сложностями в процессе интерпретации такой информации. Подобный недостаток рынка частично компенсируется мерами банковского надзора и страхования депозитов.

Косвенное обоснование страхования депозитов сводится к тому, что сокращает риск системного кризиса, связанного, например, с паническим снятием со счетов депозитов в надежных банках и разрушением платежной

системы. Аргумент заключается в том, что, если депоненты будут знать, что их средствам ничто не угрожает благодаря страхованию депозитов, то у них будет мало побудительных мотивов забирать деньги у банка. Достаточно сложно делать обобщающие заключения о важности обеспечения системной безопасности в процессе эволюции мер страхования депозитов в разных странах и при различных обстоятельствах. В силу причин исторического характера вопросы системной безопасности были важным элементом страхования депозитов в Соединенных Штатах, где страхование было разработано первоначально для предотвращения «бегства» из банков. Необходимость поддержания доверия к банковской системе являлась важным мотивом для ряда развивающихся стран, которые осуществили подобные проекты в последние годы. Эффективность проектов страхования в области снижения системных рисков возрастает, если общественность подробно информируется об их осуществлении и масштабе. Поэтому банкам-участникам следует считать, что предоставление информации о подобном страховании их клиентам или потенциальным клиентам отвечает их интересам; или же банки могут быть официально обязаны предоставлять такую информацию [26, с. 26].

Проекты страхования депозитов могут, как и другие виды страхования, быть сопряжены с «моральным риском», освобождая экономических агентов от последствий их действий. В буквальном смысле моральный риск сводится к нежелательному воздействию, которое может оказывать страхование на поведение страхуемого с точки зрения страховщика.

Поэтому депоненты банка могут содействовать возникновению морального риска, если страхование депозитов будет означать, что они больше не считают своей обязанностью оценивать кредитный риск, связанный с депонированием денег в конкретный банк. В подобной ситуации депоненты могут выбирать банки без учета их финансового положения. Это означает, что они, по всей видимости, будут выбирать банки только в соответствии с размером предлагаемых ими процентных ставок.

Соответственно, нормальное воздействие рыночных сил, обеспечивающих разумное экономическое поведение, сокращается, и банки невысокой надежности могут привлечь дополнительные депозиты. Стремление избежать подобные случаи является основной причиной, почему некоторые национальные проекты не обеспечивают стопроцентную компенсацию для любого депонента, что заставляет даже самого мелкого депонента нести часть риска.

1.3. Система страхования банковских вкладов в России

Созданием законодательной основы формирования системы страхования вкладов послужило принятие Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Целями системы страхования вкладов являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к российской банковской системе и стимулирование привлечения в нее сбережений населения. Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков.

Участниками системы страхования вкладов являются:

- вкладчики банков;
- банки, внесенные в установленном порядке в специальный реестр банков, допущенных к участию в системе страхования;
- Агентство по страхованию вкладов физических лиц, размещенных в банках Российской Федерации;
- Банк России [25, с. 35].

Объектом страхования являются банковские вклады – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты

на сумму вклада, а также вклады, оформленные банковским сберегательным сертификатом или векселем. Страхование вкладов не требует заключения договора страхования.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка [23, с. 44].

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик должен представить заявление по установленной форме и документы, удостоверяющие личность.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы, не превышающей 1 400 000 руб. По экспертным оценкам, это позволяет обеспечить быстрый доступ к сбережениям до начала процедуры банкротства примерно для 80-85% вкладчиков.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 000 руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) в банк на конец дня наступления страхового случая.

В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, то размер возмещения по вкладам определяются исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая [21, с. 194].

Выплата возмещений по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение трех дней со дня предоставления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее чем через 14 дней со дня наступления страхового случая. Сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков Агентство публикует в «Вестнике Банка России», а также печатном органе по местонахождению банка. Если Агентство не производит выплаты в установленный Законом о страховании вкладов срок, оно должно будет помимо причитающейся вкладчику суммы выплатить ему и штрафной процент на уровне ставки рефинансирования Банка России за все просроченные дни.

Для получения вкладчиком компенсации по вкладам сформирована оперативно действующая система выплат через уполномоченные банки-агенты.

К Агентству, выплатившему возмещение по вкладу, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай.

Источником выплаты возмещений по вкладам физических лиц в банках является Фонд обязательного страхования вкладов, который принадлежит

Агентству по страхованию вкладов, обеспечивающему управление системой страхования вкладов в Российской Федерации.

По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет. Денежные средства фонда учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Последний не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

На фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также самого Агентства, за исключением случаев, когда его обязательства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Взыскание за счет фонда обязательного страхования по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам, осуществляется только на основании судебного акта [34, с. 125].

Фонд обязательного страхования вкладов формируется из:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых банками;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получили удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- 4) средств федерального бюджета (в особых случаях);
- 5) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- 6) первоначального имущественного взноса [56, с. 154].

Ставка страховых взносов устанавливается советом директоров Агентства. Она не может превышать 0,15% расчетной базы за последний расчетный период. В некоторых случаях ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3% расчетной базы, но не более чем за два расчетных

периода в течение 18 месяцев. На начальном этапе страхования вкладов ставка страховых взносов была установлена Агентством на максимальном уровне – 0,15% средней величины вкладов населения за квартал. В 2012г. она была снижена до 0,13%

Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию.

Расчет страховых взносов осуществляется банками самостоятельно. Уплата страховых взносов производится в течение пяти дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств в валюте Российской Федерации на счет Агентства в Банке России, в котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.

Российская система гарантирования вкладов граждан построена на следующих принципах:

- обязательное участие банков в системе обязательного страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов [53, с. 105].

К участию в системе страхования вкладов отбирались коммерческие банки, которые соответствовали следующим требованиям, установленным для них Банком России:

- имели устойчивое финансовое положение;
- выполняли обязательные экономические нормативы;
- достоверно вели учет и отчетность;

- не имели взысканий со стороны надзорного органа, т.е. Банка России [47, с. 20].

Вынесение заключения о возможности постановки коммерческого банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Комитетом надзора Банка России на основании:

- предварительного анализа отчетной и другой документации банка на предмет соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов;

- материалов тематической инспекционной проверки банка для оценки достоверности учета и отчетности, а также установления фактов, которые связаны с решением вопроса о его включении в систему страхования вкладов и которые невозможно получить методом дистанционного надзора;

- заключительного анализа результатов выполнения банком всех требований, предъявляемых для вхождения в систему страхования вкладов, особенно критериальных значений показателей: достаточности и качества капитала, качества активов, общей ликвидности банка, а также его активов и обязательств, доходности и рентабельности банковской деятельности, качества управления банком, его операциями и рисками и др. [30, с. 57].

Банки, получившие положительное заключение Комитета надзора Банка России, вносятся Агентством страхования вкладов в реестр банков, вклады которых будут гарантироваться государством.

Банки, вошедшие в систему гарантирования вкладов, обязаны:

- ежеквартально уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

- предоставлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, размещая ее в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

- вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств банка перед вкладчиками по установленной форме;

- исполнять свои обязательства, предусмотренные Законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [52, с. 67].

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады банками, не вошедшими в систему страхования вкладов, запрещено. На информационных стендах в помещении банка, как правило, размещаются: свидетельство, выданное государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», и специальный знак сине-зеленого цвета «Вклады застрахованы».

Управление системой страхования вкладов обеспечивается Агентством по страхованию вкладов. Агентство является некоммерческой организацией, действующей в организационно-правовой форме государственной корпорации. Учредитель Агентства – Российская Федерация. При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

- организует учет банков (ведет реестр банков);
- осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- размещает и инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном настоящим Федеральным законом.

Размещение и инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов осуществляется на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых Агентством финансовых инструментов.

Направления, порядок и условия размещения и (или) инвестирования, а также предельный размер размещаемых и инвестируемых денежных средств ежегодно определяются советом директоров Агентства. Свободные денежные средства Агентства могут быть размещены и инвестированы:

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) облигации российских эмитентов;
- 4) акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО;
- 5) паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов размещающих денежные средства в ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- 6) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- 7) ценные бумаги государств, являющихся членами ОЭСР;
- 8) депозиты и ценные бумаги Банка России [28, с. 149].

Размещение временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в иные объекты инвестирования не допускается.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством РФ и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством.

По состоянию на 1 февраля 2020 г. участниками системы страхования вкладов (ССВ) являются 909 банков. В их число входят 77 банков, находящихся в процессе ликвидации в связи со страховыми случаями, а также 13 действующих банков, утративших право на открытие новых счетов физических лиц и прием новых вкладов. В банках–участниках ССВ населением размещено 9,8 трлн руб.

Всего за время действия ССВ произошли сто страховых случаев. Сумма обязательств Агентства по страхованию вкладов (АСВ) по выплате страхового возмещения составила 37,8 млрд. руб., число вкладчиков,

которым она предназначена, – 866,6 тыс. человек. По состоянию на 1 февраля 2020 г. за получением страхового возмещения обратилось 245,6 тыс. вкладчиков (28,3% их общего количества), которым было выплачено 35,86 млрд. руб. (94,8% общего объема).

ССВ позволяет владельцам депозитов в кратчайшие сроки получить доступ к своим средствам. По всем страховым случаям выплаты начинались не позднее 14 дней с момента отзыва у банка лицензии (средний срок начала выплат – 12 дней) [9, с. 23].

Создана организационная инфраструктура, позволяющая в минимальные сроки в полной мере реализовать законодательно установленное право граждан на получение страхового возмещения. Для этих целей, в частности, сформирована сеть банков-агентов. По состоянию на 1 февраля 2020 г. в данном качестве аккредитованы 58 банков, через которые выплаты могут быть организованы в любом субъекте РФ.

Банки–агенты привлекались для расчетов с вкладчиками 78 банков. В 15 страховых случаях, наступивших в многофилиальных банках, в выплатах участвовало одновременно два и более банков–агентов. Объем платежей через банки–агенты составил 35,76 млрд. руб. В 21 банке АСВ самостоятельно осуществляло выплату страхового возмещения в связи с незначительным количеством вкладчиков и объемом обязательств. Общая сумма выплат составила 100 млн. руб.

По состоянию на 1 февраля 2020 г. фонд страхования вкладов составляет 120 млрд. руб. 48% средств инвестировано в корпоративные облигации, 26% – в облигации федерального займа Российской Федерации, 11% – в облигации субъектов Российской Федерации, 7% – в акции, 6% – в депозиты Банка России, доля денежных средств составляет 2%. Доходность инвестирования средств фонда за 2019 г. составила 12,1% годовых. После зачисления в I квартале текущего года прибыли от инвестирования средств фонда за 2019 г., оцениваемой в 10 млрд. руб., размер фонда достигнет 130 млрд. руб.

1.4. Сравнительная характеристика системы страхования банковских вкладов в России и других стран

Как свидетельствует опыт многих стран, наличие фондов страхования вкладов способствует устойчивости банковской системы и постоянному притоку вкладов в банки. При этом фонды страхования создаются за счет взносов самих банков. Риски возможных задержек в возврате депозитов раскладываются небольшими долями между всеми коммерческими банками.

Как показывает мировой опыт, образование институтов гарантирования вкладов сопровождается созданием специализированных институтов надзора, реструктуризации банковской системы, внутреннего и внешнего аудита. Только тесная координация работы этих институтов позволяет поддерживать стабильность банковской системы, обеспечивая управление всеми стадиями развития банка [33, с. 189].

Однако для обеспечения защиты вкладчиков недостаточно наличия лишь системы гарантирования вкладов. Ее необходимо дополнить эффективными механизмами надзора и контроля за банками со стороны государства. Гарантирование вкладов должно гармонично сочетаться с формированием адекватной инфраструктуры финансового рынка и других рыночных институтов и государственным регулированием деятельности банков. Только в этом случае возможно обеспечить социально и экономически оправданное поведение банков и иных кредитных организаций и проведение ими обоснованной и депозитной политики.

В современной банковской практике зарубежных стран применяются разнообразные варианты защиты банковских вкладов. На выбор конкретного варианта системы гарантирования вкладов влияют не только особенности исторического развития страны, но и специфика экономических и политических проблем, которые решаются в ней в момент создания системы.

В зарубежных странах применяют различные системы страхования, различные ставки взносов в страховые фонды и различные пределы

возмещения вкладов в случае банкротства банков. За рубежом существует две принципиальные модели страхования вкладов: американская и германская. Старейшая, наиболее развитая и доказавшая свою эффективность система защиты вкладов – американская [17, с. 48].

Американская система гарантирования была основана в обстановке острейшего банковского кризиса и массовых банкротств банков и других сберегательных институтов, что было связано с мировым экономическим кризисом. Для страхования вкладов в коммерческих и сберегательных банках была основана Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) – Federal Deposit Insurance Corporation, а для страхования вкладов физических лиц в специализированных сберегательных учреждениях – Федеральная корпорация страхования вкладов в ссудо-сберегательных ассоциациях (которая в 1989 г. была объединена с ФКСД).

В настоящее время ФКСД является независимым федеральным агентством, подотчетным Конгрессу и возглавляемым чиновникам (банки и другие кредитные организации не имеют право на участие в управлении системой). Для разрешения ситуаций с проблемными банками ФКСД применяла и применяет на сегодня три основных метода:

- санация проблемных банков, при которой банк сохраняется как фирма и юридическое лицо (ФКСД содействует ликвидации «бесперспективных» активов, предоставляет кредит, покупает акции банка и т.п.);

- ликвидация проблемных банков путем приобретения их активов другими банками с принятием обязательств по депозитам;

- выплата страхового возмещения вкладчикам из страхового резерва (фонда) до установленного законом предела суммы вклада (в настоящее время и до 31.12.2021г. – 250 тыс. долл. на одного вкладчика в одном банке) с ликвидацией банка.

Таким образом, основными характерными чертами американской системы страхования вкладов можно считать:

- страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда);
- государственная собственность и управление страховым фондом;
- гибкость и многообразие способов разрешения проблемных ситуаций;
- значительная финансовая поддержка государства;
- практически полный охват банковских учреждений страны;
- тесное взаимодействие ФКСД с государственными органами банковского надзора [34, с. 95].

Управление ФКСВ доверено Совету директоров, состоящему из трех человек. Один из них – Финансовый контролер, а двое других (в том числе директор) назначаются президентом сроком на шесть лет. Управление Совета корпорацией подобно частному предприятию. ФКСВ существует на доходы, получаемые за счет выплат застрахованных банков по своим вкладам. По оценкам, они составляют двенадцатую часть от 1% вкладов банка. На базе оценки производят расчеты, но в целом плата может быть определена через оценку всех вкладов, занесенных на счета банка в США [20, с. 49].

Хотя страхователь стремится в первую очередь обеспечить защиту вкладчиков, а не учреждений, тем не менее, ФКСВ оценивает учреждения, которые она страхует, – их надежность, обоснованность и управленческие кадры. Зарегистрировавшись в органах штата или федерации, банки должны получить от ФКСВ страховой сертификат и показать предшествующую деятельность и опыт руководства, способность удовлетворять потребность общества и свои планы на будущее. Не обеспечив страхования в ФКСВ, банк не может начать свою деятельность. ФКСВ во все возрастающей степени контролирует не только средства учреждения, но и разрешение новых видов деятельности, одобренных властями федерации и штатов. Это создает противоречие, как и положение ФКСВ о страховании квазибанков (финансовых учреждений, которые могут принимать вклады, но не являются традиционными банками). Страховые фонды штатов действовали много лет. Они замедлили рост после кризиса в 1985 году затронувшего банковские и

ссудно-сберегательные учреждения, которые были застрахованы штатами и осуществляли инвестиции через обанкротившихся дилеров по правительственным ценным бумагам. ФКСВ является предопределяющим страхователем средств на счетах.

Как и Служба Финансового контроля (СФК), ФКСВ осуществляет ревизии, инспекции и принуждает застрахованные банки к исполнению. В дополнение к исполнению ФКСВ тесно связана с вопросами слияния, открытия филиалов, и рассмотрения других ходатайств, зарегистрированных на уровне штатов, не являющихся членами банков, в отношении которых она имеет право контроля и инспектирования. В 1985 году таких банков было 8392. ФКСВ также контролирует взаимосберегающие банки – сберегательные учреждения, застрахованные ФКСВ, – и осуществляет ревизию совместно с Федеральной резервной системой (ФРС) и СФК. ФКСВ имеет собственные стандарты капитала, которые часто воспринимаются наравне со стандартами СФК и ФКС. При активах около 19 миллиардов долларов депозитный фонд составляет менее 1,2% от общей суммы застрахованных вкладов [36, с. 93].

Эта система находится под контролем. Недавно внимание было приковано к реформе, и в нескольких исследованиях были представлены новые схемы страхования, такие, как основанная на риске платы или основанный на поиске капитал. ФКСВ также стремится получить от конгресса более широкие полномочия по управлению.

По роду своей деятельности ФКСВ участвует во многих регулятивных функциях, таких как:

1. Ревизия платежеспособности.
2. Ревизия деятельности по доверительной собственности.
3. Надзор за учреждениями зарегистрированными штатами.
4. Исполнение законодательства о потребителях.
5. Реализация законодательства о ценных бумагах.
6. Надзор по антитрестовским вопросам.

7. Страхование вкладов.

Этот орган имеет право издавать распоряжения о прекращении или приостановлении деятельности.

Все это производится в том случае, если было установлено, что:

1. В данном банке или финансовом учреждении существовала небезопасная или неосновательная практика ведения деятельности, которая могла нанести вред клиентам.

2. Нарушались законы, правила, инструкции или устав.

3. Нарушения каких-либо условий, закрепленных в письменной форме в связи с одобрением ходатайства или иной просьбой учреждения или письменным соглашением по какому либо вопросу [54, с. 267].

Все свои действия ФКСВ должно предварять своевременными письменными уведомлениями о намерении принять процессуальные действия и если в установленный срок не были предприняты надлежащие действия, то начинают принимать меры.

Эти меры заключаются в том, что проводятся слушания для принятия решения об издании распоряжения о прекращении или приостановлении деятельности банка или его должностного лица. Это слушание проводят не менее чем через 30 дней и не позднее чем через 60 дней после направления уведомления.

Все права ФКСВ содержатся в Титуле 12 Кодекса федеральных инструкций, подраздел «Д».

Все решения ФКСВ о прекращении или приостановлении деятельности вступают в силу через 30 дней после направления распоряжения банку или его должностному лицу. В случае если дата определяется по согласованию то с этой, согласованной даты. Все эти распоряжения имеют силу, за исключением части отложенной, измененной, прекращенной или отмененной Советом директоров ФКСВ или пересматривающим судом.

В том случае если совет директоров ФКСВ считает, что возможное нарушение или небезопасная или неосновательная практика (или

продолжение любого из указанного) как определены в уведомлении об ответственности согласно параграфу 308.35 могут вызвать неплатежеспособность или существенную утрату активов или доходов банка, или могут серьезно ослабить положение банка, или иным негативным образом серьезно затронуть интересы вкладчиков до завершения процессуальных действий то согласно параграфу 8.б Закона о федеральном страховании вкладчиков и параграфу 308.35 Совет ФКСВ может издать временное распоряжение, требующее от банка или его должностного лица прекратить и воздерживаться от такого нарушения или практики. Так же он может потребовать предпринять активные действия, чтобы предотвратить такую неплатежеспособность, расточительство, положение или ущерб до завершения процессуальных действий [46, с. 119].

Это временное распоряжение вступает в силу с момента его направления банку и должностному лицу. Если распоряжение не отсрочено, не ограничено или не отменено судом, в порядке предусмотренном Законом о федеральном страховании вкладов, оно действует и имеет силу до окончания административного процесса по уведомлению об ответственности и до тех пор, пока Совет директоров ФКСВ не снимет ответственность.

Передача ФКСВ полномочий по прекращению и приостановлению позволила обеспечить право гибкого и эффективного контроля за банковскими финансовыми учреждениями и прекратить их опасную финансовую практику.

В процессе своей деятельности по защите вкладчиков, ФКСВ может прибегать к таким серьезным действиям как отстранение от деятельности любое должностное лицо финансового учреждения, вплоть до директора. Это распространяется не только на непосредственное отстранение или увольнение должностного лица, но также может запретить ему, в будущем, вступать в отношения с финансовыми учреждениями. Но, наделяя ФКСВ таким правом, позволяющим ему оперативно реагировать на ненадлежащую деятельность работников банка, но в связи с возможностью злоупотребления

этим правом конгрессом были также разработаны строгие административные процедуры.

ФКСВ (как и другие финансовые агентства) имеет право начинать процесс об увольнении или приостановлении деятельности директоров, должностных лиц, наемных работников или иных лиц участвующих в ведении дел в банке или финансовом учреждении. Основания для увольнения или приостановления деятельности в этом случае следующие:

1. Лицо нарушило закон, правило, инструкцию или окончательное распоряжение о прекращении или приостановлении, или ведет небезопасную или неосновательную практику, или не выполняет свои обязанности доверительного собственника.

2. Действия лица причинили ущерб или могут нанести существенные финансовые убытки или иной ущерб учреждению или послужили к финансовой выгоде этого лица.

3. В действиях лица усматривается личная нечестность или пренебрежение безопасностью и основательностью учреждения [36, с. 120].

Лицо также может быть уволено или отстранено за действия в отношении другого финансового или иного коммерческого учреждения. Это может быть предпринято, если соответствующее агентство определит, что поведение данного лица свидетельствует либо о его личной нечестности, либо о сознательном или длящемся пренебрежении безопасностью и основательностью дела и, кроме того, свидетельствует о неприемлемости этого лица для участия в ведении дел застрахованного учреждения.

ФКСВ имеет право наложить на банки или их должностных лиц гражданско-правовые санкции за:

1. Нарушения размеров ссуды выдаваемой застрахованными банками своим исполнительными должностными лицами, директорам и основному акционеру, и ограничения на ссуды, предоставляемые застрахованными банками своим филиалам.

2. Запрет на льготное кредитование исполнительных должностных лиц, директоров и основных акционеров банка, основываясь на взаимоотношениях на корреспондентском счету.

3. Сознательное нарушение Закона об изменениях в банковском контроле от 1978 года.

4. За нарушение Закона о ссудно-сберегательной холдинговой компании.

5. Нарушение Закона об изменении контроля за ссудами и сбережениями от 1978 г. [33, с. 143].

Максимальный гражданско-правовой штраф, который может быть наложен, составляет в сумме 1000 долларов в день за каждый день нарушения. Максимальный размер штрафа за нарушение параграфа 19 Закона об изменении контроля за ссудосберегательными ассоциациями – 10000 долларов в день. При определении суммы штрафа необходимо учитывать финансовые средства и добропорядочность подвергаемой наказанию компании или должностного лица, тяжесть нарушения, наличие нарушений в прошлом и другие вопросы, необходимые для вынесения справедливого решения.

Для начала процедуры процессуальных действий ФКСВ направляет уведомление о наказании. В этом уведомлении обычно бывает:

1. Констатация предусмотренного законом права налагать наказание.
2. Указание суммы предполагаемой санкции.
3. Фактические и правовые основания для наказания.
4. Совет подвергающемуся наказанию лицу о праве на формальное административное слушание по наказанию.
5. Совет в отношении 10-дневного срока на подачу требования о таком слушании.

Одна из самых грозных мер по воздействию на банки и другие финансовые органы, нарушающие законодательство, это прекращение страхования вкладов.

Обычно эта мера в конечном итоге приводит к банкротству учреждения в отношении, которого эта мера применяется.

Процесс о прекращении страхования может быть возбужден по следующим основаниям:

1. Учреждение занимается небезопасной или неосновательной практикой.

2. Учреждение находится в небезопасном или неосновательном положении и не может продолжать деятельность.

3. Учреждение нарушило закон, правила, инструкции или распоряжение или какое-либо условие, установленное в письменной форме страховым фондом в связи с одобрением ходатайства или иной просьбы.

4. Учреждение нарушило подписанное с агентством письменное соглашение [46, с. 112].

Эта серьезная мера, как правило, оставляется для ситуаций, когда финансовое положение учреждения серьезно ухудшено, и другие попытки распорядительных органов решить этот вопрос не дали результатов. После вынесения подобного решения обычно дают 120 дней для оздоровления положения, если только страховое агентство не вынесет определение, что эта отсрочка резко увеличивает страховой риск. Минимальный срок в этом случае 20 дней.

Учреждение, страхование которого прекращено, должно направить своим вкладчикам уведомление. Вклады в этом учреждении, имеющиеся на дату прекращения, за вычетом последующих изъятий, остаются застрахованными в течение двух лет после прекращения страхования, но вклады, принятые после даты прекращения страхования, не страхуют.

Страхование банковских вкладов является обязательным для всех банков, осуществляющих деятельность на территории государства (в т.ч. для филиалов и представительств иностранных банков). К странам, где действует такой вариант страхования, помимо США, относятся Канада,

Великобритания, Япония. К «американскому» варианту больше склоняется и РФ [46, с. 135].

В 2012 г. американская банковская система впервые за последние годы столкнулась с серьезными проблемами, которые продолжились и в 2013 г. Так, в I квартале 2013 г. почти в 2 раза снизились доходы банков по сравнению с тем же периодом 2012 г. Ухудшилось качество активов, начавшийся спад на рынке ипотечного кредитования заставил и банковских регуляторов, и сами банки пристальнее следить за уровнями своих рисков. Вновь стали разоряться банки. Причем если в 2012 г. произошло только три страховых случая – с мелкими банками, то за 11 месяцев 2013 г. их было уже 22, причем в числе разорившихся есть и крупные банки – IndyMac с активами, превышающими 32 млрд дол., и Franklin Bank с активами в 5,1 млрд дол. По опубликованным оценкам FDIC, финансовые потери, которые может понести Корпорация в связи с разорением банка IndyMac, – около 9 млрд дол., Franklin Bank – 1,6 млрд дол., что достаточно ощутимо, учитывая, что на 1 октября размер фонда страхования депозитов составлял 45,2 млрд дол.¹ (на 1 апреля было 52,8 млрд дол. – снижение на 7,6 млрд.). С учетом того, что на конец II квартала 2013 г. отношение размера фонда к общей сумме страхуемых депозитов составляло 1,01% (произошло снижение значения этого показателя за полугодие на 21 процентный пункт и прогнозируется, что в начале 2014 г. он составит 0,65 – 0,7%), в начале октября шест директорам FDIC принял решение о повышении ставок взносов в среднем в 2 раза – до 0,135% в год от суммы страхуемых депозитов (согласно закону 2005 г., при сокращении значения коэффициента достаточности фонда страхования депозитов до уровня ниже 1,15%, FDIC должна утвердить план восполнения фонда в течение пяти лет).

В октябре – ноябре 2013 г. FDIC выступила с рядом инициатив, направленных на повышение стабильности банковской системы США и повышение уровня защищенности граждан страны в условиях непрекращающегося финансового кризиса. В частности, объявлено о начале реализации программы по полному гарантированию FDIC остатков на

беспроцентных транзакционных счетах в банках, вновь возникших долговых обязательств банков, программы гарантирования ипотечных кредитов и системного смягчения условий ипотеки.

Корпорация стремится в полной мере задействовать широкие полномочия, предоставленные ей законодательством для урегулирования несостоятельности отдельных банков, а также для принятия мер по преодолению системных банковских кризисов.

Можно с уверенностью сказать, что Федеральная корпорация страхования депозитов США остается признанным лидером мирового сообщества страховщиков депозитов. Ее многообразный опыт и многолетняя успешная деятельность по управлению системой страхования депозитов и урегулированию несостоятельности банков служат полезным и поучительным примером для многих стран, включая Россию [33, с. 173].

Впервые механизм страхования вкладов появился в США после Великой депрессии. Тогда актом Гласса-Стигалла была создана Федеральная корпорация страхования депозитов. В России подобная организация появилась только в 2003 году и получила название система страхования вкладов. Выплатами компенсаций занимается госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Российская система страхования вкладов создана с учетом положительного и отрицательного опыта существования данной системы в США. Страхование банковских вкладов является обязательным для всех банков, осуществляющих деятельность на территории государства, и в США и в России.

Мы уже знаем, что участие в органах управления Агентством по страхованию вкладов принимают представители Правительства РФ и Банка России, как и ФКСД, которое подотчетно Конгрессу и возглавляется чиновниками. За одним лишь исключением – банки и другие кредитные организации не имеют право на участие в управлении системой.

Также, у обеих систем существует значительная поддержка со стороны государства.

Агентство, так же, как и ФКСД имеет право издавать распоряжения о прекращении или приостановлении деятельности банка.

Основаниями для отзыва лицензии и в США и в России являются: нарушение норм действующего законодательства, предоставление недостоверной отчетности, в финансовом учреждении существует небезопасная или неосновательная практика ведения деятельности, которая может нанести вред клиентам [17, с. 153].

Но несмотря на всю схожесть систем страхования вкладов в США и РФ, существуют и различия между ними. ФКСД наделено большими функциями, чем Агентство. Помимо страхования вкладов, ФКСД осуществляет: ревизию платежеспособности, ревизию деятельности по доверительной собственности, надзор за учреждениями зарегистрированными штатами, исполнение законодательства о потребителях, реализацию законодательства о ценных бумагах, надзор по антитрестовским вопросам.

ФКСВ существует на доходы, получаемые за счет выплат застрахованных банков по своим вкладам, когда Фонд обязательного страхования вкладов формируется из: страховых взносов, уплачиваемых банками, пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов, денежных средств и иного имущества, которые получили удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам, средств федерального бюджета (в особых случаях), доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, первоначального имущественного взноса.

Сравнив характеристики систем страхования вкладов России и США, мы видим, какой большой шаг российская система сделала в отношении страхования вкладов за 7 лет и как много, при этом, еще предстоит сделать.

В соответствии с Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», обязательному страхованию вкладов подлежат вклады населения, размещенные в банках, и от вкладчика для страхования вкладов ничего не требуется, кроме как хранить свои сбережения в банке. Даже договора страхования не оформляются [20, с. 93].

Однако не все размещенные в банках вклады попадают под систему страхования вкладов. Не подлежат страхованию вклады (денежные средства) следующих вкладчиков:

- средства, размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- денежные средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- средства, переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- средства, размещенные во вклады в находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- средства, размещенные на обезличенных металлических счетах .

Если «Агентство по страхованию вкладов» исключает какой-либо из банков, из реестра банков то, что необходимо знать нам, простым вкладчикам?

Во-первых, когда наступает страховой случай? Закон о страховании вкладов физических лиц гласит: «Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка» [9, с. 130].

При наступлении страхового случая, «Агентство по страхованию вкладов» само, или через банки-агенты, произведет страховые возмещения по

вкладам (вкладу) каждого вкладчика. Информацию о банке-агенте и его местонахождении вы можете получить как через публикации в периодической печати, так и в банке, по месту вашего вклада. «Агентство по страхованию вкладов» публикует всю информацию, об исключении банка из указанного реестра, в «Вестнике Банка России» и «Российской газете». Информацию можно получить также по действующему телефону горячей линии «Агентства по страхованию вкладов» – 8-800-200-08-05.

В какой сумме производится страхование вклада, и какую сумму из вашего вклада вам возместят? Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 000 рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1400 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая. В случае, если обязательства банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Все мы хорошо знаем, что курсы валют всегда реагируют на сбои в финансовых системах. Можно много потерять за счет снижения курсовой разницы, что косвенно подтверждает дилемму – надежнее хранить деньги в рублях.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1400 000 рублей, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Но общая сумма возмещения по всем вкладам не превысит 1400 000 руб. Вывод напрашивается сам, что больше 1400 000

руб. в одном банке хранить рискованно. Лучше вклады рассредоточить в разные банки.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно, то есть в каждом банке максимальная сумма возмещения вкладчику составит 1400 000 руб. А расчет суммы компенсации вкладчику по каждому банку будет составляться исходя из первых двух принципов [28, с. 119].

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая. Это говорит о том, что в сумму страхового возмещения не попадут проценты, срок начисления которых не наступил. Только капитализированные (причисленные к вкладу) до дня наступления страхового случая проценты подлежат возмещению. Но общая сумма возмещения (вклад + проценты) не должна превышать 1400 000 руб. Данное условие, при наступлении страхового случая, может обернуться значительными потерями доходов мелких вкладчиков.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Требование о выплате страхового возмещения по вкладам обязательно нужно подать в сроки, со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства. Если вы пропустили установленные сроки, то «Агентство по страхованию вкладов» может принять решение о выплате возмещения при представлении документов, подтверждающих уважительность причины пропуска срока. При отказе в возмещении, решение «Агентства страхования вкладов» можно обжаловать в суде.

Действия вкладчика при наступлении страхового случая: обратиться в «Агентство по страхованию вкладов» или выбранный Агентством банк-агент; представить заявление, заполненное по установленной «Агентством по страхованию вкладов» форме. Образец формы заявления есть на сайте Агентства; предъявить документы, удостоверяющие личность вкладчика; нотариально удостоверенную доверенность, если у вкладчика есть доверенное лицо. Выплата возмещения по вкладам производится «Агентством по страхованию вкладов» в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение трех дней со дня представления вкладчиком вышеперечисленных документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КОЛИЧЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Динамика и структура количества коммерческих банков

Заключения экспертов, которые уже достаточно долгое время занимаются изучением динамики банковского сектора, говорят о сокращении количества коммерческих банков в Российской Федерации до 500-600 банков.

В июле 2020 г. глава ВТБ Андрей Костин в интервью немецкой газете Die Welt заявил:

«Количество банков в России может через пять лет сократиться на 500. В России слишком много банков. Существует порядка 800 институтов. Через пять лет их может стать на 500 меньше, а стабильный уровень мы бы могли достичь и со 100 банками».

Исходя из требований Банка России к уставному капиталу, многие банки претерпевают следующие трансформации:

- объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;
- крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;
- закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация по решению суда.

Процессы слияния, поглощения или закрытия банков идут постоянно, но после поднятия Банком России планки по минимальной величине уставного капитала – количество таких процессов резко увеличится. Кроме того банки закрываются и принудительно, в связи с нарушениями законов.

Проводится реорганизация некоторых кредитных организаций, что также сокращает общее число банков в России. Так, например: 13 ноября 2019

года Ханты-Мансийский банк сообщил о завершении присоединения Банка «Открытие» и Новосибирского Муниципального банка. После завершения реорганизации из 3 банков получится 1.

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 10 лет можно пронаблюдать в приложении А.

Количество банков на 01.01.2021 г. составило 733, то есть за прошлый 2020 г. сократилось на 101 банк. А количество банков, начиная с 2012 г. сократилось уже на 456 банков, что составляет 38,4 %, и что самое неприятное – быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Только в Крымском федеральном округе наблюдается прирост количества банков, так как это новый регион России.

Из приложения Б видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны. Наибольший средний темп сокращения количества банков за исследуемый период произошел по Южному федеральному округу на 87 банков или на 12,6 % и по Дальневосточному округу на 23 банка или 9,1 %. Наименьший темп сокращения за исследуемый период был по Северо-Западному федеральному округу на 3,1 %.

Из приложения Б по полученным данным, можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес банков находится в Центральном федеральном округе, находящимся в промежутке от 56 до 60,4% в том числе в г. Москва и Московская область, где удельный вес находится в промежутке от 48,9 до

55 %, увеличившись в отчетном 2021 году по сравнению с базисным 2012 годом на 2,6 %.

Наименьший удельный вес приходится на Сибирский федеральный округ, присоединившись к РФ в 2019 г., доля Дальневосточного федерального округа сократилась с 2021 г. до 2012 г. на 1%. Наибольшее сокращение в отчетном 2021 г. по сравнению с базисным 2012 г. происходит в Южном федеральном округе на 5,4%.

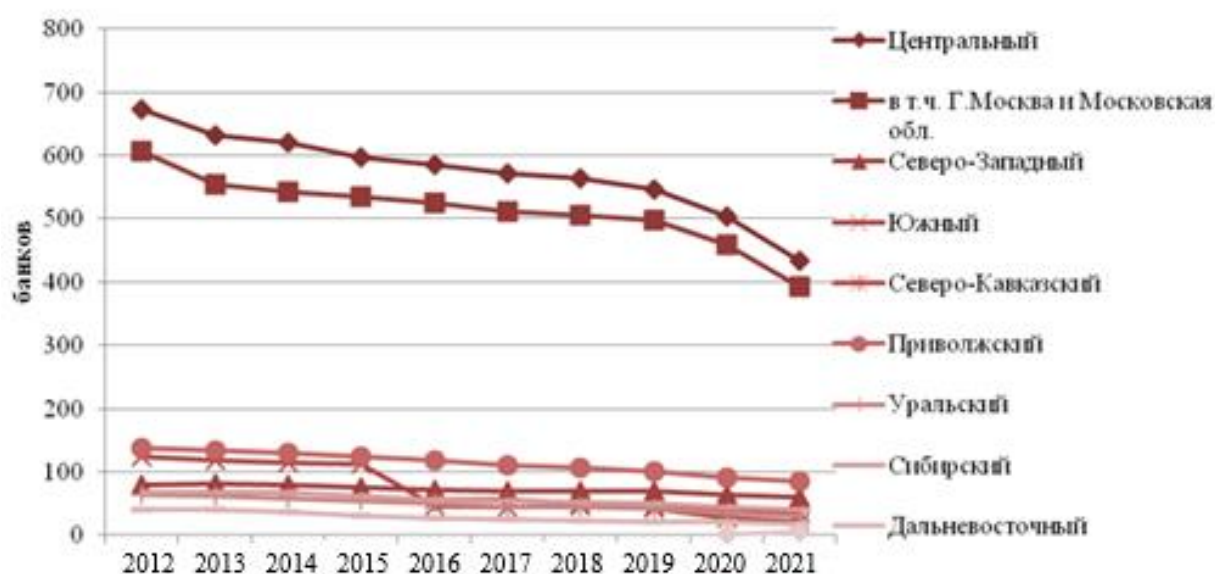


Рисунок 2.1 – Динамика количества банков РФ по федеральным округам за 2012-2021 гг.

Наглядно выводы по таблицам приложений А и Б можно проследить на рисунке 2.1, где наибольшее количество банков России находится в Центральном федеральном округе, в т.ч. в г. Москва, а основное скопление банков находится в размере до 200 банков.

В целом динамику количества банков можно проследить на рисунке 2.2, где наблюдается снижение количества банков России, начиная с 2012 года с 1189 до 733 шт. в 2021 г.



Рисунок 2.2 –Динамика количества банков России за 2012-2021 гг.

Также возможно рассчитать показатели структурных различий в динамике числа коммерческих банков.

Для проведения оценки существенности структурных сдвигов в числе коммерческих банков в регионах России используются структурные коэффициенты Салаи, Гатева и Рябцева.

Таблица 2.1 – Шкала оценки меры существенности различий структур по критерию J_R

№ п/п	Интервалы значений J_R	Характеристика меры структурных различий
1	0,000 – 0,030	Тождественность структур
2	0,031 – 0,070	Весьма низкий уровень различий
3	0,071 – 0,150	Низкий уровень различий
4	0,151 – 0,300	Существенный уровень различий
5	0,301 – 0,500	Значительный уровень различий
6	0,501 – 0,700	Весьма значительный уровень различий
7	0,701 – 0,900	Противоположный тип структур
8	0,901 и выше	Полная противоположность структур

Проведение оценочного исследования структуры числа коммерческих банков федеральных округов РФ за период с 2012 по 2021 г. позволило

выявить четыре уровня различия структур по коэффициенту Рябцева (табл. 2.2), шесть уровней по коэффициенту Гатева (табл. 2.3), пять уровней – коэффициенту Салаи.

Таблица 2.2 – Оценка существенности структурных различий числа банков федеральных округов за период 2012-2021 гг.

Федеральный округ	Индекс Рябцева	Интерпретация
Приволжский	0,004	Тождественность структур
Сибирский	0,009	
Центральный	0,023	
Северо-Западный	0,098	Низкий уровень различия структур
Уральский	0,112	
Дальневосточный	0,176	Существенный уровень различия структур
Южный	0,349	Значительный уровень различия структур

Согласно коэффициенту Рябцева структура Приволжского, Сибирского и Центрального федеральных округов характеризуются тождественностью структур. Низкий уровень различия структур числа отличает Северо-Западный и Уральский федеральные округа.

Существенный уровень различия за десятилетний период характерен для Дальневосточного округа и значительный уровень различия структур характеризует Южный федеральный округ.

Таблица 2.3 – Оценка существенности структурных различий числа банков федеральных округов за период 2012-2021 гг.

Федеральный округ	Индекс Рябцева	Интерпретация
Приволжский	0,006	Тождественность структур
Сибирский	0,013	
Центральный	0,032	Весьма низкий уровень различий
Северо-Западный	0,138	Низкий уровень различия структур
Уральский	0,157	Существенный уровень различия структур
Дальневосточный	0,245	
Южный	0,466	Значительный уровень различия структур

Согласно коэффициенту Гатева в таблице 2.3 структура Приволжского, Сибирского федеральных округов характеризуются тождественностью структур. Весьма низкий уровень различия структур числа отличает Центральный округ. Низкий уровень характеризует Северо-Западный федеральный округ. Дальневосточный и Уральский федеральные округа характеризуются существенным уровнем различия структур. Значительный уровень различия за десятилетний период характерен для Южного федерального округа.

Таблица 2.4 – Оценка существенности структурных различий числа банков федеральных округов за период 2012-2021 гг.

Федеральный округ	Индекс Рябцева	Интерпретация
Приволжский	0,021	Тождественность структур
Сибирский	0,030	
Центральный	0,047	Весьма низкий уровень различий
Северо-Западный	0,099	Низкий уровень различий
Уральский	0,106	
Дальневосточный	0,133	
Южный	0,187	Существенный уровень различий
Крымский	0,316	Значительный уровень различий
Северо-Кавказский	0,316	

Согласно коэффициенту Салаи в таблице 2.4, структура Приволжского, Сибирского федеральных округов характеризуются тождественностью структур. Весьма низкий уровень различия структур числа отличает Центральный округ. Низкий уровень характеризует Северо-Западный, Уральский, Дальневосточный федеральные округа. Южный федеральный округ характеризуется существенным уровнем различия структур. Значительный уровень различия за неполный период характерен для Крымского и Северо-Кавказского федеральных округов.

Центральный банк в любом государстве кроме основной функции регулятора денежно-кредитной политики, выполняет еще и роль «надсмотрщика» над коммерческими банками. В случае

неудовлетворительной деятельности последних – ЦБ забирает лицензию. Основными причинами служат следующие причины:

- нарушение законодательства;
- утрата способности выполнять требования по кредитным обязательствам;
- снижение величины уставного капитала;
- предоставление недостоверной отчетности;
- участие в отмывании доходов;
- желание ЦБ повысить уровень доверия населения к банкам;
- потеря ликвидности;
- слишком много банков.

Именно так были лишены лицензий Межпромбанк в ноябре 2015 года и АМТ Банк в июле 2015-го. Кроме того, имеются прецеденты отзыва лицензий у банков за неоднократное нарушение в течение одного года Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Самое громкое разбирательство такого рода – история закрытия Содбизнесбанка, приведшая к межбанковскому кризису в мае 2004 г. Всего за 2014 г. лицензий лишились 44, а за 2015-й – около 20 банков.

Также примером отзыва лицензии в конце 2020 г. КБ «Ренессанс» проводил высокорискованную кредитную политику и не создавал необходимых резервов на возможные потери по ссудам. В банке выявлено критическое снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Дил-банк размещал средства в низкокачественных активах. В результате исполнения требований надзорного органа по формированию резервов финансовое учреждение полностью утратило собственные средства. Дил-банк также был вовлечен в сомнительные транзитные операции.

КБР-банк кроме выдачи кредитов с высоким риском также неоднократно нарушал в течение года требования нормативных актов Банка России, касающиеся противодействия коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Также существовала реальная угроза интересам кредиторов и вкладчиков, отмечается в сообщении ЦБ.

При неудовлетворительном качестве активов КБР-банк неадекватно оценивал риски. Наконец, кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных транзитных операций.

При этом кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж, а также сомнительных транзитных операций в крупных объемах, отмечает регулятор.

Осуществим прогноз динамики числа коммерческих банков с отозванной лицензией по имеющемуся уравнению тренда.

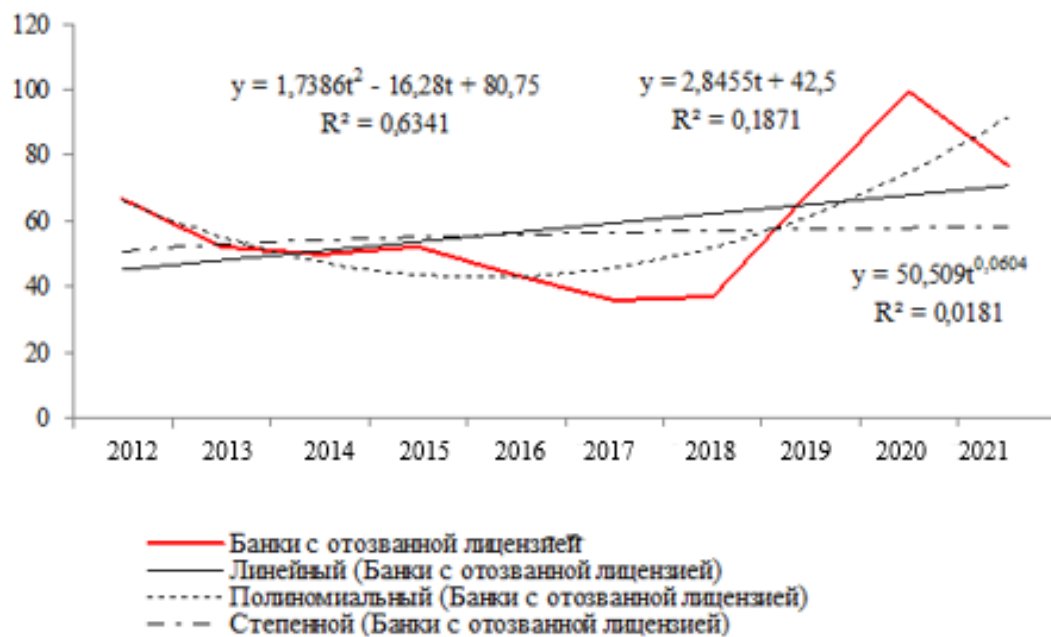


Рисунок 2.3 – Динамика количества коммерческих банков с отозванной лицензией РФ за 2012-2021 гг.

Таблица 2.5 – Сравнительные характеристики построенных моделей динамики числа коммерческих банков РФ

	Уравнение	R^2	$F_{\text{факт}}$	$F_{\text{табл}}$
Линейная	$\tilde{y}_i = 2,8455x + 42,5$	0,187	2,73	4,53
Парабола второго порядка	$\tilde{y}_i = 1,738x^2 - 16,28x + 80,75$	0,6341	1,28	4,53
Степенная	$\tilde{y}_i = 50,509x^{0,0604}$	0,0181	0,05	4,53

Согласно результатам, представленным на рисунке 2.3 коэффициент аппроксимации у всех построенных моделей разный, соответственно трудно однозначно выбрать наилучшую модель, поэтому рассмотрим таблицу 2.5, в которой отображены характеристики построенных моделей.

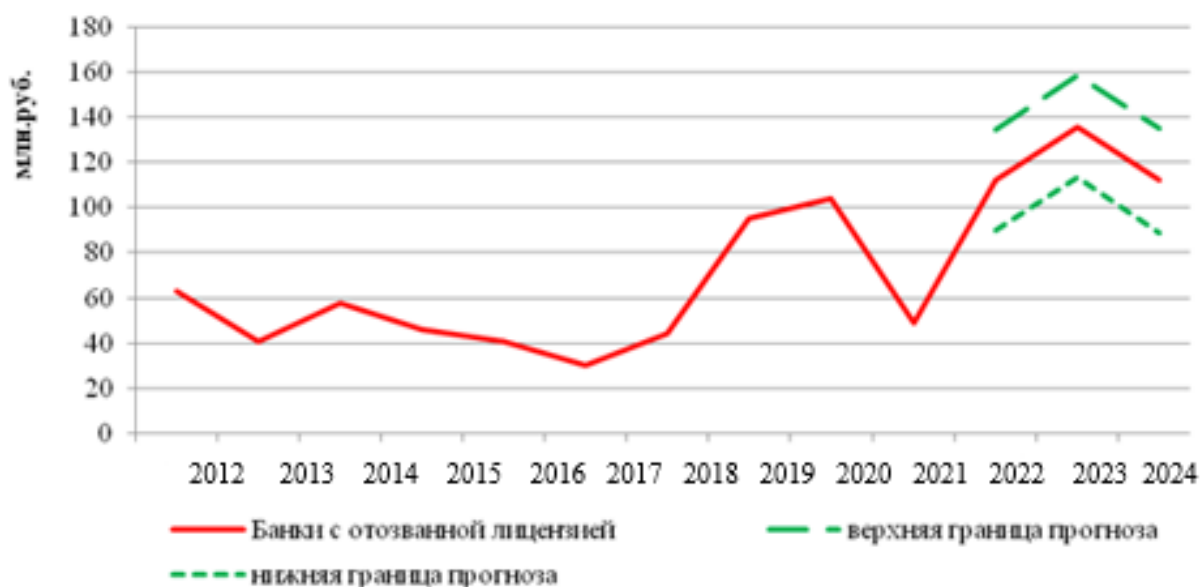


Рисунок 2.4 – Доверительная граница прогнозных значений количества банков РФ с отозванной лицензией за 2012-2022 гг.

Представим прогнозные значения количества коммерческих банков с отозванной лицензией в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Прогнозные значения числа коммерческих банков с отозванной лицензией РФ

Годы	Нижняя граница прогноза	Прогноз	Верхняя граница прогноза
2022	90	112	134
2023	113	135	158
2024	89	112	135

Таким образом, по полученным данным таблицы 2.6 можно сделать вывод о том, что если тенденция в динамике количества банков с отозванной лицензией Российской Федерации не изменится, то тренд в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 112 банков и будет находиться в интервале от 90 до 134 банков. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 135 шт. и будет находиться в интервале от 113 до 158 банков. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 112 и будет находиться в интервале от 89 до 135 банков.

2.2. Исследование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков

Сегодня, когда коммерческие банки вступают в качественно новый этап функционирования, характеризующийся развитием банковской конкуренции, усилением контроля со стороны государства за их деятельностью, повышением требований к качеству банковского капитала, усилением взаимодействия с реальным сектором экономики и внедрением новых банковских продуктов и технологий, возрастает заинтересованность в качестве предоставляемым банковским пользователям информации, и, как следствие этого, повышается роль анализа основных экономических показателей деятельности коммерческих банков.

Таким образом, по данным приложения В, можно сделать вывод о том, что совокупные активы (пассивы) за анализируемый 2012-2021 гг. увеличились на 67745,7 тыс.руб., в среднем прирост составил 20,7%.

Собственные средства (капитал) с 2012 г. по 2021 г. увеличился на 9023,8 тыс.руб., или на 20,8%. Вклады физических лиц также значительно увеличились в среднем на 23,2% или на 19676,9 тыс.руб. Средства, привлеченные от организаций увеличились на 19,8% или на 21737,8 тыс.руб. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам увеличились на 25035,8 тыс.руб. или на 16,7 тыс.руб. Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал также с 2012 г. по 2021 г. увеличились на 118,3%, ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями увеличились на 13,2%.

Наглядно данный процесс, можно проследить по рисунку 2.5. В целом, основные экономические показатели банковской деятельности, за анализируемый период имели тенденцию к росту.

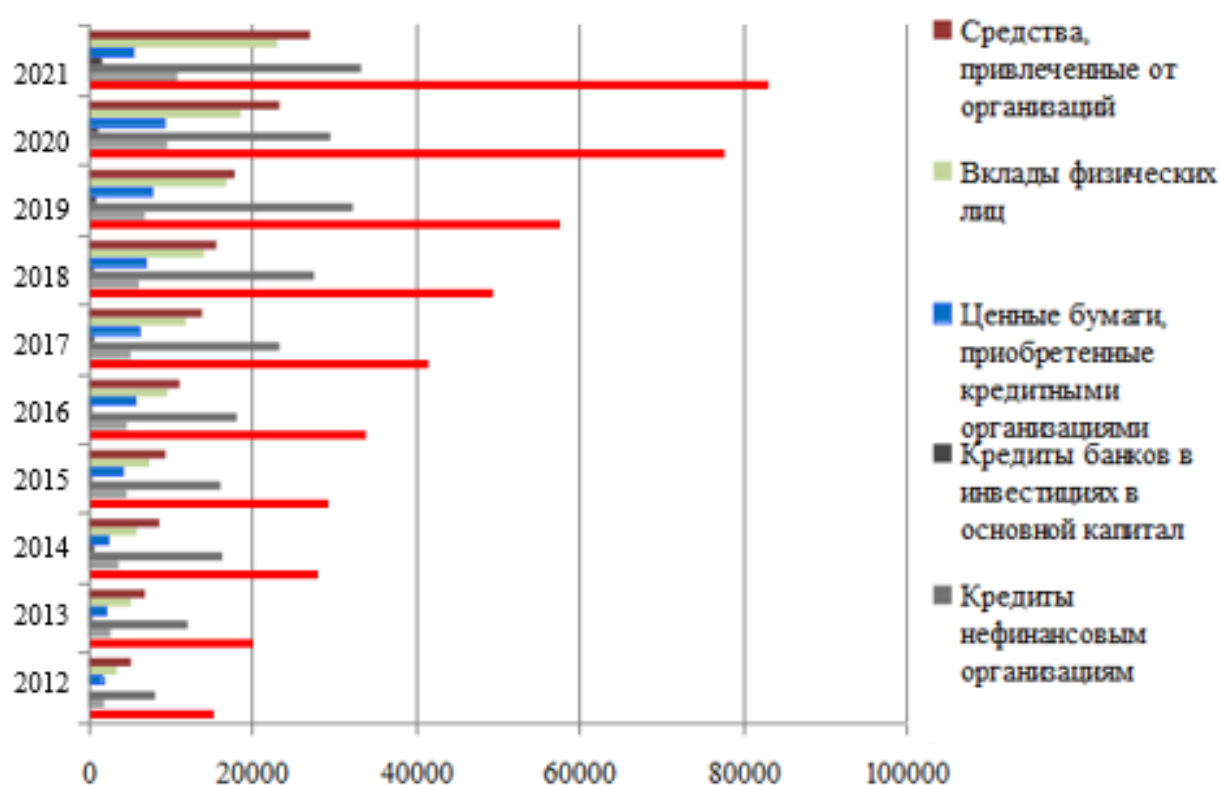


Рисунок 2.5 – Динамика основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации 2012–2021 гг.

Таким образом, из полученных данных в приложении Г можно сделать вывод о том, что по итогам анализируемого периода существенно выросло соотношение ключевых показателей банковской деятельности в экономике, и ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 46% и достигло 102,7%. Отношение собственного капитала к ВВП составило 13,7%, превысив уровень 2012 года на 6,2%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 10,5% – до 41,2%. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 15,6% – до 28,7%.

Основой роста активов банковской деятельности в 2012-2021 гг., стало расширение кредитования. Отношение выданных кредитов к ВВП выросло на 10,5%, а доля в совокупных активах выросла с 56,7 до 102,7%.

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их отношения к ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

Анализируя приложение Д можно сделать вывод о том, что за анализируемый период доля совокупных активов (пассивов) увеличилась на 2,9% – до 42,5%. Доля собственных средств (капитал) с 2012 г. по 2021 г. увеличилась на 0,4%. Доля вкладов физических лиц также значительно увеличилась на 2,7%. Доля средств, привлеченных от организаций осталась неизменной, а за анализируемый период находилась в промежутке (11,8 – 13,9%). Доля кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам сократилась с 21,5% до 17%. Доля кредитов банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал также с 2012 г. по 2021 г. сократилась на 0,1% до 0,8%, доля ценных бумаг, приобретенных кредитными организациями также сократились на 1,8% – до 2,7%.

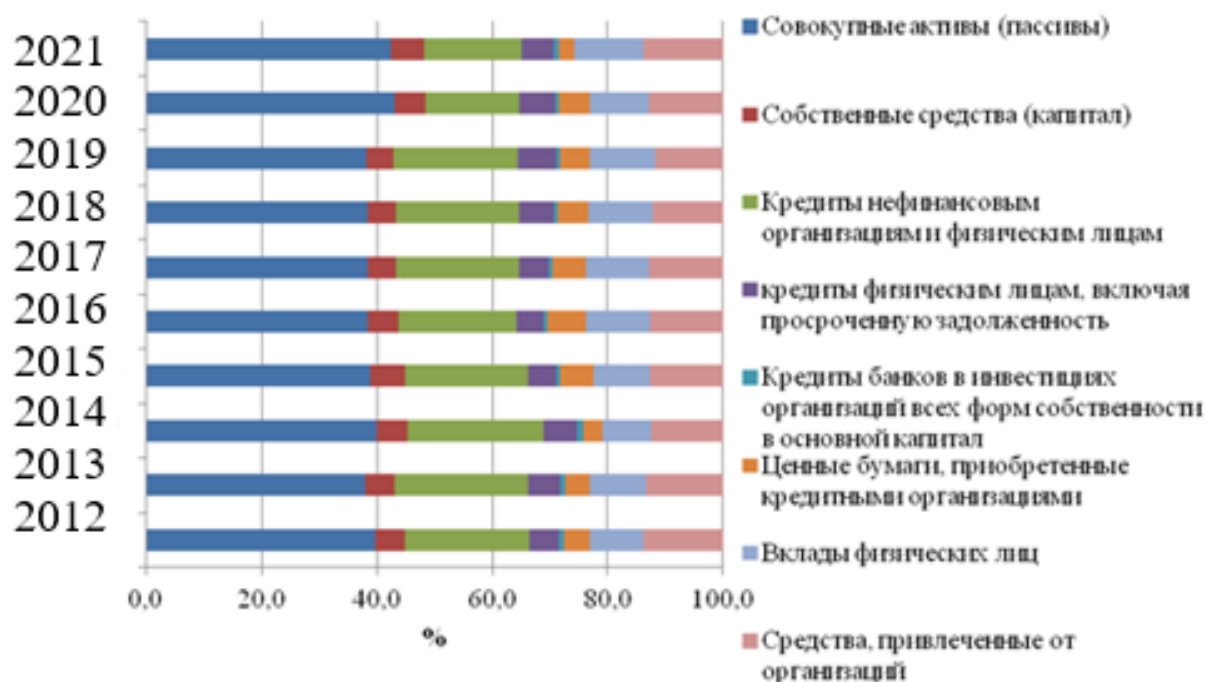


Рисунок 2.6 – Динамика и структура основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации 2012-2021 гг.

Таким образом, анализируя рисунок 2.6 можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в структуре основных экономических показателей банковской деятельности Российской Федерации занимают совокупные активы (пассивы) от 37,9 до 42,5%, кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам от 16,3 до 23,5%. Наименьший удельный вес занимают кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал.

Также возможно рассчитать показатели структурных различий в динамике основных экономических показателей коммерческих банков РФ.

Для проведения оценки существенности структурных сдвигов в динамике основных экономических показателей коммерческих банков РФ используются структурные коэффициенты Рябцева.

Проведение оценочного исследования структуры основных экономических показателей коммерческих банков РФ за период с 2012 по 2021 г. позволило выявить четыре уровня различия структур по коэффициенту Рябцева (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Оценка существенности структурных различий основных экономических показателей коммерческих банков за период 2012-2021 гг.

Показатели	Индекс Рябцева	Интерпретация
Средства, привлеченные от организаций	0,001	Тождественность структур
Кредиты физическим лицам, включая просроченную задолженность	0,034	Весьма низкий уровень различия структур
Совокупные активы (пассивы)	0,035	
Собственные средства (капитал)	0,039	
Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал	0,055	
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам	0,115	Низкий уровень различия структур
Вклады физических лиц	0,127	
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	0,248	Существенный уровень различия структур

Согласно коэффициенту Рябцева структура средств, привлеченных от организаций, характеризуются тождественностью структур. Весьма низкий уровень различия структур показателей отличает кредиты физическим лицам, включая просроченную задолженность; совокупные активы (пассивы), собственные средства (капитал) и кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал. Низкий уровень различия структур характерен для кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам и по вкладам физических лиц. Существенный уровень различия за десятилетний период характерен для ценных бумаг, приобретенных кредитными организациями.

Также необходимо проанализировать динамический ряд основных экономических показателей (табл. 2.8).

Таблица 2.8 – Анализ динамики основных экономических показателей
коммерческих банков РФ за 2012-2021 гг.

Показатель	2012г.	2021г.	Средний темп роста, %	Средний темп прироста, %	Абсолютный прирост, млн.руб.	Абсолютное значение 1% прироста, млн.руб.
Совокупные активы (пассивы)	15254,3	83000	109,9	9,9	67745,7	6865,2
Собственные средства (капитал)	2017,2	11036	109,9	9,9	9023,8	910,0
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам	8265,2	33301	108,0	8,0	25035,8	3110,3
из них: кредиты физическим лицам, включая просроченную задолженность	1965,3	10684	109,9	9,9	8718,7	884,0
Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал	365,2	1659	108,8	8,8	1293,8	147,5
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	1754,2	5363	106,4	6,4	3608,8	563,4
Вклады физических лиц	3542,1	23219	111,0	11,0	19676,9	1787,0
Средства, привлеченные от организаций	5326,2	27064	109,5	9,5	21737,8	2300,0

Таким образом, по полученным данным таблицы 2.8 можно сделать вывод о том, что: средний темп роста совокупных активов (пассивов) за анализируемый период равен 109,9 %, средний темп прироста – 9,9%, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. они увеличились на 25035,8 млн. руб., а абсолютное значение 1% прироста показывает, что 6865,2 млн. руб. необходимо для того, чтобы уровень предыдущего периода возрос на 1 %.

Средний темп роста собственных средств (капитала) за анализируемый период равен 109,9 %, средний темп прироста – 9,9%, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. они увеличились на 9023,8 млн. руб., а абсолютное значение 1% прироста равно 910 млн. руб.

Средний темп роста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за анализируемый период равен 108 %, средний темп прироста – 8 %, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. они увеличились на 25035,8 млн.руб, а абсолютное значение 1% прироста равно 3110,3 млн.руб.

Средний темп роста кредитов физическим лицам, включая просроченную задолженность за анализируемый период равен 109,9 %, средний темп прироста – 9,9 %, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. они увеличились на 8718,7 млн.руб., а абсолютное значение 1% прироста равно 884 млн.руб.

Средний темп роста кредитов банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал за анализируемый период равен 108,8 %, средний темп прироста – 8,8 %, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. они увеличились на 1293,8 млн.руб., а абсолютное значение 1% прироста равно 147,5 млн.руб.

Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями – средний темп роста за анализируемый период равен 106,4 %, средний темп прироста – 6,4 %, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. они увеличились на 3608,8 млн.руб, а абсолютное значение 1% прироста равно 563,4 млн.руб.

Средний темп роста вкладов физических лиц за анализируемый период равен 111 %, в 2021 г. по сравнению с 2012 г. они увеличились на 19676,9 млн.руб, а абсолютное значение 1% прироста равно 1787 млн.руб.

Средства, привлеченные от организаций за исследуемый период увеличились на 9,5 % или на 21737,8 млн.руб., а абсолютное значение 1 % прироста равно 2300 млн.руб.

2.3. Классификация банков страны по экономическим показателям

Прежде чем переходить к процедуре кластеризации, необходимо исследовать вариацию регионов РФ по экономическим показателям банковской деятельности.

Для измерения вариации признака используют как абсолютные, так и относительные показатели.

К абсолютным показателям вариации относят: размах вариации, среднее линейное отклонение, среднее квадратическое отклонение, дисперсию.

К относительным показателям вариации относят: коэффициент осцилляции, линейный коэффициент вариации, относительное линейное отклонение и др.

Рассчитаем показатели вариации экономических показателей банковской деятельности по регионам РФ за 2021 г.

Наибольший вклад по экономическим показателям банковской деятельности РФ за 2021 г. внесла город Москва 46911404 млн.руб. Самый низкий уровень экономических показателей в Республике Тыва – 523 млн.руб.

Размах вариации (размах колебаний) – важный показатель колеблемости признака, но он дает возможность увидеть только крайние отклонения, что ограничивает область его применения.

$$R = x_{\max} - x_{\min} \quad (1)$$

$$R = 46910881 \text{ млн.руб.}$$

Различие между максимальной и минимальной величиной экономических показателей банковской деятельности РФ по регионам России составляет 46910881 млн.руб.

Среднее значение уровня экономических показателей по РФ составляет 642614,8 млн.руб.

Для более точной характеристики вариации признака на основе учета его колеблемости используются другие показатели.

Среднее линейное отклонение d , которое вычисляют для того, чтобы учесть различия всех единиц исследуемой совокупности.

Эта величина определяется как средняя арифметическая из абсолютных значений отклонений от средней.

Так как сумма отклонений значений признака от средней величины равна нулю, то все отклонения берутся по модулю (2).

$$\bar{d} = \frac{\sum_{i=1}^n |x_i - \bar{x}|}{n} \quad (2)$$

$$\bar{d} = \frac{88731229,2}{73} = 452710353 \quad (3)$$

В среднем отклонение значений уровня экономических показателей по регионам РФ составляет 452710353 млн.руб.

Обобщающие показатели, найденные с использованием вторых степеней отклонений, получили очень широкое распространение.

К таким показателям относится среднее квадратическое отклонение σ .

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n}} \quad (4)$$

$$\sigma = 181595,57$$

В среднем по РФ уровня экономических показателей по регионам отклоняется от средней величины на 5447867,1.

Рассчитаем относительные показатели вариации.

Коэффициент осцилляции:

$$V_R = \frac{R}{\bar{x}} * 100\% \quad (5)$$

$$V_R = \frac{46910881}{642614,81} * 100\% = 730\%$$

В среднем уровень экономических показателей банков в РФ отклоняется от средней величины в 7,3 раза.

Линейный коэффициент вариации:

$$V_{\bar{d}} = \frac{\bar{d}}{\bar{x}} * 100\% \quad (6)$$

$$V_{\bar{d}} = \frac{452710353}{642614,81} * 100\% = 70,44$$

Значение данного показателя свидетельствует о том, что вариация признака достаточно большая и составляет 70,44 % от среднего уровня экономических показателей по регионам.

Наиболее часто в практических расчетах применяется показатель относительной вариации – коэффициент вариации.

Коэффициент вариации:

$$V_{\sigma} = \frac{\sigma}{\bar{x}} * 100\% \quad (7)$$

$$V_{\sigma} = \frac{181595.57}{642614,81} * 100\% = 28.258\%$$

Следовательно, индивидуальные значения отличаются в среднем от средней арифметической на 28,3 %.

По рассчитанным показателям можем сделать вывод о том, что совокупность однородна по экономическим показателям банков РФ, так как рассчитанные коэффициенты не превышают 33% совокупность считается однородной, если коэффициент вариации не превышает 33% (для распределений, близких к нормальному).

Графический анализ уровня экономических показателей по регионам РФ свидетельствует о том, что в 2021 г. наибольший уровень экономических показателей банков РФ наблюдалась в город Москва 46911404 млн.руб. Самый низкий уровень экономических показателей в Республике Тыва – 523 млн.руб.

При изучении вариации применяются также и такие характеристики вариационного ряда, которые описывают его структуру и строение. Такими характеристиками являются мода – M_o (наиболее часто встречающееся значение признака) и медиана – M_e (вариант середины ранжированного ряда).

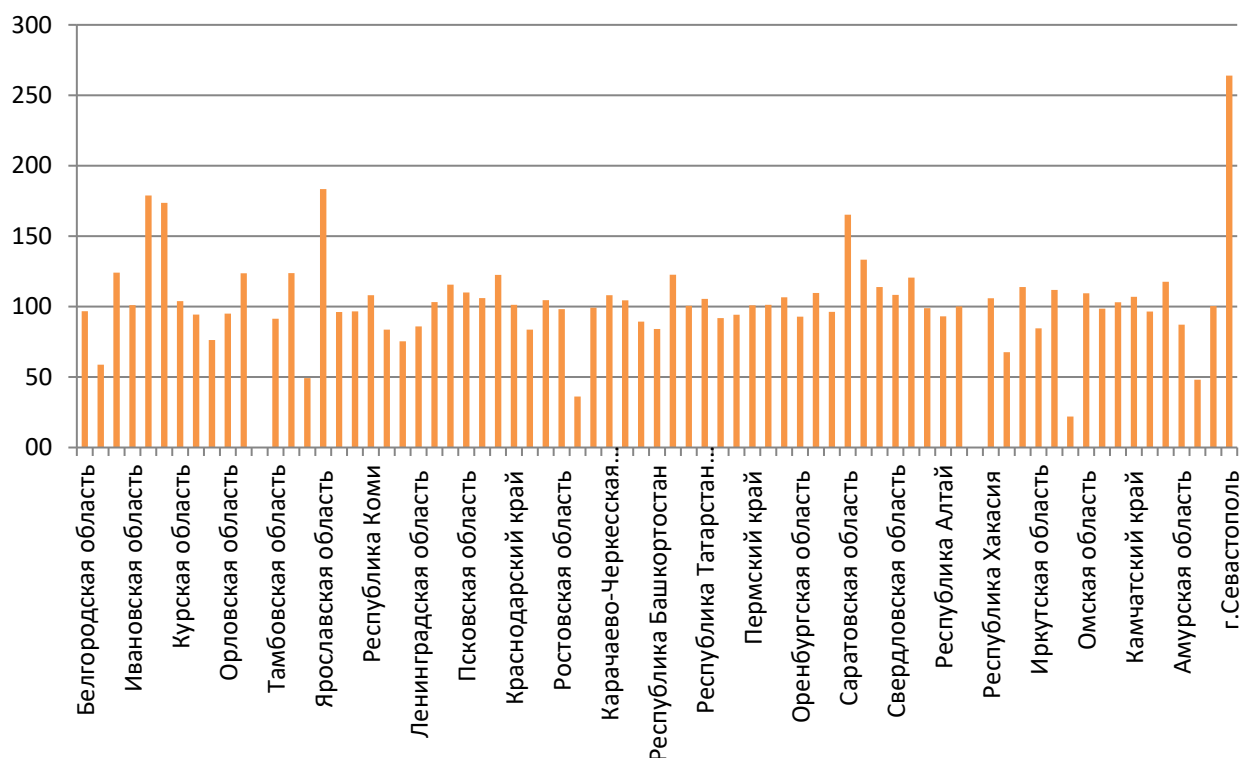


Рисунок 2.7 – Уровень экономических показателей по регионам России в 2021г., в % к предыдущему году

Середина ранжированного ряда выпадает на Кабардино-Балкарскую и Карачаево-Черкесскую республики, следовательно, медиана (Me) равна 96,9. Мода (Mo) равна 1,03.

Как видно из рисунка 2.7 распределение уровня экономических показателей в России несимметрично, поэтому определим показатель асимметрии.

$$A_s = \frac{\bar{x} - Mo}{\sigma} \quad (8)$$

$$A_s = \frac{1,32 - 1,03}{1,06} = 0,27$$

Перед полученным числом стоит знак «+», следовательно, асимметрия правосторонняя, незначительная.

Чтобы оценить степень существенности асимметрии в нашем исследовании вариации уровня экономических показателей коммерческих банков в России, определим среднюю квадратическую ошибку по формуле:

$$\sigma_{A_s} = \sqrt{\frac{6(n-1)}{(n+1)(n+3)}} \quad (9)$$

$$\sigma_{A_s} = \sqrt{\frac{432}{5624}} = 0,28$$

Средняя квадратическая ошибка составила 0,28.

$$\frac{|A_s|}{\sigma_{A_s}} = \frac{0,27}{0,28} = 0,964 < 3, \quad \text{значит,} \quad \text{асимметрия} \quad \text{несущественна} \quad \text{и}$$

распределение уровня экономических показателей коммерческих банков в РФ является симметричным.

Таким образом, на основании проведенного анализа вариации уровня экономических показателей банков России, можно сделать вывод, что уровень экономических показателей банков достаточно симметричен (совокупность однородна).

Выявим наличие групп по регионам РФ на основе многомерных статистических методов.

В качестве основного метода выявления групп регионов экономических показателей банков России используем один из многомерных методов статистического анализ – кластерный анализ.

При проведении кластер – процедуры экономических показателей банков в качестве объектов анализа будут выступать 73 регионов России.

В качестве показателей можно использовать следующие:

Y – сумма экономических показателей;

X1 – совокупные активы;

X2 – совокупные пассивы;

X3 – ценные бумаги;

X4 – средства клиентов по кредитным организациям.

В настоящее время для проведения кластер-процедур наибольшую популярность приобрели такие специализированные программные продукты как STATISTICA 6.0, SPSS 12.0, STATA 8 и другие.

Нам представляется, что для наших целей классификации и построения типологии регионов последующим статистическим анализом исследуемых показателей внутри каждого класса из перечисленных методов, представленных в пакете Statistica 6.0 в наибольшей степени отвечает Ward'smethod (метод Варда), так как данный метод позволяет получать наиболее однородные в статистическом смысле кластеры.

В результате проведения кластерного анализа для 80 регионов России методом древовидной кластеризации, в статистическом пакете Statistica 6.0 были получены следующие результаты, приведенные на рисунке 2.8.

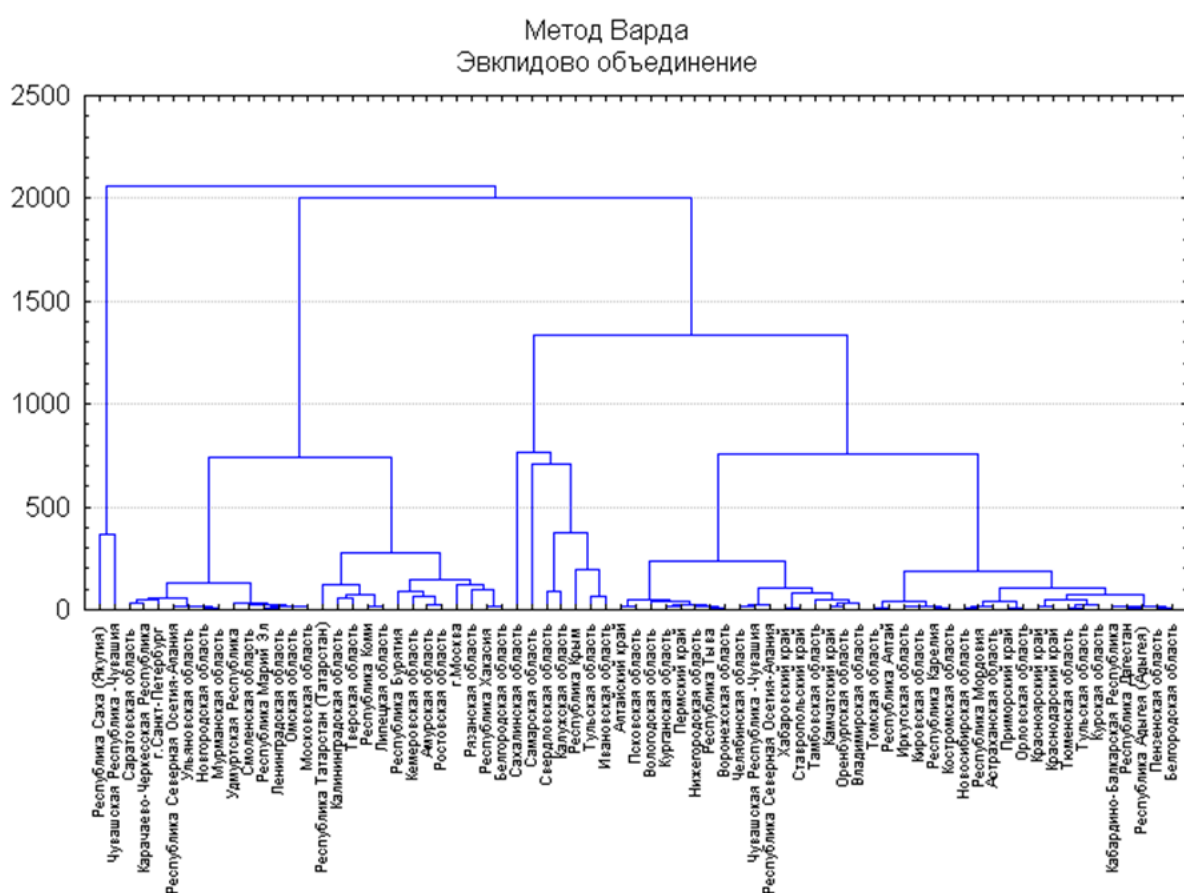


Рисунок 2.8 – Горизонтальная древовидная диаграмма уровня экономических показателей коммерческих банков по регионам РФ в 2021 г.

Согласно результатам, приведенным на рисунке 2.8, получаем три кластера.

Таблица 2.9 – Характеристика кластеров регионов РФ по среднему уровню экономических показателей коммерческих банков

Показатели по группе	1 кластер	2 кластер	3 кластер	4 кластер
Совокупные активы	113,5	105,2	112,7	52,1
Совокупные пассивы	106,9	106,8	113,9	60,1
Ценные бумаги	35,2	140,8	35,5	26,7
Средства клиентов по кредитным организациям	116,1	108,8	120,2	55,6

Согласно данным, приведенным в таблице 2.9, первый кластер при малой численности характеризуются высоким уровнем показателей. Во второй кластер вошли регионы со наиболее высокими характеристиками. У регионов третьего кластера средний уровень показателей, их можно отнести к регионам со средним уровнем экономических показателей. И к регионам четвертого кластера относятся показатели с наименьшими характеристиками.

График средних значений по кластерам представлен на рисунке 2.9.

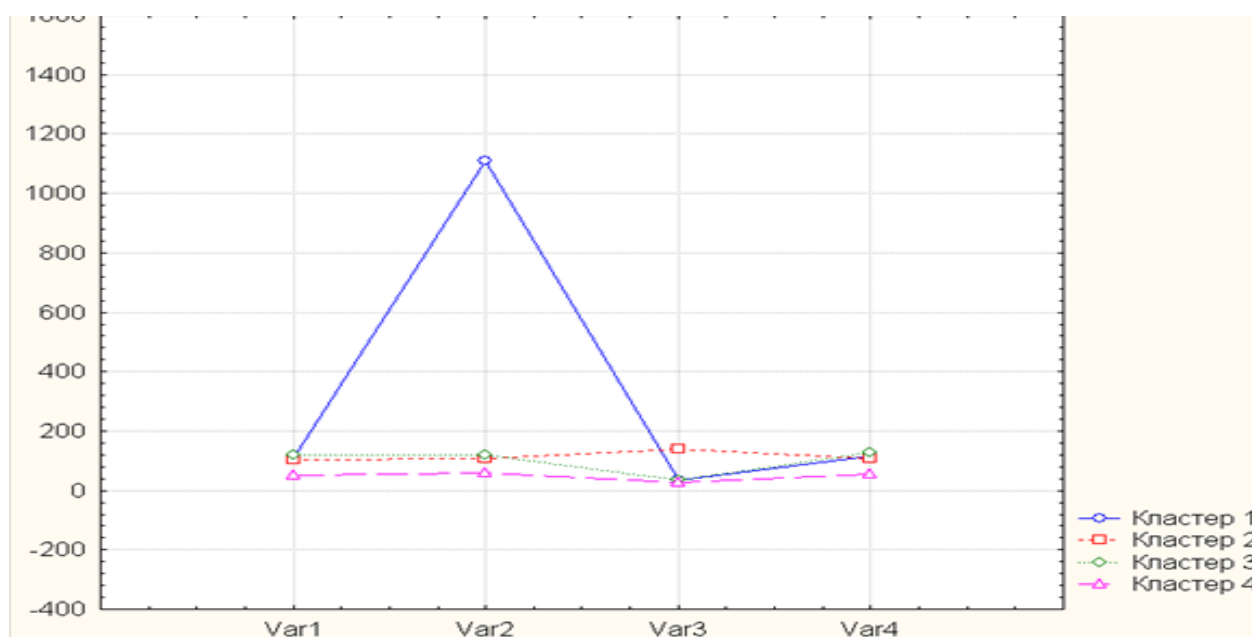


Рисунок 2.9 – График средних значений для кластеров

Состав кластеров и группы районов представлены в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Результаты кластеризации регионов РФ по уровню экономических показателей коммерческого банка

№ кластера	Количество субъектов	Состав кластера
1	3	Ульяновская область, Камчатский край , Республика Крым
2	36	Белгородская область, Воронежская область, Ивановская область, Костромская область, Липецкая область, Рязанская область, Тверская область, г.Москва, Калининградская область, г.Санкт-Петербург, Краснодарский край, Астраханская область, Волгоградская область, Кабардино-Балкарская Республика, Карачаево-Черкесская Республика, Ставропольский край, Республика Башкортостан, Республика Татарстан (Татарстан), Удмуртская Республика, Пермский край, Кировская область, Оренбургская область, Пензенская область, Самарская область, Саратовская область, Свердловская область, Тюменская область, Челябинская область, Республика Алтай, Республика Хакасия, Красноярский край, Иркутская область, Омская область, Приморский край, Хабаровский край, Амурская область
3	21	Калужская область, Курская область, Орловская область, Тамбовская область, Ярославская область, Республика Коми, Мурманская область, Новгородская область, Псковская область, Республика Адыгея (Адыгея), Ростовская область, Республика Северная Осетия-Алания, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Чувашская Республика –Чувашия, Нижегородская область, Курганская область, Республика Бурятия, Кемеровская область, Томская область, Республика Саха (Якутия)
4	13	Владимирская область, Московская область, Смоленская область, Тульская область, Республика Карелия, Вологодская область, Ленинградская область, Республика Дагестан, Республика Тыва, Алтайский край, Новосибирская область, Сахалинская область
Итого	73	

Таким образом, в первую группу регионов вошел 4,1 % регионов от общего числа, во вторую группу – 49,3 %, в третью – 28,8% и в четвертую – 17,8 %.

2.4. Анализ результативности деятельности коммерческих банков

Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием объема прибыли и убыточности.

Таким образом, по данным приложения Е и рисунка 2.10 можно сделать вывод о том, что наибольший объем прибыли приходится на 2018-2019 гг., наименьший объем прибыли приходится на 2015 год – 205109,7 млн.руб. В целом, в 2021 г. по сравнению с 2012 годом объем прибыли и убытков сократился на 179582 тыс.руб. или в среднем на 7,1 %. Объем прибыли за анализируемый 2012-2021 гг. увеличился на 363421,7 тыс.руб. или в среднем на 7,9%, объем убытка коммерческих банков увеличился на 543004 тыс.руб. или в среднем в 2 раза.

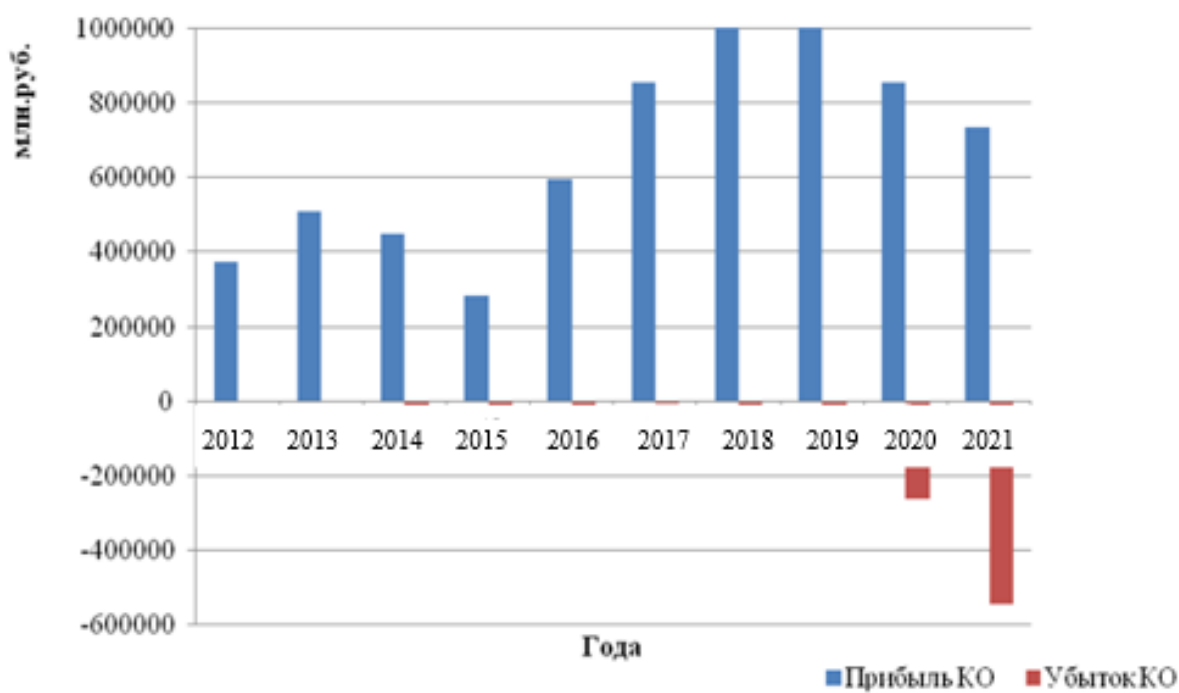


Рисунок 2.10 – Динамика объема прибыли и убытка коммерческих банков Российской Федерации 2012-2021 гг.

Далее необходимо проанализировать структуру доходов и расходов коммерческих банков Российской Федерации за 2012-2021 гг.

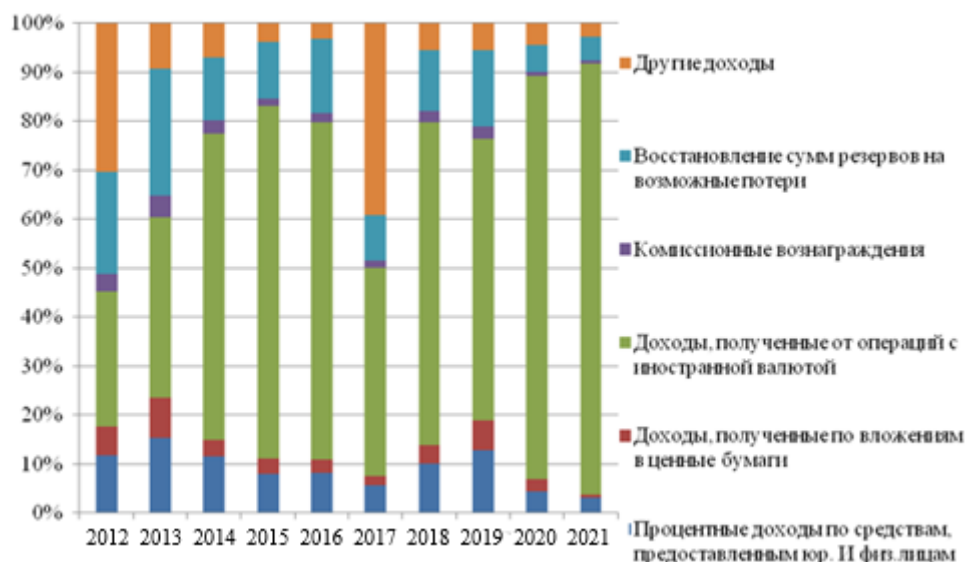


Рисунок 2.11 – Динамика, структура и состав доходов действующих кредитных организаций РФ за 2012-2021 гг.

Таким образом, по данным приложения Ж можно сделать вывод о том, что доходы за анализируемый период в целом увеличились по структуре, это видно по увеличению доходов, полученных от операций с иностранной валютой больше, чем на половину – на 51,7%. Наибольшее сокращение происходит по таким показателям, как: другие доходы на 37,2 %, восстановление сумм резервов на возможные потери на 22,7 %, процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим и физическим лицам на 12,4%.

По рисунку 2.11 можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре доходов занимают доходы, полученные от операции с иностранной валютой. А наименьший удельный вес занимают комиссионные вознаграждения и доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги.

Также проанализируем расходы коммерческих банков.

Таким образом, по данным приложение 3 можно сделать вывод о том, что расходы в целом по структуре в 2021 году по сравнению с 2012 годом увеличились, в том числе за счет роста расходов по операциям с иностранной валютой на 49,9%. Сокращение по структуре произошло по таким показателям расходов, как: другие расходы (из них: штрафы, пени,

неустойки) на 40,6 %, отчисления в резервы на возможные потери – 23,2%, процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц на 5,3% и расходы по операциям с ценными бумагами на 5,8%.

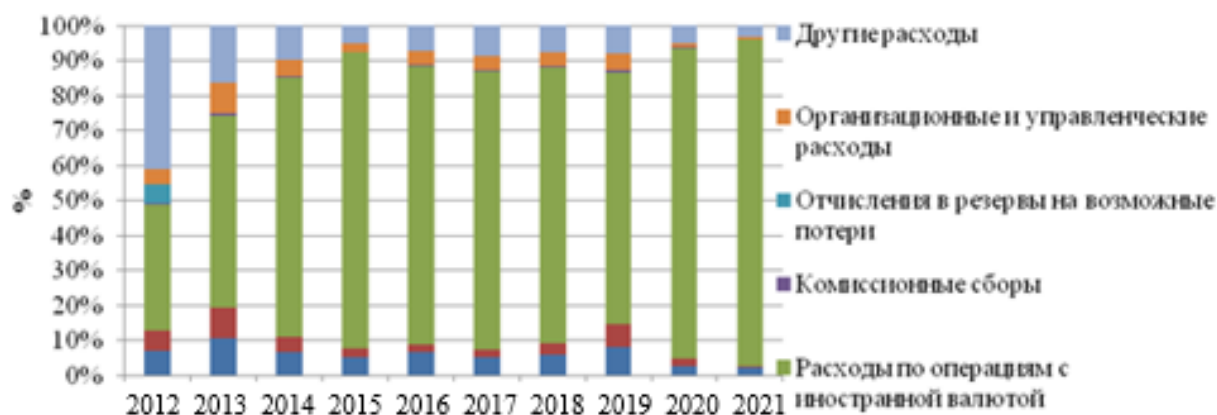


Рисунок 2.12 – Динамика, структура и состав расходов коммерческих банков РФ за 2012-2021 гг.

По данным рисунка 2.13 можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре расходов коммерческих банков РФ за анализируемый период занимают расходы по операциям с иностранной валютой, наименьший удельный вес занимают организационные и управленческие расходы, а также расходы по операциям с ценными бумагами.

В целом можно сделать вывод о том, что прибыль коммерческих банков за анализируемый период имеет тенденцию к росту.

ГЛАВА 3. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ КОЛИЧЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1. Прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению тренда

Для перспективной оценки динамики числа коммерческих банков России проведем прогнозирование по уравнению тренда и рассчитаем возможную динамику числа коммерческих банков при сохранности имеющейся тенденции на перспективу на 2022-2024 гг.

Важной задачей статистики при анализе рядов динамики и основной предпосылкой при прогнозировании на их основе является выявление наличия, характера и направления тенденции развития изучаемого социального явления.

Прежде чем переходить к определению тенденции и выделению тренда необходимо выяснить существует ли тенденция вообще в динамике числа коммерческих банков. Для этого можно воспользоваться наиболее часто используемым на практике методом проверки наличия тренда – критерием «восходящих – нисходящих» серий, основанного на проверке гипотезы «наличия – отсутствия» тренда.

Число серий определяется путем подсчета: $v(6)=6$

Определяем протяженность самой длинной серии $T_{\max}(6)=1$

Проверяем гипотезу о случайности исходного ряда, для этого должны выполняться неравенства (10) и (11). Для того чтобы не была отвергнута гипотеза о случайности исходного временного ряда должны выполняться данные неравенств. Если хотя бы одно из неравенств нарушается, то тенденция имеет место.

$$\nu(n) > \left(\frac{1}{3}(2n-1) - 1,96\sqrt{\frac{16n-29}{90}}\right) \quad (10)$$

$$\tau_{\max}(n) < \tau_0(n) \quad (11)$$

Получаем: $\nu(6) > 1,98$ и $\tau_{\max}(6) > 6,42$

Одно из неравенств не выполняется, следовательно, гипотеза о случайности исходного ряда отклоняется, значит, тенденция в динамике числа коммерческих банков России имеется.

Таким образом, используя данные о динамике числа коммерческих банков за период с 2012 по 2021 гг., построим график уровня и отобразим на нем тренд (рисунок 3.1).

Наилучшей будет признана та из построенных моделей, где коэффициент аппроксимации больше, значение F-критерия Фишера тоже больше, а среднеквадратическая ошибка меньше. При этом все параметры уравнения по t-критерию Стьюдента значимы (т.е. расчетные значения критерия больше их табличных величин).

Сделаем точечный и интервальный прогноз. Вычислим точечный прогноз – значение уровня тренда, получаемое при подстановке в уравнение тренда номера прогнозируемого года t_k .

Прогноз должен иметь вероятностный характер, как любое суждение о будущем. Для этого вычисляется средняя ошибка прогноза положения тренда на год за номером t_k , обозначаемая m_y по формуле:

$$m_y = S_y(t) \sqrt{\frac{1}{N} + \frac{t_k^2}{\sum t_k^2}} \quad (12)$$

Вычислим $S_y(t)$ – коэффициент колеблемости:

$$S_y(t) = \sqrt{\frac{\sum (y - \bar{y})^2}{n - p}} \quad (13)$$

Рассчитаем, соответственно, среднюю ошибку прогноза конкретного уровня на 2021г., которая имеет вид:

$$M_Y = \sqrt{m_y^2 + s_y(t)^2} \quad (14)$$

Прогнозирование по тренду и колебаниям имеет качественное ограничение: оно допустимо в условиях сохранения основной тенденции и условий развития, ответственных за колеблемость.

Осуществим прогноз динамики числа коммерческих банков по имеющемуся уравнению тренда.

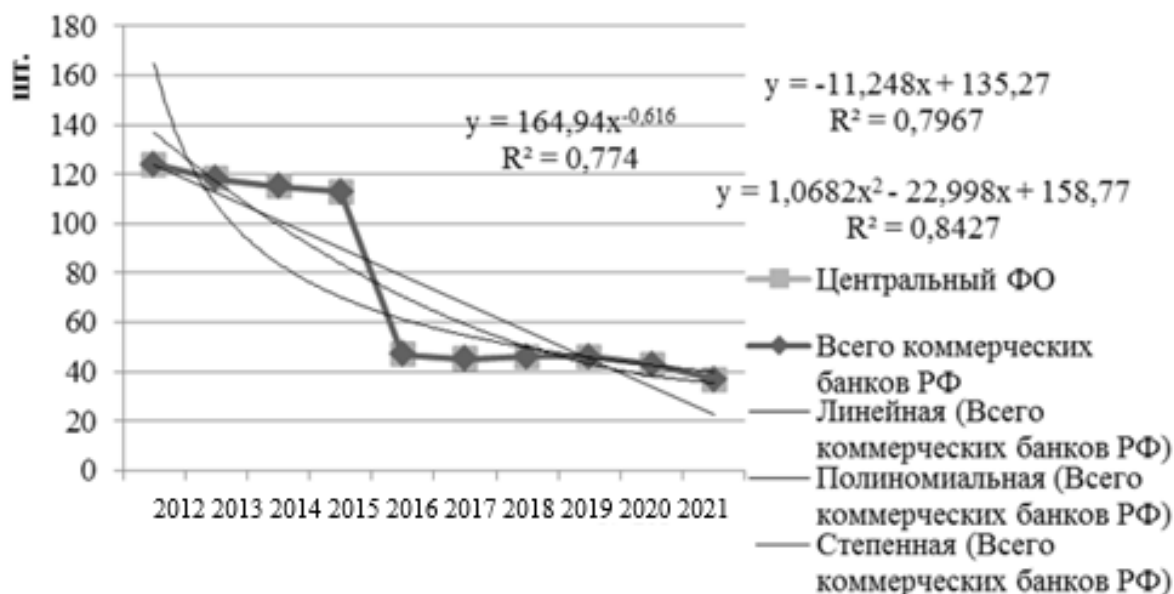


Рисунок 3.1 – Динамика количества коммерческих банков РФ по Центральному федеральному округу за 2012-2021 гг.

Таблица 3.1 – Сравнительные характеристики построенных моделей динамики числа коммерческих банков РФ

Модель	Уравнение	R^2	$F_{\text{факт}}$	$F_{\text{табл}}$
Линейная	$\tilde{y}_i = -45.35x + 1242$	0,963	2,73	4,53
Парабола второго порядка	$\tilde{y}_i = -2,125x^2 - 21,97x + 1195$	0,977	1,28	4,53
Степенная	$\tilde{y}_i = 1284x^{-0,17}$	0,774	0,05	4,53

Согласно результатам, представленным на рисунке 3.1 коэффициент аппроксимации у всех построенных моделей разный, соответственно трудно

однозначно выбрать наилучшую модель, поэтому рассмотрим таблицу 3.1 , в которой отображены характеристики построенных моделей.

Модели линейной и степенной функции статистически незначимы и непригодны для принятия решений. Логарифмический тренд не значим по F-критерию Фишера, и параметры уравнения получены незначим, т.к. значение t-критерия Стьюдента получено очень маленьким, поэтому данная модель не может быть использована для дальнейших расчетов и не пригодна для прогнозирования, также и степенной тренд. Параболический тренд получен, значим по F-критерию Фишера, все параметры значимы по t-критерию Стьюдента, коэффициент детерминации имеет самое наибольшее значение ($R^2=0,938$) следовательно, в дальнейших исследованиях будем использовать именно его.

Используя уравнение тренда, полученного графическим образом с помощью ПК, сделаем точечный и интервальный прогноз по тренду. Точечный прогноз – значение уровня тренда, получаемое при подстановке в уравнение тренда номера прогнозируемого года t_k . Для прогноза на 2022, 2023 и 2024 годы t_k соответственно, будет равно 11, 12 и 13. Прогноз должен иметь вероятностный характер, как любое суждение о будущем. Для этого вычисляется средняя ошибка прогноза положения тренда на год за номером t_k . Для вычисления доверительного интервала прогноза положения тренда среднюю ошибку необходимо умножить на величину t-критерия Стьюдента при имеющемся числе степеней свободы колебаний и при выбранной вероятности (надежности прогноза).

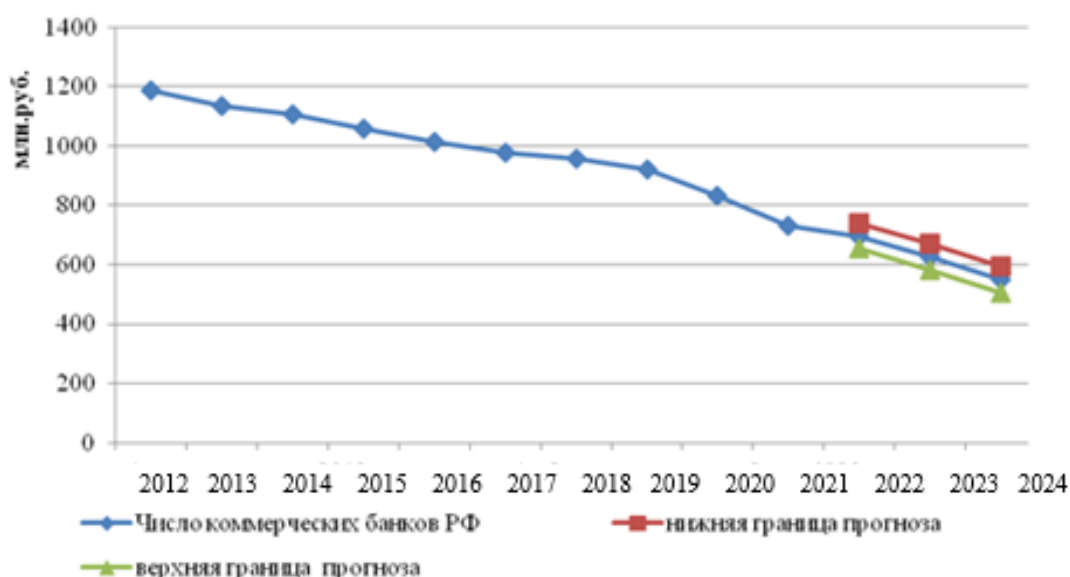


Рисунок 3.2 – Доверительная граница прогнозных значений количества банков РФ по Центральному федеральному округу за 2012-2021 гг.

Представим прогнозные значения количества коммерческих банков всех федеральных округов РФ в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Прогнозные значения числа коммерческих банков РФ

Годы	Нижняя граница прогноза	Прогноз	Верхняя граница прогноза
Российская Федерация, всего			
2022	540	696	852
2023	467	625	784
2024	388	550	712
Центральный ФО			
2022	349	425	500
2023	310	387	464
2024	267	346	424
Северо-западный ФО			
2022	51	59	66
2023	48	56	64
2024	45	53	61
Южный ФО			
2022	16	59	101
2023	13	56	99
2024	9	53	97
Северо-кавказский ФО			
2022	6	16	26
2023	3	8	14
2024	0,7	0,9	1,1

Приволжский ФО			
2022	57	77	98
2023	49	69	90
2024	40	61	82
Уральский ФО			
2022	16	29	41
2023	12	25	38
2024	8	21	34
Сибирский ФО			
2022	26	37	48
2023	21	33	44
2024	17	28	39
Дальневосточный ФО			
2022	5	14	23
2023	2	12	21
2024	4	9	14

Таким образом, по полученным данным таблицы 3.2 можно сделать вывод о том, что если тенденция в динамике количества банков Российской Федерации не изменится, то тренд в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 696 шт. и будет находиться в интервале от 540 до 852 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 625 шт. и будет находиться в интервале от 467 до 784 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 550 и будет находиться в интервале от 388 до 712 шт.

Количество банков в Центральном федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 425 шт. и будет находиться в интервале от 349 до 500 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 387 шт. и будет находиться в интервале от 310 до 464 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 346 и будет находиться в интервале от 267 до 424 шт.

Количество банков в Северо-Западном федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 59 шт. и будет находиться в интервале от 51 до 66 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 56 шт. и будет находиться в интервале от 48 до 64 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 53 и будет находиться в интервале от 45 до 61 шт.

Количество банков в Южном федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 59 шт. и будет находиться в интервале от 16 до 101 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 56 шт. и будет находиться в интервале от 13 до 99 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 53 и будет находиться в интервале от 9 до 97 шт.

Количество банков в Северо-Кавказском федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 16 шт. и будет находиться в интервале от 6 до 26 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 8 шт. и будет находиться в интервале от 3 до 14 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 0,9 и будет находиться в интервале от 0,7 до 1,1 шт.

Количество банков в Приволжском федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 77 шт. и будет находиться в интервале от 57 до 98 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 69 шт. и будет находиться в интервале от 49 до 90 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 61 и будет находиться в интервале от 40 до 82 шт.

Количество банков в Уральском федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 29 шт. и будет находиться в интервале от 16 до 41 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 25 шт. и будет находиться в интервале от 12 до 38 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 21 и будет находиться в интервале от 8 до 34 шт.

Количество банков в Сибирском федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 37 шт. и будет находиться в интервале от 26 до 148 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 33 шт. и будет находиться в интервале от 21 до 44 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 28 и будет находиться в интервале от 17 до 39 шт.

Количество банков в Дальневосточном федеральном округе в 2022 г. пройдет через точку с ординатой 14 шт. и будет находиться в интервале от 5 до 23 шт. В 2023 г. пройдет точку с ординатой 12 шт. и будет находиться в интервале от 2 до 21 шт. В 2024 г. тренд пройдет через ординату 9 и будет находиться в интервале от 4 до 14 шт.

3.2. Прогнозирование количества коммерческих банков по уравнению множественной регрессии

На динамику количества коммерческих банков РФ влияет большое количество факторов. Для изучения взаимосвязи количества коммерческих банков и основных макроэкономических показателей следует провести полный корреляционно-регрессионный анализ.

Данный анализ позволяет установить и оценить воздействие каких-либо факторов на изучаемый объект.

Данный прием широко применяется в анализе временных рядов, когда тенденция фиксируется через включение фактора времени в модель в качестве независимой переменной.

Для проведения корреляционно-регрессионного анализа используем следующие факторные признаки:

Y – Количество коммерческих банков РФ;

X1 – Численность населения в % к предыдущему году

X2-Уровень среднедушевого денежного дохода населения в % к предыдущему году;

X3-Ставка рефинансирования в % к предыдущему году;

X4- Уровень благосостояния (ВВП) в % к предыдущему году.

Параметры модели с включением фактора времени оцениваются с помощью обычного метода наименьших квадратов (МНК).

Рассчитывают матрицу парных коэффициентов, на основании которых необходимо сделать вывод о факторах, которые могут быть включены в модель множественной регрессии.

Таблица 3.3 – Корреляционная матрица влияния факторов на динамику числа коммерческих банков РФ

	Y	X1	X2	X3	X4
Y	1				
X1	-0,548456455	1			
X2	0,687638143	-0,092174765	1		
X3	-0,394104248	-0,140507435	-0,419820155	1	
X4	-0,045973695	0,012222762	0,308878948	-0,58564	1

Корреляционная матрица получена с помощью табличного редактора ExcelXP в пакете анализа.

Проведем регрессионный анализ. По результатам регрессионного анализа получено следующее уравнение регрессии и значения t-критерия Стьюдента:

$$y = 13720,8 - 123,7X_1 + 9,8X_2 \quad (15)$$

(2,527) (-2,55) (-1,732)

Из корреляционной матрицы видна достаточно сильная взаимосвязь между результативным (y) и факторными признаками (X₁, X₂). Связь очень сильная.

В результате построения уравнения регрессии получили следующие результаты в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Результаты построения регрессии

Показатели	Значения
Коэффициент корреляции R	0,896
Коэффициент детерминации R ²	0,803
Скорректированный коэффициент детерминации R ²	0,6448
Стандартная ошибка	83,35

Множественный коэффициент корреляции равен 0,896. Это свидетельствует о высокой связи между признаками. Коэффициент детерминации – равен 0,803, следовательно, 80,3% вариации уровня числа коммерческих банков обусловлено факторами, включенными в модель (3.6).

Анализ полученного уравнения позволяет сделать выводы о том, что с сокращением численности населения число банков РФ уменьшаются на 124, а с сокращением ставки рефинансирования – уровень числа коммерческих банков увеличивается на 10.

3.3. Прогнозирование основных экономических показателей деятельности коммерческих банков по уравнению тренда

В ноябре 2021 г. ЦБ РФ впервые представил рисковый сценарий развития экономики и её банковского сектора. В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики» подчеркивалось, что развитие этого сценария крайне маловероятно. В декабре 2020 г. Банк России впервые опубликовал параметры шокового сценария макроэкономического развития, актуальность которого, по мнению Э. Набиуллиной, в последнее время возросла. При цене на нефть на уровне около 35 долл. за баррель падение ВВП в 2021 г. определится на уровне 2-3%, а инфляция составит около 7%. В этих условиях ЦБ РФ приходится проводить более жесткую денежно-кредитную политику. Однако, вероятность повторения шоковой ситуации, которая сложилась в декабре 2019 г., по её мнению, исключена.

Как известно, 16 декабря 2019 г. ЦБ РФ на внеочередном заседании совета директоров поднял ключевую ставку до 17% годовых, руководствуясь «необходимостью ограничить существенно возросшие девальвационные и инфляционные риски», возникшие в результате быстрого и глубокого падения цен на нефть, финансовых санкций, при одновременной необходимости осуществить выплаты по внешним долгам. Ни одного из этих факторов в том объеме, который присутствовал в декабре 2019 г., по свидетельству руководителя ЦБ РФ, в настоящее время не существует.

Для оценки перспектив развития деятельности коммерческих банков Российской Федерации, проведем прогнозирование по уравнению тренда и рассчитаем возможные показатели при сохранности имеющейся тенденции на перспективу до 2024 года.

Важной задачей статистики при анализе рядов динамики и основной предпосылкой при прогнозировании на их основе является выявление наличия, характера и направления тенденции развития изучаемого явления, которая подробнее была описана в пункте 3.1.

Таким образом, используя данные о величине совокупных основных макроэкономических показателей за период с 2012 по 2021 гг., построим графики уровня и отобразим на них тренд.

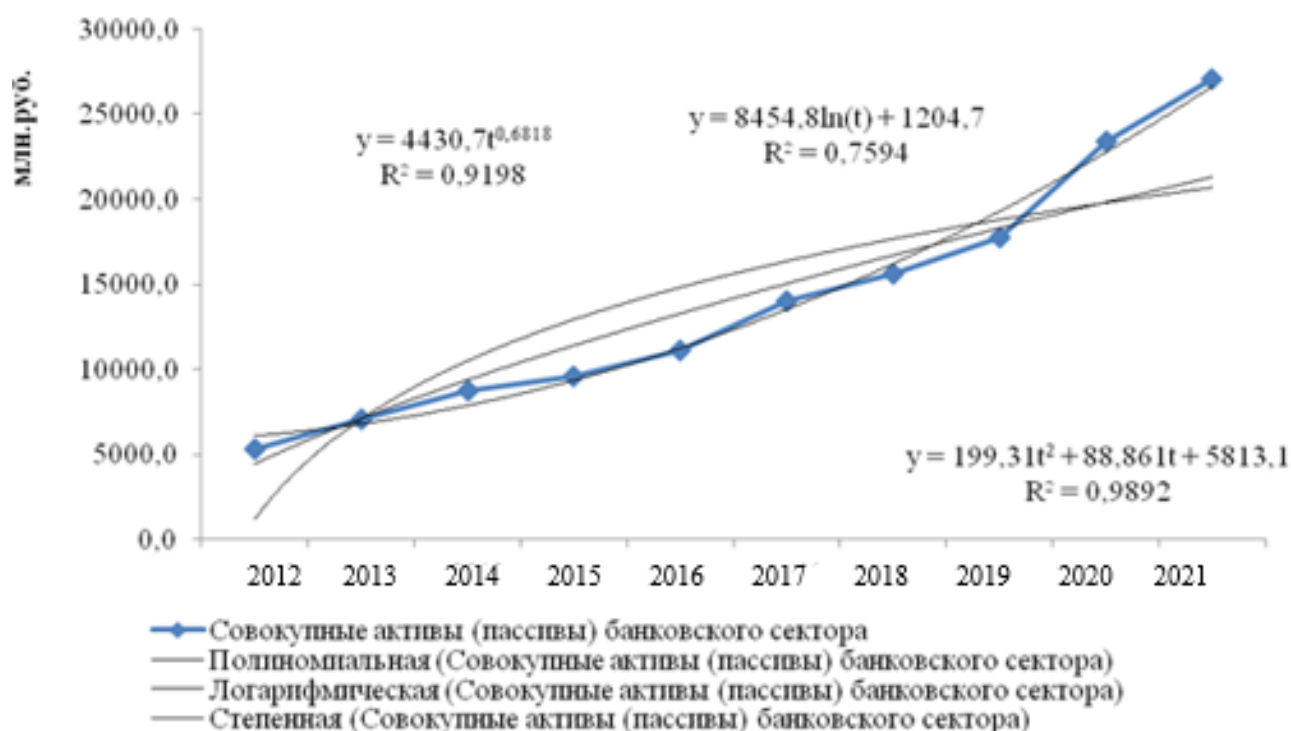


Рисунок 3.3 – Динамика уровня совокупных активов (пассивов) банковского сектора РФ за 2012-2021 гг.

Согласно результатам, представленным на рисунке 3.1 коэффициент аппроксимации у всех построенных моделей разный, соответственно трудно однозначно выбрать наилучшую модель, поэтому рассмотрим таблицу 3.5, в которой отображены характеристики построенных моделей.

Таблица 3.5 – Сравнительные характеристики построенных моделей уровня совокупных активов (пассивов) коммерческих банков РФ

	Уравнение	R^2	$F_{\text{факт}}$	$F_{\text{табл}}$
Линейная	$\tilde{y}_i = -11,248x + 135,27$	0,797	2,73	4,53
Парабола второго порядка	$\tilde{y}_i = 1,0682x^2 - 22,998x + 158,77$	0,8427	1,28	4,53
Степенная	$\tilde{y}_i = 169,94x^{-0,616}$	0,774	0,05	4,53

Осуществим прогноз по имеющемуся уравнению тренда.

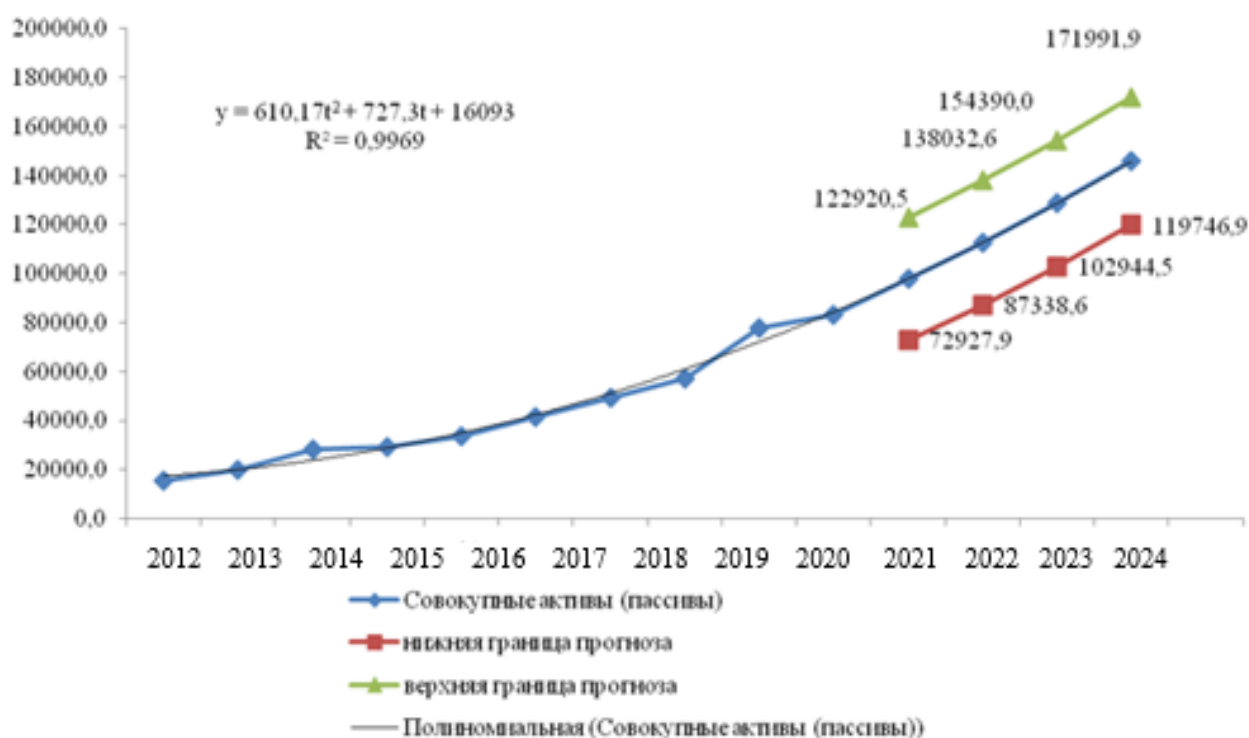


Рисунок 3.4 – Доверительная граница прогнозных значений уровня совокупных активов (пассивов) банковского сектора России

Представим прогнозные значения основных экономических показателей деятельности коммерческих банков до 2025 г. в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Прогнозные значения основных экономических показателей деятельности коммерческих банков до 2020 г.

Года	Нижняя граница прогноза	Прогноз	Верхняя граница прогноза
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора			
2022	72927,9	97924,2	122920,5
2023	87338,6	112685,6	138032,6
2024	102944,5	128667,3	154390,0
2025	119746,9	145869,4	171991,9
Собственные средства (капитал) банковского сектора			
2022	9297,2	12406,4	15515,7
2023	11078,9	14231,8	17384,6
2024	13008,8	16208,4	19408,0
2025	15087,1	18336,4	21585,8

Продолжение таблицы 3.6

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам			
2022	26744,2	36182,2	45620,3
2023	28833,5	38403,9	47974,4
2024	30813,4	40525,7	50238,0
2025	32684,3	42547,6	52410,9
Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал			
2022	1408,1	1825,0	2242,0
2023	1737,3	2160,1	2582,8
2024	2104,0	2533,0	2962,1
2025	2508,2	2943,9	3379,6
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями			
2022	5992,9	8725,4	11457,9
2023	6525,3	9296,1	12067,0
2024	7042,2	9854,1	12666,0
2025	7544,8	10400,5	13256,1
Вклады физических лиц			
2022	19058,9	26045,1	33031,4
2023	22577,4	29661,6	36745,9
2024	26339,8	33529,1	40718,4
2025	30346,5	37647,5	44948,5
Средства, привлеченные от организаций			
2022	23237,8	30907,1	38576,4
2023	27803,2	35580,1	43357,0
2024	32759,5	40651,7	48543,9
2025	38107,1	46121,9	54136,8

Таким образом, если тенденция в динамике основных экономических показателей банковской деятельности РФ не изменится, то тренд в 2022 г. по совокупным активам (пассивам) банковского сектора пройдет через ординату 97924,2 млн.руб. и будет находиться в промежутке (72927,9;122920,5), в 2023 г. через ординату 112685,6 млн.руб. и будет находиться в промежутке (87338,6; 138032,6). В 2024 г. тренд будет проходить через ординату 128667,3 млн.руб., в промежутке (102944,5;154390), в 2025 г. через ординату 145869,4 млн.руб., в промежутке (119746,9;171991,9).

Тренд по уровню собственных средств (капитала) в 2022 г. по совокупным активам (пассивам) банковского сектора пройдет через ординату 12406,4млн.руб. и будет находиться в промежутке (9297,2;15515,7), в 2023 г.

через ординату 14231,8 млн.руб. и будет находиться в промежутке (11078,9; 17384,6). В 2024 г. тренд будет проходить через ординату 16208,4млн.руб., в промежутке (13008,8;19408), в 2025 г. через ординату 18336,4млн.руб., в промежутке (15087,1;21585,8).

Тренд уровня кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам в 2022 г. пройдет через ординату 36182,2млн.руб. и будет находиться в промежутке (26744,2;45620,3), в 2023 г. через ординату 38403,9млн.руб. и будет находиться в промежутке (28833,5;47974,4). В 2024 г. тренд будет проходить через ординату 40525,7млн.руб., в промежутке (30813,4;50238), в 2025 г. через ординату 42547,6млн.руб., в промежутке (32684,3;52410,9).

Тренд уровня кредитов банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал в 2022 г. пройдет через ординату 1825млн.руб. и будет находиться в промежутке (1408,1;2242), в 2023 г. через ординату 2160,1млн.руб. и будет находиться в промежутке (1737,3;2582,8). В 2024 г. тренд будет проходить через ординату 2533млн.руб., в промежутке (2104;2962,1), в 2025 г. через ординату 2943,9 млн.руб., в промежутке (2508,2;3379,6).

Тренд уровня ценных бумаг, приобретенных кредитными организациями в 2022 г. пройдет через ординату 8725,4млн.руб. и будет находиться в промежутке (5992,9;11457,9), в 2023 г. через ординату 9296,1 млн.руб. и будет находиться в промежутке (6525,3;12067). В 2024 г. тренд будет проходить через ординату 9854,1млн.руб., в промежутке (7042,2;12666), в 2025 г. через ординату 10400,5 млн.руб., в промежутке (7544,8;13256,1).

Тренд вкладов физических лиц в 2022 г. пройдет через ординату 26045,1 млн.руб. и будет находиться в промежутке (19058,9;33031,4), в 2023 г. через ординату 29661,6млн.руб. и будет находиться в промежутке (22577,4;36745,9). В 2024 г. тренд будет проходить через ординату

33529,1млн.руб., в промежутке (26339,8;40718,4), в 2025 г. через ординату 37647,5млн.руб., в промежутке (30346,5;44948,5).

Тренд уровня средств, привлеченных от организаций в 2022 г. пройдет через ординату 30907,1млн.руб. и будет находиться в промежутке (23237,8;38576,4), в 2023 г. через ординату 35580,1млн.руб. и будет находиться в промежутке (27803,2;43357). В 2024 г. тренд будет проходить через ординату 40651,7млн.руб., в промежутке (32759,5;48543,9), в 2025 г. через ординату 46121,9 млн.руб., в промежутке (38107,1;54136,8).

3.4. Прогнозирование результативности деятельности коммерческих банков по факторным моделям

На уровень развития экономических показателей влияет большое количество факторов. Для изучения взаимосвязи прибыли и основных макроэкономических показателей следует провести полный корреляционно-регрессионный анализ.

Данный анализ позволяет установить и оценить воздействие каких-либо факторов на изучаемый объект.

Данный прием широко применяется в анализе временных рядов, когда тенденция фиксируется через включение фактора времени в модель в качестве независимой переменной.

Для проведения корреляционно-регрессионного анализа используем следующие факторные признаки:

Y – прибыль коммерческих банков;

X1 –уровень инфляции в % к предыдущему году;

X2- доходы населения в % к предыдущему году;

X3- число кредитных организаций в % к предыдущему году;

X4-вклады физических лиц в % к предыдущему году;

Параметры модели с включением фактора времени оцениваются с помощью обычного метода наименьших квадратов (МНК).

Рассчитывают матрицу парных коэффициентов, на основании которых необходимо сделать вывод о факторах, которые могут быть включены в модель множественной регрессии (таблица 3.7).

Корреляционная матрица получена с помощью табличного редактора Excel XP в пакете анализа.

Таблица 3.7 – Корреляционная матрица влияния факторов на структуру экономических показателей

	у	X1	X2	X3	X4
у	1				
X1	0,80450346	1			
X2	-0,4559742	-0,0259645	1		
X3	0,60869376	0,43396102	-0,4192423	1	
X4	0,75777014	-0,0760282	-0,3586812	0,2273681	1

Проведем регрессионный анализ. По результатам регрессионного анализа получено следующее уравнение регрессии и значения t-критерия Стьюдента:

$$y = 172,68 + 0,78X1 + 0,006X3 + 35,41X4 \quad (16)$$

Из корреляционной матрицы видна достаточно сильная взаимосвязь между результативным (у) и факторными признаками (X1,X3,X4). Связь очень сильная.

В результате построения уравнения регрессии получили следующие результаты (таблица 3.8).

Таблица 3.8 – Результаты построения регрессии

Показатели	Значения
Коэффициент корреляции R	0,9066
Коэффициент детерминации R ²	0,8219
Скорректированный коэффициент детерминации R ²	0,599
Стандартная ошибка	26,9

Множественный коэффициент корреляции равен 0,9066. Это свидетельствует о высокой связи между признаками. Коэффициент

детерминации – равен 0,8219, следовательно, 82,19% вариации уровня экономических показателей обусловлено факторами, включенными в модель.

Анализ полученного уравнения позволяет сделать выводы о том, что с ростом уровня инфляции прибыль коммерческих банков увеличивается на 0,78 млн.руб., с ростом числа кредитных организаций прибыль увеличивается на 0,006 млн.руб. и с ростом вкладов физических лиц увеличивается на 35,41 млн.руб.

Действительно, российские банки, которые находятся под санкциями США и ЕС, ограничены в привлечении финансовых ресурсов на американском и европейском финансовых рынках. В санкционных списках оказались Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Внешэкономбанк, Россельхозбанк, а также Банк Москвы. По данным Банка России по итогам 2021 г. прибыль российских финансово-кредитных институтов снизилась на 13,8 % до 117436,2 млн. руб. Основная причина – увеличение банками резервов под возможные потери. По итогам 2021 г. экономическая ситуация в стране характеризуется сокращением ВВП на 3,7%; темпы инфляции составили 12,9%; дефицит бюджета составил 3% ВВП. Инвестиции в основной капитал за 10 месяцев сократились на 5,7%. Сальдо торгового баланса было положительным и составило 126,3 млрд долл., а международные (золотовалютные) резервы – 369 млрд долл.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе глобального финансового кризиса, затронувшего большинство государств, высшее руководство многих стран активизировало работы, направленные на создание либо модернизацию механизмов, способствующих поддержанию стабильности национальных банковских систем и обеспечению эффективной защиты интересов клиентов банков, которые начинают испытывать трудности или разоряются.

За последние 10 лет в научной среде и международных финансовых организациях произошло заметное переосмысление отношения к страхованию вкладов, роли и месту соответствующих систем. Если раньше это было скорее нейтрально-настороженное отношение, то сейчас на международном уровне со всей очевидностью доказана важность и действенность этого инструмента государственной политики.

Осознание этого факта послужило основой международных усилий в области систематизации опыта и формирования передовой практики организации систем страхования вкладов.

Анализ зарубежного опыта функционирования и отечественной практики систем страхования вкладов позволяет сделать ряд выводов и по дальнейшему совершенствованию и развитию системы страхования вкладов в Российской Федерации. Необходимо совершенствовать российскую систему страхования вкладов, т.к. она будет способствовать дальнейшему оздоровлению банковской системы за счет усиления контроля за банковской деятельностью и конкуренции банков за возможность привлекать денежные средства вкладчиков, еще более повысит доверие клиентов за счет их уверенности в возврате своих средств, расширит ресурсную базу коммерческих банков и улучшит её структуру, что обеспечит и соответствующий рост банковских активов, и расширение банковской

деятельности в целом, через систему страхования депозитов можно решать ряд проблем регулирования банковской деятельности.

Любая страховая система может успешно функционировать при правильно выбранной структуре, выполняющей функции страхового фонда.

В российской системе страхования вкладов ведущую роль играет государство, что является гарантом.

Необходимость страхования вкладов обусловлена факторами, связанными с поддержанием стабильности кредитной системы, доверия к ней со стороны вкладчиков, снижением социальной напряженности в обществе. Только эффективная, организационно структурированная система страхования вкладов может обеспечить регулирование потоков денежных средств населения в виде вкладов в банках и в виде выплат при наступлении страхового случая из фонда страхования вкладов, что делает ее действенным инструментом государственной экономической политики.

Изучив опыт построения системы страхования вкладов в США можно понять, что с учетом национальных приоритетов и экономического потенциала в Российской Федерации была создана система страхования вкладов, при разработке которой учтен положительный опыт функционирования систем страхования вкладов в США

В целях эффективной защиты интересов вкладчиков, укрепления доверия к кредитной системе страны в целом, снижения морального риска была разработана законодательная основа механизма страхования вкладов, предусмотренная Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Особенности современного периода экономического развития России были приняты во внимание отечественными экономистами при разработке основных принципов системы страхования вкладов. Так, важнейшими из них являются: обязательное участие в ней банков, осуществляющих свою деятельность на территории страны и привлекающих во вклады средства физических лиц, снижение рисков наступления неблагоприятных для

вкладчиков последствий в случае неисполнения банками своих обязательств в результате банкротств, прозрачность деятельности системы страхования вкладов; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов.

Основной целью создания систем страхования вкладов является защита интересов вкладчиков – физических лиц. В дальнейшем система страхования вкладов может быть распространена и на вклады юридических лиц.

Наиболее развитыми и продуманными на сегодняшний день являются системы страхования вкладов в Европе, в частности, Германии, и в США. Данные виды систем страхования депозитов прошли длительный этап развития, поэтому их опыт следует учесть при построении отечественной системы страхования вкладов.

Важным моментом при построении системы страхования вкладов является управление рисками, наиболее распространенным среди которых является моральный риск, а также совершенствование надзора за деятельностью банков со стороны как государства, так и самих банков.

Роль коммерческих банков в современной рыночной экономике достаточно велика. Деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создании условий для накопления сбережений населения.

Стабильность функционирования коммерческих банков, и в целом банковского сектора является на сегодняшний день предпосылкой поступательного развития экономики, условием нормальной жизни общества. Состояние и тенденции его развития, отождествляется с эффективностью экономической системы, зависящей от многих составляющих. В результате исследования различных факторов уровень устойчивости банковского сектора нашей страны, оценивается как средний.

Влияние международных санкций на российскую экономику, включая её банковский сектор, можно рассматривать с разных точек зрения. Санкции – это лишь один из факторов, влияние которого на банки и банковский бизнес трактуется нами не однозначно. Очевидно, что введение секторальных санкций преследует цели. Мировая экономика оказания экономического давления, понуждая страны, к которым эти санкции применяются, к изменению их экономического и/или политического курса.

Анализируя негативное влияние санкций на российские банки, следует отметить, что общая тенденция заключается в ухудшении финансового состояния кредиторов и заёмщиков в связи со снижением инвестиционной привлекательности, падением деловой активности и нехваткой ликвидности на российском финансовом рынке. В результате речь идёт о нарастании как индивидуальных кредитных рисков (банков и их заемщиков), так и совокупных рисков кредитного портфеля банков, качество которого существенно снизилось по данным ЦБ РФ. Современная ситуация такова, что негативное влияние санкций, безусловно, сказалось на темпах роста ВВП, стабильности финансовых рынков, волатильности валютного курса рубля, финансовой блокаде российских банков со стороны США, стран ЕС и их союзников. Но есть и позитивные последствия санкций как на микроуровне (уровне конкретных субъектов экономики, в том числе банков), так и на макроуровне национальной экономики. Речь в данном случае идёт о выявлении рисков, узких мест в экономике страны, оценке эффективности функционирования финансовых рынков, деятельности финансово-кредитных институтов и так далее; их преодолении и минимизации финансовых потерь.

Количество банков на 01.01.2021 г. составило 733, то есть за прошлый 2020 г. сократилось на 101 банк. А количество банков начиная с 2012 г. сократилось уже на 456 банков, что составляет 38,4 %, и что самое неприятное – быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Только в Крымском федеральном округе наблюдается прирост количества банков, так как это новый регион России.

Основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны.

По прогнозам ряда аналитиков, начавшееся в период финансового кризиса сокращение количества действующих банков России продолжится. Многие эксперты ожидают значительное сокращение количества действующих банков, но сколько банков останется фактически, твердо сказать никто не может и будет ли это плохо или хорошо для России будет видно спустя некоторое время. Ясно только одно, в России присутствует дефицит качественных банковских услуг в регионах и дисбаланс пока не меняется.

Мировой же опыт показывает, что если банк нашел и устойчиво занял определенную нишу по банковским услугам, то не важно – крупный это или мелкий банк, главное, чтобы он умел работать без нарушения законодательства и нормативов. Пример небольшой Швейцарии, где мирно сосуществуют крупные и мелкие банки, а банков так «неприлично» много, что яблоку негде упасть – показателен. Там работа есть всем, и каждый банк нужен и к месту. А по данным Федеральной корпорации страхования вкладов (FDIC) в США на начало 2019 г. работало банков – 6 812. В США функционирует и много мелких региональных банков.

Конечно очень плохо, когда вместо качественного контроля и эффективного регулирования деятельности банков, мы кидаемся из крайности в крайность. Было бы более разумным не закрывать небольшие банки, и особенно в регионах, но ограничивать их максимальные суммы выдаваемых в одни руки кредитов и ограничивать прием вкладов от одного вкладчика определенными параметрами, увязывая все это с величиной

капитала т.е. ориентируя их на обслуживание малого бизнеса и физических лиц, и пусть себе работают.

Выделение Правительством РФ 1 трлн. руб. на поддержку банковского сектора страны, как антикризисная мера, имело большое стабилизирующее значение. Вместе с тем, чтобы банковский капитал превратился в мощный стимул экономического роста и повышения уровня жизни, необходимо существенно повысить его эффективность как инвестиционного ресурса. Основной вопрос надежности, стабильности банков – это уже не только и не столько вопрос размеров их собственного капитала, а проблема качества управления ими. Сегодня важно не только удовлетворять международным требованиям по достаточности капитала, но и уметь эффективно управлять имеющимся капиталом, используя для этого высококвалифицированный персонал и новейшие технологии. Мировой опыт показывает, что наивысшие экономические и финансовые показатели имеют банки с высоким уровнем организации и управления. В настоящее время качество менеджмента – важный фактор, определяющий конкурентоспособность банка, банковского сектора, экономики страны. Особенность банковского бизнеса – высокий уровень риска. Поэтому управленческие ошибки нередко приводят к потере ликвидности, платежеспособности банков, а порой и к банкротству.

Наибольший средний темп сокращения количества банков за исследуемый период произошел по Южному федеральному округу на 87 банков или на 12,6 % и по Дальневосточному округу на 23 банка или 9,1 %. Наименьший темп сокращения за исследуемый период был по Северо-Западному федеральному округу на 3,1 %.

Наибольший удельный вес банков находится в Центральном федеральном округе, больше 56 %, в том числе в г. Москва и Московская область, больше 50 %, увеличившись в отчетном году по сравнению с базисным на 2,6 %.

Наименьший удельный вес приходится на Дальневосточный федеральный округ, до 3,4 %, сократившись с 2021 г. до 2012 г. на 1%.

Наибольшее сокращение за период происходит в Южном федеральном округе на 5,4%.

Совокупные активы (пассивы) за анализируемый 2012-2021 гг. увеличились на 67745,7 тыс.руб., в среднем прирост составил 20,7%. Собственные средства (капитал) с 2012 г. по 2021 г. увеличился на 9023,8 тыс.руб., или на 20,8%. Вклады физических лиц также значительно увеличились в среднем на 23,2% или на 19676,9 тыс.руб. Средства, привлеченные от организаций увеличились на 19,8% или на 21737,8 тыс.руб. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам увеличились на 25035,8 тыс.руб. или на 16,7 тыс.руб. Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал также с 2012 г. по 2021 г. увеличились на 118,3%, ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями увеличились на 13,2%.

По итогам анализируемого периода существенно выросло соотношение ключевых показателей банковской деятельности в экономике, и ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 46% и достигло 102,7%. Отношение собственного капитала к ВВП составило 13,7%, превысив уровень 2012 г. на 6,2%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 10,5% – до 41,2%. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло 15,6% – до 28,7%.

Основой роста активов банковской деятельности в 2012-2021 гг, стало расширение кредитования. Отношение выданных кредитов к ВВП выросло на 10,5%, а доля в совокупных активах выросла с 56,7 до 102,7%.

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их отношения к ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

Наибольший объем прибыли приходится на 2018-2019 гг., наименьший объем прибыли приходится на 2015 г. –205109,7 млн.руб. В целом в 2021 г.

по сравнению с 2012 г. объем прибыли и убытков сократился на 179582 тыс.руб. или в среднем на 7,1 %. Объем прибыли за анализируемый 2012-2021 гг. увеличился на 363421,7 тыс.руб. или в среднем на 7,9%, объем убытка коммерческих банков увеличился на 543004 тыс.руб. или в среднем в 2 раза.

Для того, чтобы поддержать банковский сектор страны, необходимо в первую очередь:

- выделить необходимые средства;
- повысить его эффективность как инвестиционного ресурса;
- удовлетворять международным требованиям по достаточности капитала и уметь им управлять;
- правильная организация банковского менеджмента, как бизнес-планирование, маркетинг, организационная структура, аудит, соблюдение обязательных нормативов, использование передовых технологий и научных принципов управления персоналом для многих российских банков еще не стали нормой жизни. В большинстве случаев низкий уровень банковского менеджмента является главной причиной их кризисного состояния.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ (действующая редакция от 05.05.2019) // Консультант Плюс
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2021) «О банках и банковской деятельности» // Консультант Плюс
3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 29.12.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Консультант Плюс
4. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 г. // Консультант Плюс

Литература

5. Экономическая теория: Учебник/Под общ.ред. А.А. Кочеткова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2020. – 696 с.
6. Аксенов, В.С. Мировой финансовый кризис и экономическая безопасность России: анализ проблемы и перспективы / В.С. Аксенов, М.И. Гельвановский, Ю.Н. Нестеренко и др. – М.: Экономика, 2021. – 205 с.
7. Ананьев, Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития / Д.Н. Ананьев // Деньги и кредит. – 2019. – №3. – С. 3–12.
8. Байко, А. О классификации факторов устойчивости банковского сектора / А. Байко // Банковский вестник. – 2020. – С. 13–20.
9. Баронин, С.А. Ипотечное кредитование жилищного строительства: Учебное пособие / С.А. Баронин, В.В. Бочкарев. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2021. – 189 с.
10. Банковская система России: тенденции и прогнозы. Итоги 2015 года/ Аналитический бюллетень. М., Центр экономических исследований «РИА – Аналитика». – 2019. – №1. – С. 38–42.

11. Ведев, А. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития / А. Ведев, И. Лаврентьева, Е. Шарипова. – М.: Ось-89, 2021. – 407 с.
12. Греков, И.Е. Оценка устойчивости банковского сектора на основе системы опережающих индикаторов: монография / И.Е. Греков, О.А. Федорова, Ю.О. Скорлупина. – Орел: ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК», 2019. – 152 с.
13. Громыко, Г.Л. Теория статистики: Учебник / Г.Л. Громыко. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 476 с.
14. Ермаков, С.Л. Банковские кризисы: факторы, сценарии и политика противодействия / С.Л. Ермаков // Известия ИГЭА. – 2019. – № 4 (72). – С. 109–116.
15. Елисеев, И.И. Социальная статистика: Учебник / И.И. Елисеев. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 480 с. // Консультант Плюс.
16. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 592 с.
17. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учебное пособие / Е.Ф. Жуков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 431 с.
18. Иванов, В.В. Деньги, кредит, банки: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / В.В. Иванов, Б.И. Соколов. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2019. – 356 с.
19. Иванова, Ю.Н. Экономическая статистика: Учебник / Ю.Н. Иванова. – М.: ИНФРА-М., 2020. – 480 с.
20. Князев, В.Г. Финансы: Учебник / В.Г. Князев, В.А. Слепов. – М.: Магистрат, 2019. – 656 с.
21. Кутын, В.М. Построение карты стратегической конкуренции в банковском секторе / В.М. Кутын // Маркетинг услуг. – 2020. – №3. – С. 194–216.
22. Кладова, А.А. О проблемах оценки банковской конкуренции в России / А.А. Кладова, Л.Б. Парфенова // Маркетинг и финансы. – 2021. – № 2. – С. 116–121.

23. Карминский, А.М. Проблемы современного развития банковской системы России / А.М. Карминский, А.Ю. Морозкин // Инициативы XXI века. – 2019. – № 4. – С. 44–49.

24. Кондратенко, Н.А. Прогноз макроэкономических показателей банковской системы России / Н.А. Кондратенко // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2020. – № 3 (107). – С. 70–80.

25. Кондратенко, Н.А. Некоторые методические подходы к оценке уровня экономической безопасности в банковском секторе / Н.А. Кондратенко // Материал за 9-а международно научная практична конференция. Том 1. Экономика. – София: «Бял ГРАД-БГ» ООД. – 2021. – 67 с.

26. Кондратенко, Н.А. Тенденции и среднесрочные перспективы российской банковской системы / Н.А. Кондратенко // Банковское дело. – 2018. – №11. – С. 26–34.

27. Ларионова, И.В. Модель оценки эффективности регулирования банковского регулирования / И.В. Ларионова // Вестник МГИМО Университета. – 2019. – №1. – С. 127–131.

28. Лупей, Н.А. Финансы: Учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. – 2-е изд., с обновл. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 400 с.

29. Лепетиков, Д.В. Российская банковская система: что там за горизонтом / Д.В. Лепетиков // Банковское кредитование. – 2021. – №1. – С. 17–23.

30. Леонтьев, А.Б. Теоретические основы финансовой устойчивости банковской системы / А.Б. Леонтьев // Вестник Самарского государственного университета. – 2017. – №6 (92). – С. 57–61.

31. Марданов Р.Х. Стандарты взаимодействия органов государственной власти и банковского сектора // Деньги и кредит. – 2018. – № 11. – С. 10–15.

32. Минеева Т.В. Инновационное развитие России на современном этапе / Т.В. Минеева, А.А. Фомичев // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. – 2021. – С. 34–41.

33. Мотовилов О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект. – 2020. – 408 с.

34. Назарова, М.Г. Курс социально-экономической статистики: Учебник / М.Г. Назарова. – М.: Финстатинформ, 2019. – 346 с.

35. Овчинникова, О.П., Совершенствование механизма регулирования устойчивости банковской системы / О.П. Овчинникова, Е.А. Дынников Е.А., Н.Э. Овчинникова // Финансы и кредит. – 2021. – №17. – С. 8–16.

36. Райзберг, Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 340 с.

37. Рахметова, А.В. Роль банковского сектора в обеспечении экономического роста / А.В. Рахметова // Деньги и кредит. – 2019. – №3. – С. 15–21.

38. Сухов, М.И. Некоторые актуальные вопросы развития банковского сектора / М.И. Сухов // Деньги и кредит. – 2015. – № 5. – С. 21–31.

39. Состояние банковского сектора России в 2021 году // Вестник банка России. – 2021. – №14. – 7 с.

40. Состояние банковского сектора России в 2019 году // Вестник банка России. – 2019. – № 14. – 4 с.

41. Состояние банковского сектора России 2017 года // Вестник банка России. – 2017. – № 52. – 11 с.

42. Состояние банковского сектора России в 2015 году // Вестник банка России. – 2015. – № 17–3 с.

43. Состояние банковского сектора России в 2015 году // Вестник Банка России. – 2015. – №13–11 с.

44. Тавасиева, А.М. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: учебник / А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2020. – Консультант Плюс.

45. Тальская, М. Уровень готовности / М. Тальская // БДМ. Банки и деловой мир. – 2021. – №12. – С. 72–75.

46. Тихонков К.С. Устойчивость банковской системы России (методология, проблемы, стратегия). – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2019. – 462 с.

47. Турбанов А.В. Антикризисные механизмы в банковской системе // Деньги и кредит. – 2021. – №1. – С. 20–25.

48. Удалова, Н.А. Инновационное развитие экономики России / Н.А. Удалова, Н.Г. Глушич // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2019. – № 2 (2). – С. 281–289.

49. Уразова, С.А. Устойчивость банковской системы: теоретические и методологические аспекты / С.А. Уразова // Научно-образовательный и прикладной журнал «Финансовые исследования». – 2021. – №12. – С. 26–31.

50. Хасянова, С.Ю. О системе оценки финансовой устойчивости банковского сектора / С.Ю. Хасянова // Деньги и кредит. – 2020. – №12. – С. 24–31.

51. Чугунов, А.В. Банковский сектор региона, анализ факторов развития / А.В. Чугунов, Н.Н. Семкина // Деньги и кредит. – 2019. – №2. – С.45–49.

52. Лаптева, Е.В. Статистические методы оценки принятия управленческих решений / Е.В.Лаптева. – Оренбург: ИПК Университет, 2020. – 115 с.

53. Реннер, А.Г. Методы прогнозирования экономических показателей на основе временных рядов с учетом пространственной неоднородности данных и нелинейной взаимосвязи между факторами / А.Г. Реннер, Е.Н. Селова // Вестник ОГУ. – 2020. – № 4. – С. 105–111.

54. Тихомирова, Е.В. Банковский рынок корпоративных кредитов России: монография / Е.В. Тихомирова. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2020. – 259 с.

55. Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К.Г. Шумкова // Финансы и кредит. – 2020. – № 14. – С. 11–21.

56. Панкова, Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика / Г.С. Панкова // Мировая экономика. – 2021. – № 2. – С. 154–168.

57. Состояние банковского сектора России в 2020 года // Вестник Банка России. – 2020. – №52. – С. 7–14.

Ресурсы Интернет

58. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия) выпуск 2020 года. // Электронный ресурс. – Режим доступа: www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf

59. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия) выпуск 2012 года. // Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=7204

60. Банка России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банка России. – 1995-2020. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

61. Рейтингового агентства «Эксперт РА»: Официальный сайт [Электронный ресурс]. / Рейтингового агентства «Эксперт РА». – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/>

62. Федеральная служба государственной статистики: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. – 1995-2020. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

Динамика количества действующих банков по округам РФ за 2012-2021 гг.

Федеральный округ	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение 2021 г. к 2012 г.	Средний темп изменения 2021 г. к 2012 г.
Центральный	673	632	621	598	585	572	564	547	504	434	-239	95,2
в т.ч.г.Москва и Московская обл.	607	555	543	535	525	512	506	498	459	392	-215	95,3
Северо-Западный	80	81	79	75	71	69	70	70	64	60	-20	96,9
Южный	124	118	115	113	47	45	46	46	43	37	-87	87,4
Северо-Кавказский	-	-	-	-	57	56	50	43	28	22	-	-
Приволжский	139	134	131	125	118	111	106	102	92	85	-54	94,7
Уральский	65	63	58	54	51	45	44	42	35	32	-33	92,4
Сибирский	68	68	68	62	56	54	53	51	44	41	-27	94,5
Дальневосточный	40	40	36	31	27	26	23	22	22	17	-23	90,9
Крымский	-	-	-	-	-	-	-	-	2	5	-	-
Российская Федерация	1189	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	733	-456	94,8

Динамика основных экономических показателей деятельности банковской Федерации 2012-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	2012 г.	2013г.	2014г.	2015г.	2015г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г	Отклоне ние 2021г. к 2012г., тыс.руб.	Темп роста 2021г. 2012г., %
1.Совокупные активы (пассивы)	15254,3	20175,2	28022,4	29430,1	33804,7	41627,6	49510	57423,2	77653	83000	67745,7	120,7
2.Собственные средства (капитал)	2017,2	2671,6	3811,1	4620,6	4732,3	5242,2	6113	7064,3	9658,2	11036	9023,8	120,8
3.Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность	8265,2	12287,1	16526,9	16155,5	18147,7	23266,2	27709	32456,3	29536	33301	25035,8	116,7
из них: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность	1965,3	2971,1	4017,2	3573,8	4084,8	5551	7737,1	9957,1	11330	10684	8718,7	120,7

4.Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	365,2	544	791,9	621,5	595,8	711,4	691,7	879,4	1306	1659	1293,8	118,3
5.Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	1754,2	2250,6	2365,2	4309,4	5829	6211,7	7034,9	7822,3	9287	5363	3608,8	113,2
6.Вклады физических лиц	3542,1	5159,2	5907	7485	9818	11871,4	14251	16957,5	18533	23219	19676,9	123,2
7.Средства, привлеченные от организаций	5326,2	7053,1	8774,6	9557,2	11126,9	13995,7	15648	17787	23419	27064	21737,8	119,8

Динамика основных экономических показателей деятельности банковской РФ к уровню ВВП за 2012-2021 г., %

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2015г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г	Отклонение 2021г. к 2012г.
1.Совокупные активы (пассивы)	56,7	60,5	67,9	75,8	73,0	69,7	73,9	80,9	99,6	102,7	46,0
2.Собственные средства (капитал)	7,5	8,0	9,2	11,9	10,2	8,8	9,1	9,9	12,4	13,7	6,2
3.Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность	30,7	37,0	40,0	41,6	39,2	39,0	41,4	45,7	37,9	41,2	10,5
из них: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность	7,3	8,9	9,7	9,2	8,8	9,3	11,6	14,0	14,5	13,2	5,9
4.Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	1,4	1,6	1,9	1,6	1,3	1,2	1,0	1,2	1,7	2,1	0,7
5.Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	6,5	6,8	5,7	11,1	12,6	10,4	10,5	11,0	11,9	6,6	0,1
6.Вклады физических лиц	13,2	15,5	14,3	19,3	21,2	19,9	21,3	23,9	23,8	28,7	15,6
7.Средства, привлеченные от организаций	19,8	21,2	21,3	24,6	24,0	23,4	23,4	25,0	30,0	33,5	13,7
ВВП	100	100	100	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	X

Структура основных экономических показателей деятельности банковского сектора РФ за 2012-2021 гг, %

Показатель	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2015г.	2015г.	2017г	2018г	2019г	2020г	2021г	Отклонение 2021г. к 2012г.
1.Совокупные активы (пассивы)	39,6	37,9	39,9	38,9	38,4	38,4	38,4	38,5	38,2	43,0	42,5	2,9
2.Собственные средства (капитал)	5,2	5,0	5,4	6,1	5,4	4,8	4,8	4,8	4,7	5,3	5,7	0,4
3.Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность	21,5	23,2	23,5	21,3	20,6	21,4	21,4	21,5	21,6	16,3	17,0	-4,4
из них: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность	5,1	5,6	5,7	4,7	4,6	5,1	5,1	6,0	6,6	6,3	5,5	0,4
4.Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	0,9	1,0	1,1	0,8	0,7	0,7	0,7	0,5	0,6	0,7	0,8	-0,1
5.Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	4,6	4,2	3,4	5,7	6,6	5,7	5,7	5,5	5,2	5,1	2,7	-1,8
6.Вклады физических лиц	9,2	9,7	8,4	9,9	11,1	10,9	10,9	11,1	11,3	10,3	11,9	2,7
7.Средства, привлеченные от организаций	13,8	13,3	12,5	12,6	12,6	12,9	12,9	12,2	11,8	13,0	13,9	0,0

Объем прибыли (+), убытков (-) коммерческих банков РФ за 2012-2021 гг., млн.руб.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение 2021г. к 2012 г.	Средний темп изменения 2021 г. к 2012г.
Всего	371547,6	507974,7	409185,7	205109,7	573379,7	848216,8	1011889	993584,5	589141,3	191965,4	-179582,2	92,9
Прибыль КО	372381,7	508881,7	446936,1	284938,7	595046,7	853423,3	1021250	1012253	853239,6	735803,4	363421,7	107,9
Убыток КО	-834	-907	-37750,4	-79829	-21667	-5625,5	-9361,4	-18667,9	-264098	-543838	543004	X

Динамика, структура и состав доходов коммерческих банков РФ за 2012-2021 гг, %

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение 2021г. к 2012 г.
Доходы – всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	X
Процентные доходы по средствам, предоставленным юр. И физ.лицам	15,4	15,3	11,4	7,9	9,8	8,8	10	12,8	4,4	3	-12,4
Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	7,9	8,1	3,5	3,3	3,3	2,9	3,8	6,1	2,4	0,7	-7,2
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	36,4	36,9	62,3	72	82,5	65,4	66,1	57,5	82,6	88,1	51,7
Комиссионные вознаграждения	4,6	4,5	2,8	1,5	2,3	2,1	2,2	2,6	0,8	0,5	-4,1
Восстановление сумм резервов на возможные потери	27,6	25,8	12,8	11,5	18,2	14,5	12,4	15,6	5,5	4,9	-22,7
Другие доходы, из них:	40	9,3	7	3,9	3,9	60,2	5,6	5,4	4,4	2,8	-37,2
Штрафы,пени, неустойки	0,2	0,2	0,2	0,2	0,5	0,3	0,2	0,2	0,1	1	0,8

Динамика, структура и состав расходов коммерческих банков РФ за 2012-2021 гг, %

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение 2021г. к 2012 г.
Расходы – всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	0
Процентные расходы по привлеченным средствам юр. и физ.лиц	7,5	7,6	5,7	4,5	5,4	4,4	5,2	6,7	2,4	2,2	-5,3
Расходы по операциям с ценными бумагами	6,2	6,2	3,5	2,2	1,8	1,9	2,8	5,2	2,2	0,4	-5,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	38	38,6	62,3	71,9	64	67,2	68,1	59,1	82,7	87,9	49,9
Комиссионные сборы	0,5	0,5	0,4	0,2	0,3	0,3	0,4	0,5	0,2	0,1	-0,4
Отчисления в резервы на возможные потери	32	29,4	15,8	14,9	19,7	15,3	13,4	18,1	6,9	5,8	-26,2
Организационные и управленческие расходы	4,5	6,1	3,9	2	3,3	3,4	3,4	3,9	1,1	0,6	-3,9
Другие расходы, из них:	43,6	11,6	8,3	4,4	5,7	7,5	6,6	6,6	4,6	3	-40,6
Штрафы,пени, неустойки	0,01	0,02	0,01	0,1	0,2	0,1	0,2	0,1	0,2	0,2	0,19

Научное издание

Е.В. Лаптева

**Рынок банковских услуг Российской Федерации:
проблема страхования банковских вкладов и оценка
степени доверия населения**

Монография

Электронное издание сетевого распространения

Доступ к монографии –
постоянный, свободный и бесплатный.

Монография содержится в едином файле PDF.

<http://sphere-publishing.ru/images/banners/lapteva3.pdf>

Максимальный объем: 15 МБ.

Издательство ООО «Сфера»
400127, Волгоград, ул. Менделеева, 43,
sphere-vlg@mail.ru

Дата издания: 29.03.2023