

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Банки возникли в глубокой древности как организации, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении ссуд. Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов. Это повысило надёжность платежей, а также позволяло ускорить их осуществление. Таким образом, банковская деятельность способствовала развитию мировой торговли и экономики в целом. И вся деятельность требует правовой регламентации и обзора со стороны государственных органов.

Банковская система России – один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Действующее законодательство закрепило двухуровневый характер банковской системы:

1. Первый уровень – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
2. Второй – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Важнейшим субъектом, реализующим финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы, является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Потенциал банковского регулирования воплощается, в первую очередь, в функциях Банка России.

Актуальность данной темы заключена в том, что банковская система является одним из основных организаторов экономической жизни страны. От эффективности функционирования в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, в снижении инфляции и финансовой стабильности. Главным элементом этой системы служит банк как финансовый институт,

созданный для управления денежным потоком в стране.

Целью данной работы является изучение сущности, структуры и значения всей банковской системы РФ.

Для реализации этой цели необходимо разрешить следующие задачи:

1. Изучить сущность и роль банковской системы;
2. Рассмотреть структуру банковской системы;
3. Изучить зарубежный опыт построения и функционирования банковских систем;
4. Проанализировать современное состояние банковской системы РФ;
5. Выявить проблемы развития российской банковской системы;
6. Определить перспективы развития банковской системы РФ.

Объектом исследования является современное состояние банковской системы Российской Федерации и ее дальнейшее развитие.

Предметом исследования является банковская система РФ.

Исследование базируется на широком применении статистических и аналитических данных. При изучении показателей функционирования банковской системы применялись такие методы научного исследования как анализ и синтез, наблюдение и сравнение

Теоретическое исследование в данной работе проведено по публикациям отечественных и зарубежных специалистов. В работе использованы так же законодательные, нормативные акты Российской Федерации.

Структура работы: данная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

## **Глава 1. Общая характеристика кредитных отношений**

## 1.1. Сущность и роль банковской системы

В любом современном государстве банковская система является важной составляющей экономической системы страны.

Банковская система — это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма[1].

К основным задачам банковской системы относят[2]:

- накопление временно свободных в государстве ресурсов;
- обеспечение нормального функционирования и развития экономики;
- посредничество в отношениях между банком и клиентом;
- кредитование производства.

Элементами банковской системы являются - Центральный банк страны, коммерческие банки, а так же небанковские кредитные организации. Часто к элементам банковской системы относят банковскую инфраструктуру.

Банковская инфраструктура представляет собой элемент организационного блока всей системы. Она определяется совокупностью правовых норм, социальных институтов, а также технологических ресурсов.

Правовые нормы устанавливаются государством, они помогают определить статус кредитной организации, а так же выявить полный перечень предоставляемых кредитной организацией услуг.

К социальным институтам, которые обеспечивают функционирование банковской деятельности, относятся: органы власти, учебные заведения, так же кадровые службы, организации, ориентированные на изучение и улучшение хозяйственных процессов на уровне банковской системы.

Технологические ресурсы могут быть представлены линиями связи, программными обеспечениями, специализирующимися на обработке банковских операций, а так же основными фондами кредитных организаций.

Банковская система различных государств может представлять собой один либо два уровня[3]:

1. Одноуровневая банковская система. Данная система характеризуется наличием горизонтальных связей между кредитными организациями. Данная структура применима в тех странах, где имеется слабо развитая экономическая структура, а так же преобладают тоталитарный и административно-командный режимы управления.
2. Двухуровневая банковская система. Этот вид банковской системы основывается на горизонтальном и вертикальном регулировании отношений между банковскими организациями. Вертикальная связь выстраивается в отношении Центрального банка с более низкими звеньями системы (коммерческими банками), при этом Центральный банк выступает руководящим звеном.

Двухуровневые системы характерны для стран, где хорошо развита рыночная экономика. Первый уровень представлен Центральным банком, а на нижнем уровне функционируют коммерческие банки, которые в свою очередь подразделяются на универсальные и специализированные.

Небанковские кредитно-финансовые институты, а именно - инвестиционные компании, фонды (инвестиционные и пенсионные), страховые компании, трастовые компании и т.д., не относят ко второму уровню банковской системы. Данные организации образуют отдельную группу, которая занимает определенное место в категории - финансовые институты.

Универсальные банки это те банки, которые выполняют либо весь спектр банковских операций, либо большую их часть.

К специализированным банкам относятся банки, которые ориентированы на выполнение отдельных видов операций. Например: инвестирование, ипотечное или потребительское кредитование и тому подобное.

Организация банковской системы происходит с учетом следующих признаков ее построения[4]:

1. Обязательное подчинение элементов второго уровня первому (Центральный банк является законодательным, контролирующим, надзорным органом по отношению к кредитным организациям).
2. Государственное регулирование банковской деятельности при условии независимости коммерческих организаций, предусмотренной в рамках законодательства.

3. Между кредитными организациями должно быть создано условие честной конкурентной борьбы.
4. Деятельность кредитных организаций должна быть открытой.

Международная практика выделяет следующие типы банковских систем:

- распределительная банковская система;
- рыночная банковская система;
- банковская система переходного периода.

Распределительная, или по-другому – централизованная банковская система. Ее суть заключается в том, что государство выступает монополистом в области формирования кредитных организаций. Данная система, соответственно, является одноуровневой.

Все, имеющиеся в государстве, кредитные организации подчиняются правительству, а так же полностью зависят от его деятельности. Право выбора руководства кредитной организации и имеют вышестоящие органы управления центральной или местной власти.

Для банковской системы рыночного типа характерно отсутствие монополии государства в отношении банковской деятельности, что порождает банковскую конкуренцию. Эмиссию денег выполняет центральный банк, а кредитование предприятий и населения осуществляют банки. При этом ни Центральный банк, ни коммерческие банки не должны отвечать по обязательствам друг друга.

Последний тип банковской системы включает в себя компоненты как распределительной, так и рыночной банковской системы, то есть находится в стадии переходной системы.

Денежно-кредитная система – это совокупность кредитно-финансовых предприятий, которые выполняют функции аккумуляции и распределения денежных средств[5].

Необходимость денежно-кредитных отношений в экономике основана на том, что некоторые хозяйствующие субъекты обладают временно свободными денежными или товарными средствами, требующими другим сторонам рыночных отношений. По этой причине одни предоставляют денежные средства в ссуду, а другие – берут в заем. Кредит – это система экономических отношений, которые возникают при предоставлении ссуды денежной или натуральной формы одним юридическим

(физическим) лицом – кредитором другим лицам (заемщикам) при условии возвратности и платности.

Кредиту присуще выполнение следующих функций:

- перераспределительная функция, при которой происходит перераспределение денежных, материальных ресурсов при условии последующего возврата между компаниями, отраслями, регионами страны;
- функция ускорения производственного развития, при котором происходит повышение эффективности процесса производства, при этом кредит используется в качестве инструмента расширения производства, для внедрения новых технологий и техники, постройки предприятий и др.

Денежно-кредитная система – это совокупность кредитно-финансовых предприятий, которые выполняют функции аккумуляции и распределения денежных средств.

Структура кредитной системы – совокупность финансовых институтов, обслуживающих кредитные отношения, и их взаимосвязи.

Структура кредитной системы представлена на рисунке 1.



**Рисунок 1. Структура кредитной системы**[\[6\]](#)

Все предприятия, которые входят в кредитную систему классифицируются на 3 три группы:

- Центробанк;
- коммерческие банки;
- специальные кредитные институты.

В мировой практике к кредитной системе также относятся организации, которые так или иначе связаны с аккумулярованием и размещением средств: страховые, финансовые компании, ломбарды, а также пенсионные фонды.

Банковская система государства формируется совокупностью Центрального и коммерческих банков. Банковской системой выполняется основное кредитное и финансовое обслуживание экономического процесса.

## **1.2. Структура банковской системы**

Как было отмечено в предыдущем параграфе, банковская система государства формируется совокупностью Центрального и коммерческих банков. Банковской системой выполняется основное кредитное и финансовое обслуживание экономического процесса. На сегодняшний день почти во всех развитых государствах банковская система состоит из 2 уровней.

Первый уровень банковской системы представляется Центральным (Национальным) банком, который выполняет функцию эмиссионного государственного центра.

На втором уровне находятся коммерческие (частные и государственные) банки страны.

Важнейшими функциями Центробанка являются<sup>[7]</sup>:

- регулирование кредитно-денежного обращения;
- межбанковские расчеты и кассовое обслуживание коммерческих банков;
- выпуск и изъятие денег из обращения;
- хранение резервов государства и обязательных резервов коммерческих банков;
- проведение финансовых правительственных операций;

- регистрация коммерческих банков и контроль соблюдения ими обязательных нормативов и банковского законодательства;
- контроль открытия отделов и филиалов зарубежных банков на территории страны.

Касательно банковской системы России можно говорить о том, что она представлена двумя уровнями. Вообще в банковскую систему входят в Центральный банк, кредитные учреждения в виде коммерческих банков, а также иные расчётные и финансовые компании (рис. 2).



**Рисунок 2. Структура банковской системы РФ**[\[8\]](#)

Нормативно-правовая база банковской системы РФ основана на нормативном акте, который регулирует финансовую и банковскую деятельность в России – это Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», принятый еще в 1991 году.

Итак, первый уровень банковской системы РФ представлен Центральным Банком, второй уровень составляют коммерческие банки и их филиалы, а также отделения. Кроме того, во второй уровень банковской системы России входят небанковские кредитные институты.

К функциям Центрального банка России в первую очередь относятся:

- разработка и установление правил ведения и осуществления всех банковских операций, которые едины для всех без исключения финансовых учреждений, функционирующих на территории России;
- процедура эмиссии национальной валюты РФ;
- выдача лицензий и контролирование деятельности всех коммерческих банков и иных финансовых учреждений;
- установление экономических нормативов, которые обязательны для всех финансовых учреждений системы России.

Основным предназначением коммерческих банков и иных финансовых институтов является комплексное обслуживание клиентов и удовлетворение их финансовых и денежных потребностей.

Рассмотрим основные элементы, входящие в банковскую систему России.

В первую очередь к ним относится кредитная организация. Под ней принято понимать юридическое лицо, которое создано для получения прибыли от ведения банковской деятельности. Деятельность организации основывается на полученной лицензии Центрального банка.

Следующий элемент банковской системы России – банк. Это учреждение кредитного характера, которое вправе проводить операции по привлечению денежных средств от юридических и физических лиц во вклады, проводить операции кредитования, открывать и обслуживать расчетные счета физических и юридических лиц[9].

Также в банковскую систему России входят небанковские кредитные организации, которые вправе предоставлять только некоторые из финансовых услуг. Список разрешенных для НКО операций утверждается Центральным банком. Небанковские кредитные организации вправе проводить инкассацию денежных средств, некоторые депозитные или кредитные операции, а также осуществлять платежи в пользу физических и юридических лиц, основываясь на расчетных документах.

Банковский холдинг также является элементом банковской системы России. Под банковским холдингом принято понимать добровольное объединение лиц юридического статуса. На банковский холдинг может оказывать влияние компания, которая не занимается предоставлением банковских услуг.

### **1.3. Зарубежный опыт построения и функционирования банковских систем**

Как было отмечено ранее, банковская система является совокупностью разнообразных видов национальных банков, а также каждого кредитного учреждения. В данном параграфе будут рассмотрены банковские системы зарубежных стран.

Начнем обзор с банковской системы Англии.

Изначально английская банковская система являлась двухуровневой. На первом уровне находился Банк Англии, который являлся центральным банком, а на втором уровне находятся депозитные банки, основная задача которых заключается в приеме денежных вкладов, а также выдачей ссуд, которые являются краткосрочными, предприятиям, занимающимися крупной торговлей. Залогом являлись ценные бумаги[10].

На сегодняшний день в Англии существуют:

1. Депозитные банки. Это одни из наиболее крупных банковских монополий, которые традиционно называют клиринговыми банками. Примерами являются «Нэшнл Вестминстер Бэнк», «Ллойдз бэнк» и т.д. Они являются универсальными банками, которые являются розничными. Но, не смотря на это, они имеют конкретный круг клиентов, а также свою территориальную или отраслевую область.
2. Торговые банки, которые работают в области внешней торговли, международных, финансовых и кредитных отношений.
3. Банки содружества. Сюда входят британские заграничные банки.
4. Зарубежные банки.
5. Консорциальные банки.

Основная особенность банковской системы Англии состоит в наличии дисконтных (учетных) домов, которые получили название билль-брокеры. С их помощью банки

Англии занимаются кредитованием прочих коммерческих банков. Помимо этого, в Англии существует огромное количество лицензированных организаций, которые принимают депозиты.

Далее будет рассмотрена банковская система Германии.

Сегодня в Германии существует двухуровневая структура банковской системы, которая состоит из[\[11\]](#):

1. Федерального центрального банка.
2. Коммерческих банков, которые являются универсальными.
3. Сберегательных банков.
4. Кооперативных центральных банков.
5. Кооперативы, которые являются кредитными.
6. Банки определенного назначения. Сюда входят государственные и частные ипотечные банки.
7. Почтовые и коммунальные банки.

Сегодня в Германии ведут свою деятельность более 4 тысяч банков. Специфика немецкой банковской системы состоит в универсальном характере осуществлении деятельности коммерческих банков.

Банковская система Японии, несмотря на то, что она является весьма молодой по сравнению с американской и европейской, характеризуется весьма большой степенью своего формирования. Банкам здесь отведено значение основной структуры во всех финансовых и промышленных группах. Помимо этого, они объединяют около себя некоторые компании. Значение государства в регулировании и осуществлении контроля за банковским сектором довольно велико.

Необходимо отметить, что она построена на основе американской модели. В Японии располагаются банки, которые относятся к основным мировым банкам. Огромные финансовые и промышленные группы, во главе которых находятся японские банки, осуществляют многочисленные финансовые инвестиции в большинство стран.

Основными компонентами банковской системы Японии являются 11 крупных частных банков, которые принято называть городскими, 64 частных местных банка и 3 частных банка, которые занимаются долгосрочным кредитованием, 47 страховых компаний и большое количество фондовых компаний.

Основная отличительная особенность банковской системы Японии состоит в наличии компаний, которые ведут свою деятельность на основе проведения операций с ценными бумагами.

Важно отметить, что в Японии четко разграничены обязанности между банками и фондовыми компаниями.

Что касается кредитных организаций в Японии, то они включают в себя[\[12\]](#):

1. Банк Японии.
2. Коммерческие банки.
3. Специализированные кредитные институты, в которые входят финансовые компании, правительственные кредитные учреждения, а также почтовые сберегательные кассы.

Основное положение имеют такие специальные банки, как Японский банк формирования.

Подводя итоги написанному в данной главе необходимо отметить, что Банковская система является элементом огромной комплексной экономической системы страны. Это значит, что осуществление деятельности и развитие банковской системы нужно рассматривать во взаимосвязи с производственным сектором, денежным обращением страны и потреблением материальных и нематериальных благ обществом.

Сегодня банковская система - это важнейший составляющий элемент экономической системы в каждой современной стране. Коммерческие банки выполняют различные операции. Они не только участвуют в организации денежного оборота, установлении кредитных отношений, но и осуществляют финансирование всего народно-хозяйственного комплекса, финансирование страховой деятельности, проводят операции по покупке и продаже ценных бумаг. Кроме того, коммерческие банки являются посредниками в сделках по управлению имуществом. Кредитные учреждения являются финансовыми консультантами, участвуют в решении и финансировании многих народных и хозяйственных программ и проектов. Коммерческие банки ведут финансовую статистику, могут иметь собственные подсобные предприятия и компании.

## **Глава 2. Анализ банковской системы РФ**

## **2.1. Современное состояние банковской системы РФ**

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности»[\[13\]](#) банк это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В соответствии с Законодательством Российской Федерации выделяют «банки с универсальной лицензией» и «банки с базовой лицензией». Отличаются данные виды банков друг от друга широтой проводимых, операций и дифференцированным подходом в части обязательных для исполнения требований.

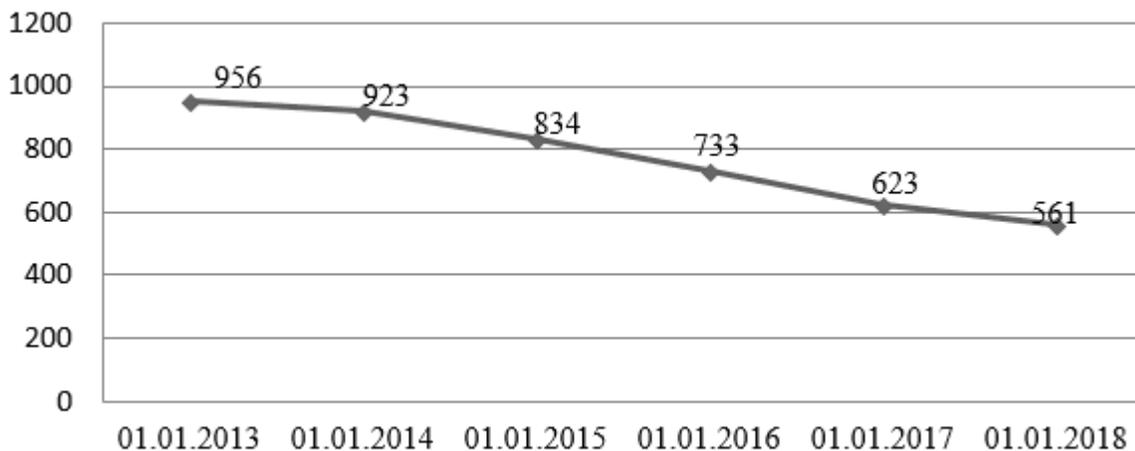
Банки с базовой лицензией имеют доступ к основным банковским операциям, однако такие банки ограничены в операциях с иностранными клиентами — в частности, по размещению привлеченных средств, выдаче банковских гарантий и по привлечению во вклады драгоценных металлов. Закон также предусматривает для банков с базовой лицензией упрощенное регулирование. Они должны будут раскрывать годовую и промежуточную финансовую отчетность и аудиторские заключения к ней, но не обязаны раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Размер уставного капитала базового банка должен составлять не менее 300 млн. рублей.

Банки с универсальной лицензией имеют более широкий спектр банковских операций, кроме того универсальные банки в отличие от банков с базовой лицензией имеют право создавать филиалы и дочерние организации на территории иностранного государства, но их уставный капитал должен быть не менее 1 млрд. рублей. Решение о создании многоуровневой банковской системы было принято Центральным Банком России в 2017 году и на данный момент находится в процессе становления, окончание формирования новой парадигмы банковской системы произойдет 1 января 2019 года[\[14\]](#).

Центральный Банк является высшим органом банковской системы. ЦБ регулирует деятельность всех кредитных организации, имеет нормотворческие полномочия и

осуществляет постоянный надзор за соблюдением банковского законодательства, в случае его нарушения ЦБ может вмешиваться в деятельность коммерческих банков, для того чтобы сократить риск банковской деятельности и обеспечить более устойчивое положение банковской системы.

В настоящее время в Российской Федерации функционирует 534 кредитных организаций (01.05.2018). За последнее время произошло существенное сокращение количества кредитных учреждений. Прежде всего, это связано с тем, что Центральный Банк РФ ужесточил требования к коммерческим банкам, в результате этого можно наблюдать значительное сокращение количества банков с 2013 по 2018 год. (рис.3)



**Рисунок 3. Динамика количества кредитных учреждений в Российской Федерации 2013-2018г. [15]**

Центральный Банк называет значительное сокращение банковских учреждений необходимой процедурой оздоровления банковского сектора, поскольку уменьшение количества ненадежных и сомнительных банков только оздоровит банковскую сферу, увеличивая уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков. Таким образом, на рынке останутся только устойчивые кредитные организации, которые могут своевременно и в полной мере выполнить свои обязательства.

Но с другой стороны, значительное сокращение кредитных учреждений увеличивает страховые выплаты АСВ (Агенство по страхованию вкладов), которые с 2013 года превышают объем страховых поступлений. Таким образом, происходит сокращение средств фонда, для пополнения которого правительство РФ и ЦБ с 2014 года регулярно делают имущественные взносы. В настоящее время при дефиците бюджета данная тенденция не является благоприятной. Кроме того

частые отзывы лицензий у организаций приводят к росту недоверия населения к финансовым институтам и провоцируют хаотичные изменения в объемах депозитов.

Рассмотрим более детально показатели деятельности кредитных организации за последние несколько лет.

За 2017 год активы банковского сектора увеличились на 6,4%, собственный капитал банков вырос незначительно, за год его рост составил 0,1%.(табл.1)

## Таблица 1

### Темпы прироста показателей банковского сектора, в %[\[16\]](#)

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Прирост активов	16	35,2	6,9	-3,5	6,4
Прирост собственного капитала	15,6	12,2	13,6	4,2	0,1

С 2015 года до конца 2017 года объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в национальной валюте вырос на 22%. Наибольший прирост объема кредитов приходится на 2017 год, за этот год объем размещенных средств вырос на 14%. Объем предоставленных кредитов в большей степени увеличивался за счет займов организациям. Так в 2017 году им было выдано 24 389 792 млн. руб., в то время как физические лица осуществили займы на 12 065 458 млн. руб. (табл.2)

## Таблица 2

### Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств предоставленных физическим и юридическим лицам за 2015-2017 года в млн. руб.[\[17\]](#)

Показатель	2015	2016	2017	темп прироста 2016/2015	темп прироста 2017/2016	темп прироста 2017/2015
------------	------	------	------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

<b>Кредиты, депозиты в руб. — всего</b>	35176500	37800220	42928749	107%	114%	122%
---	----------	----------	----------	------	------	------

**из них:**

<b>Физ. лицам</b>	10395828	10643612	12065458	102%	113%	116%
-------------------	----------	----------	----------	------	------	------

<b>организациям</b>	21253717	22036746	24380792	104%	111%	115%
---------------------	----------	----------	----------	------	------	------

<b>Кредиты, депозиты в иностранной валюте — всего</b>	19086540	15015771	12880836	79%	86%	67%
---	----------	----------	----------	-----	-----	-----

**из них:**

<b>Физ. лицам</b>	288503	160 330	108234	56%	68%	38%
-------------------	--------	---------	--------	-----	-----	-----

<b>организациям</b>	13706311	10875242	9439144	79%	87%	69%
---------------------	----------	----------	---------	-----	-----	-----

<b>кредитным организ.</b>	5 083 032	3 971 620	3322149	78%	84%	65%
-------------------------------	-----------	-----------	---------	-----	-----	-----

Согласно информации ЦБ, главным фактором роста кредитования бизнеса стали смягченные условия предоставления займа. Отмечается, что немалую роль в росте сыграли программы господдержки. В то же время на фондовом рынке, наблюдается активизация размещения корпоративных облигации. Это свидетельствует о попытках большого бизнеса использовать другие более выгодные рыночные инструменты. Кредитование на фондовом рынке доступно под 6-8%, в то время как процентные ставки в банках гораздо выше. Это может стать причиной снижения спроса на кредитные продукты коммерческих банков со стороны «большого бизнеса».

Ставки по кредитам для физических лиц, наоборот, до сих пор держатся на достаточно высоком уровне, из-за чего кредитные продукты не пользуются высоким спросом. Кроме того, в кредитовании физических лиц есть ряд проблем. Сегодня банки не уверены в надежности и финансовой состоятельности своих клиентов, так как существует высокий риск невозврата денежных средств, выданных по кредиту. В настоящее время низкая платежеспособность населения выступает самой острой проблемой современного кредитования в России. Рост просроченной задолженности связан, в первую очередь, со снижением реальных доходов населения, ростом уровня инфляция и повышением уровня безработицы.

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в иностранной валюте, сокращается с каждым годом. Заемщики предпочитают привлекать кредитные средства в национальной валюте для того чтобы избежать возникновения валютного риска (риск изменения курса валюты).

Наиболее чаще к кредитованию обращались такие отрасли экономики как обрабатывающие производство – 20,14% в объеме кредитования, оптовая и розничная торговля – 23,45%. (табл.3)

### Таблица 3

**Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам — в млн. руб., по видам экономической деятельности**[\[18\]](#)

Объемы кредитования	Доля 2017	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016
<b>Добыча полезных ископаемых</b>	5,74%	602549	1027270	1998411	170,49%	194,54%
<b>Обрабатывающие производства</b>	20,14%	7434593	7932634	7012371	106,70 %	88,40%

## Производство

<b>Электроэнергии, газа и воды</b>	5,51%	773335	1247138	1919489	161,27%	153,91%
<b>Сельское хозяйство</b>	2,73%	639837	809011	950381	126,44%	117,47%
<b>Строительство</b>	4,46%	1269041	1405733	1554446	110,77%	110,58%
<b>Транспорт и связь</b>	4,97%	1150599	1446737	1728846	125,74%	119,50%
<b>Аренда и предоставление услуг</b>	5,50%	1607049	1554346	1914252	96,72%	123,10%
<b>Прочие виды</b>	11,05%	4006462	4458256	3847143	111,28%	86,29%
<b>На завершение расчетов</b>	16,45%	5362076	5321199	5729179	99,24%	107,60%
<b>Всего</b>	100%	29995671	32395589	34818075	-	-

За последний год объем кредитования вырос в наибольшей степени в сфере добыче полезных ископаемых (увеличение на 94,54%) и в сфере производства электроэнергии, газа и воды (увеличение на 53,91%).

Согласно данным ЦБ наибольшую долю просроченной задолженности и соответственно наибольшие риски для банков, как и прежде, несут компании строительной отрасли. На 1 января 2018 года 15% от объема ссуд выданных строительным компаниям были просрочены. Правда, годом ранее доля просрочки в данной отрасли была еще выше – 16,5%, таким образом, у лидирующей по

неплатежам отрасли наблюдается ощутимая положительная динамика.

Проанализируем динамику привлеченных кредитными организациями средств. (табл.4)

**Таблица 4**

**Данные об объемах привлеченных кредитными организациями средств с 2015 по 2017 г. в млн. руб.[19]**

<b>Показатель</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>темп прироста 2016/2015</b>	<b>темп прироста 2017/2016</b>	<b>темп прироста 2017/2015</b>
<b>Вклады (депозиты) физ. лиц</b>	23219077	24200322	25987406	104%	107%	112%
<b>в рублях</b>	16398222	18476652	20642614	113%	112%	126%
<b>в иностранной валюте</b>	6820855	5723670	5344793	84%	93%	78%
<b>Депозиты юр.лиц</b>	19018218	16385170	17900432	86%	109%	94%
<b>в рублях</b>	8522194	8529436	10952805	100%	128%	129%
<b>в иностранной валюте</b>	10496024	7855734	6947627	75%	88%	66%

Объем вкладов физических лиц за 3 исследуемых периода вырос на 12%, в отличие от вкладов юридических лиц, объем которых сократился на 6%. Таким образом,

можно увидеть по сравнению с размещенными кредитами обратную тенденцию по депозитам.

Наиболее актуальными являются депозиты в национальной валюте по сравнению с иностранной валютой, причем, они пользуются наиболее высоким спросом, как у физических лиц, так и у предприятий. За последний три года объем депозитов физических лиц в национальной валюте увеличился на 26%, в то время как объем депозитов в иностранной валюте снизился на 22%. Выбор национальной валюты объясняется тем, что процентные ставки по рублевым вкладам выше, чем по валютным.

## **2.2. Тенденции и проблемы развития российской банковской системы**

В современных условиях роль банковской системы трудно переоценить.

Коммерческие банки обеспечивают взаимосвязь между кредиторами и заемщиками, они согласовывают интересы многочисленных финансовых субъектов, именно благодаря им, происходит перераспределение капитала, аккумулируются свободные денежные средства, необходимые для развития экономики и удовлетворения потребностей общества. Без должного уровня развития банковской системы развитие экономики невозможно как таковое.

Банковская система — это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции. Кроме того, в банковскую систему входят специализированные организации, обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами.

На основе анализа банковской системы РФ, проведенного в предыдущем параграфе, можно сказать, что среди основных проблем функционирования современной банковской системы РФ можно выделить:

- низкий уровень спроса на кредиты со стороны физических лиц, из-за высоких процентных ставок. Стоимость кредитов для населения, по-прежнему, является чрезмерно высокой. В настоящее время гражданам тяжело расплачиваться по взятым на себя обязательствам;

- низкий спрос на депозиты со стороны юридических лиц;
- финансовая нестабильность кредитных учреждений, не все банки оказываются способными следовать жестким требованиям ЦБ, это касается не только «мелких» банков, но и крупных учреждений, примером тому служит отзыв лицензии у Татфондбанка, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризис у большого числа крупных татарстанских банков.
- нестабильная экономическая ситуация в стране (резкие колебания курса национальной валюты, рост инфляции, безработица — всё это негативным образом сказывается на функционировании банковской системы).

Российский банковский сектор в 2019 году очевидно еще ожидает ряд изменений, вызванных как глобальными трендами в мировой финансовой инфраструктуре, так и внутренними решениями правительства и центрального регулятора. Рассмотрим ниже какие тенденции характерны для российской банковской системы в текущем году:

#### 1. Снижение ставок.

Несмотря на то, что на последних двух текущих заседаниях ЦБ РФ тенденция снижения ключевой ставки прервалась, на фоне достаточно низкой инфляции в России все же у участников рынка остаются еще ожидания, что к концу года ключевая ставка будет снижена еще, как минимум, на 25 базисных пункта (до 7% годовых), что несомненно повлечет за собой сопоставимое общее снижение кредитных ставок на рынке. Это конечно должно ограничить прирост прибыли коммерческих банков за счет сокращения их процентной маржи.

Таким образом, в 2019 году вполне вероятно ключевая ставка ЦБ будет находиться в диапазоне 6,75-7%, что соответствует нейтральной денежно-кредитной политике (ДКП), которая выражается в установлении ставки рефинансирования на 2,5 — 3 процентных пункта (п.п.) выше официальной инфляции. Однако учитывая недавно озвученную Президентом РФ программу по стимулированию роста экономики, российский Центробанк может перейти к стимулирующей ДКП, при которой ключевая ставка может вплотную приблизиться к уровню целевой инфляции (4-5% годовых).

В первом квартале 2018 ключевая ставка была снижена дважды (в феврале и марте) в общей сложности на 50 базисных пунктов. Однако во втором квартале ключевая ставка оставалась неизменной. Тем не менее, ожидания дальнейшего снижения процентных ставок в 2019 году отражаются и на том, что в этом году

банки уже десятки раз снижали ставки по вкладам. Так, например, по данным Банки.Ру средняя максимальная ставка по годовым рублевым вкладам в российских банках уменьшилась во II квартале 2018 года на 0,3 процентных пункта и составила на 1 июля 2018 года 6,34%[\[20\]](#).

## 2. Сокращение количества банков.

Ни для кого уже не секрет, что российский Центробанк уже много лет ведет планомерную работу по «зачистке» российского банковского сектора от недобросовестных игроков и откровенных мошенников. Для наглядности упомянем тот факт, что в начале 2008 года в России вообще было более 1000 банков, а на 1 января 2018 года осталось всего 517. Таким образом, менее чем за 10 лет количество банков в России сократилось практически вдвое и это далеко не предел. Таким образом, число банков в России может в ближайшие годы может сократиться до 300, а для обслуживания российской экономики нужно не более 50 банков.

Однако сокращение числа банков происходит все меньшими темпами. Так, например, за весь 2017 год Банк России принудительно отозвал лицензию у 51 кредитной организации, против 97 в 2016 году. По оценкам экспертов из РИА Рейтинг, в целом в 2018 году могут потерять лицензию порядка 35-50 банков[\[21\]](#).

При этом меняется «качество» лишенных лицензии банков. Так, в прошлом году для многих стало шоком, что Банк России отозвал лицензию у нескольких банков из ТОП-50 (банк «ЮГРА», «Татфондбанк», «Юниаструм Банк», «Росэнергобанк»). По оценкам некоторых экспертов в этом году потерять лицензии или подвергнуться процедуре санации могут не менее пяти банков из первого эшелона.

## 3. Страхование вкладов малого бизнеса.

В соответствии с поручением Президента, был подготовлен законопроект о создании механизма страхования вкладов малого бизнеса аналогично системе страхования вкладов физлиц. Это законопроект должен быть рассмотрен уже в этом году. Законопроектом предполагается распространить систему страхования вкладов на микропредприятия и малые предприятия с сохранением действующего лимита страхового возмещения — 1,4 млн рублей.

Основную выгоду от вступления в силу такого закона получают небольшие банки, которые проигрывают битву за корпоративных клиентов крупным госбанкам из-за низкого уровня доверия вкладчиков. Кроме того, введение такого вида

страхования вкладов может несколько притормозить зачистку банковского сектора.

#### 4. Цифровые инновации.

Следуя за мировыми тенденциями российские банки все активнее начинают осваивать такие технологии как API или искусственный интеллект, а мобильный банкинг и вовсе становится обязательным минимумом любого «приличного» коммерческого банка.

Вышеупомянутые API представляют собой специализированных программных посредников, необходимых для подключения приложений, в том числе мобильных, к серверным офисным системам. С помощью технологии API банки могут открывать свои базы клиентских данных третьим лицам, в том числе, с целью выполнения регуляторных требований.

Кроме того, российские банки просто вынуждены искать новые технологии повышения безопасности средств своих клиентов из-за развития киберпреступности. Например, все больше внедряются биометрические системы аутентификации, распознавания лиц и идентификации пользователей по образцу голоса. Учитывая, что клиентам приходится запоминать все большее количество паролей, системы биометрической аутентификации помогут упростить процедуры безопасности и предоставят более надежные методы проверки личности.

#### 5. Прирост активов.

По данным Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» в этом году российские банки демонстрируют положительную динамику активов. При этом большей долей банков с приростом активов характеризовались крупные банки. Согласно прогнозу РИА Рейтинг, объем активов банковского сектора в реальном выражении в 2019 году может вырасти в пределах 9-12%. При этом основным источником прироста активов является розничное кредитование, что является следствием снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности. А вот корпоративное кредитование в российском банковском секторе растет гораздо меньшими темпами, чем розничное, из-за слабого роста экономики, низкой инвестиционной активности и качества заемщиков, а также и под влиянием внешних факторов в виде напряженной геополитической обстановки[22].

#### 6. Снижение маржинальности.

В данный момент в российском банковском секторе наблюдается избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков. Это усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса и должно привести к снижению чистой процентной маржи на 0,2-0,3 п. п. в результате демпинга процентными ставками (оценка RAEX), а также из-за сужения спреда между ключевой ставкой и уровнем инфляции.

Таким образом, в данном параграфе рассмотрены тенденции и проблемы развития российской банковской системы

## **2.3. Перспективы развития банковской системы РФ**

Перспективы дальнейшего формирования всей банковской системы в основном зависят от того, как будет происходить разрешение задач, которые находятся перед банковской системой, которая является основным сектором экономик.

Недостатки банковской системы Российской Федерации в целом являются схожими с недостатками экономической модели страны, в целом. Но, не смотря на это, имеют и свои отличительные особенности. В общем, для банковской системы России свойственна большая цена ресурсов. Так, главными недостатками банковской системы являются такие недостатки, как:

- относительно невысокая капитализация. Результатом этого являются ограниченные возможности банковской системы, связанные с кредитованием экономики всей страны;
- региональные и отраслевые нарушения, происходящие в экономике;
- макроэкономическое непостоянство. Это является одной из главных проблем, стоящих на пути становления банковской системы Российской Федерации;
- не высокая надёжность банковской системы;
- институциональные проблемы;
- большая концентрация банковской системы;
- отсутствие конкретного пути дальнейшего становления данного сегмента экономики.

Перспективы будущего становления банковской системы страны напрямую зависят от внешних факторов.

К внешним факторам относятся:

- сложившаяся ситуация на мировых финансовых рынках;
- финансово-экономический кризис;
- положение российской банковской системы.

Помимо недостатков банковская система имеет также свои достоинства. Банковская система прошла огромный путь в своем становлении. Еще в Советской России и в СССР существовала распределительная государственная банковская система. После проведения банковской реформы появились специальные банки, которые организовывали кредитное и расчетное обслуживание как юридических, так и физических лиц. Данные банки, которые стали по существу огромными министерствами, не сумели эффективно осуществлять свою банковскую деятельность, в связи с чем их сменили коммерческие банки. С этого периода начался переход от централизованной банковской системы к рыночной модели.

Основными преимуществами современной банковской системы России является рыночная модель, которая разделена на два уровня. На первом уровне находятся учреждения Центрального банка Российской Федерации, а на втором коммерческих банков, основная цель которых состоит в обслуживании клиентов.

Другим плюсом является то, что Банк России монопольно занимается реализацией эмиссии наличных денег, а также организацией их обращения. В отличие от промышленно сформированных стран удельный вес наличных денег в России является весьма большим, в связи с чем эмиссионная функция Центрального банка играет основную роль. Исполняя данную функцию, Банк России занимается приемом на хранение кассовых резервов коммерческих банков, при этом оказывает им кредитную поддержку. Помимо этого, он является для них кредитором, а также регулирует денежное обращение. Также как и центральные банки других стран, исполняет функцию банкира, то есть выступает в роли кассира, кредитора и т.д. На его счетах хранятся средства федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, а также местных бюджетов.

Иными достоинствами банковской системы являются:

- полная независимость банков и небанковских кредитных и финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу. Исключениями являются ситуации, которые случаев, предусмотрены законодательными актами;
- разделение ответственности, которая существует между банками, небанковскими кредитными и финансовыми организациями и государством.

По результатам анализа выполненного в первом параграфе данной главы, можно отметить, что ближайшими перспективами развития банковской системы Российской Федерации являются следующие:

- совершенствование потребительского кредитования: расширение перечня специальных программ кредитования; проведение банками регулярной реструктуризации потребительских ссуд за счет увеличения доли краткосрочного кредитования.
- продолжение развития законодательства в вопросах, регулирующих отношения, возникающие в кредитной системе в рамках потребительского кредитования, уделение особого внимания обоюдной защите прав банков и их клиентов, с тем чтобы создать условия для снижения стоимости кредитов;
- повышение прозрачности капитала и кредитных операции кредитных организаций. Действия Банка России должны способствовать трансформации кредитной системы в прозрачную сферу банковских операций.

Данные меры дадут возможность улучшить кредитную деятельность коммерческих банков и будут способствовать развитию банковской системы в дальнейшем.

Вывод: в целом, несмотря на определенные проблемы, банковская система Российской Федерации стабильно функционирует и развивается. За последние три года вырос объем предоставленных кредитов и привлеченных депозитов. Наибольшим спросом кредитные продукты пользуются у предприятий. Кредитование физических лиц пока, что остается одной из основных проблем банковской системы, поскольку низкие доходы населения, неплатежеспособность, не дают возможность использовать кредитные продукты в полной мере.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Данная работа была посвящена теме «Банковская система России». На основе изложенного материала можно сделать определенные выводы.

Банковская система РФ представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, включающую Центральный банк (Банк России) и различные финансово-кредитные организации (коммерческие банки и иные кредитно-расчетные учреждения), часто объединенные в холдинги, а также банковское законодательство и банковскую инфраструктуру.

Таким образом, в России банковская система является двухуровневой. Верхний ее уровень представлен Центральным банком РФ, нижний — различными кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями), а также представительствами зарубежных банков.

Кредитная организация представляет собой юридическое лицо, основной целью деятельности которого является извлечение прибыли на денежном рынке и рынке капитала. Свою деятельность кредитные организации могут осуществлять на основании лицензии, выдаваемой Мегарегулятором – Банком России (Центральным банком страны) и имеют право производить банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Банк является кредитной организацией, обладающей исключительным правом осуществлять такие операции:

- привлечение во вклады средств юридических и физических лиц;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности, срочности;
- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц и т. д.

Небанковская кредитная организация (НКО) представляет собой кредитную организацию, которая имеет право осуществлять некоторые банковские операции (перечень которых утверждается Банком России). В целом же, небанковские финансово-кредитные учреждения могут осуществлять кредитные, депозитные и расчетные операции, а также производить инкассацию денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и др.

Банковская группа собой представляет объединение кредитных учреждений, в котором одна из кредитных организаций оказывает существенное влияние на решения, которые принимают органы управления других организаций, входящих в состав группы.

Банковский холдинг – это корпорация или банк, владеющий долей акционерного капитала одной или нескольких кредитных организаций, которая достаточна для того, чтобы осуществлять контрольные действия над ними.

Базовые элементы банковской системы РФ:

- банковская инфраструктура;
- кредитные организации;

- нормативно-правовая база.

Для эффективного выполнения банками своих экономических функций, им необходимо оказание ряда важных услуг, которые может предоставить банковская инфраструктура. Стоит отметить, что в последние годы значение банковской инфраструктуры лишь возрастает.

Под банковской инфраструктурой понимается совокупность институтов, создающих необходимые условия для эффективного функционирования банковской системы и осуществления банковской деятельности, а также содействующих созданию и доведению банковских услуг до конечных потребителей.

К основным институтам банковской инфраструктуры следует отнести, в первую очередь:

- независимые платежные системы, которые содействуют эффективному осуществлению расчетов между банками и организациями (к примеру, система SWIFT) и платежных операций с пластиковыми картами (MasterCard, VISA, UnionPay и т. д.);
- систему страхования депозитов;
- аудиторские фирмы;
- юридические и консалтинговые фирмы, помогающие банковским учреждениям в развитии их бизнеса, которые также могут представлять интересы кредитных организаций при взаимодействии с органами власти и потребителями финансовых услуг;
- организации-поставщики программного обеспечения и других технологических решений;
- образовательные организации, которые осуществляют подготовку банковских специалистов, повышение их квалификации, организуют различные курсы и семинары и т. д.

По результатам анализа проведенного во второй главе данной работы можно сделать вывод, что, в целом, несмотря на определенные проблемы, банковская система Российской Федерации стабильно функционирует и развивается. За последние три года вырос объем предоставленных кредитов и привлеченных депозитов. Наибольшим спросом кредитные продукты пользуются у предприятий. Кредитование физических лиц пока, что остается одной из основных проблем банковской системы, поскольку низкие доходы населения, неплатежеспособность,

не дают возможность использовать кредитные продукты в полной мере.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 25.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.11.2018) «О банках и банковской деятельности»
4. Алексеева Д.Г./ Банковское право: учебник для магистрантов.- Москва: Юрайт, 2015.- 1055с.
5. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
6. Братко А. Г./ Центральный банк в банковской системе России: учебное пособие. – М.: Спарк, 2016. – 335с.
7. Братко А.Г./ Банковское право России: учебное пособие.-М.: Изд-во Юрайт, 2015.- 310с.
8. Винникова И.В./ Банковский надзор в системе финансового-правового регулирования банковской деятельности в РФ: диссертация.-М.:МГЮА, 2015.- 208с.
9. Грачева Е.Ю./ Финансовое право: учебник для бакалавров.- М.: Проспект, 2014. -576с
10. Грачева Е.Ю./ Финансовое право: учебник для бакалавров.- М.: Проспект, 2015.- 648с.
11. Земцов А.А./ Историй финансовой системы: материалы к лекциям.- Томск, 2017.-87с.
12. Тавасиев А.М./ Банковское дело: учебник для ВУЗов.- М.:Юнити, 2016. -863с.
13. Химичев Н.И./ Финансовое право: учебник для ВУЗов.-М.: Норма Инфра-М, 2015.-742с.
14. Информационный портал banki.ru [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10204056>
15. Информационный портал «Интерфакс» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.interfax.ru/business/559401>

16. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
17. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/finance/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#)
18. Центральный Банк: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) аналитические показатели [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1704.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf)
19. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10392753>

1. Алексеева Д.Г./ Банковское право: учебник для магистрантов.- Москва: Юрайт, 2015.- С. 536 [↑](#)
2. Тавасиев А.М./ Банковское дело: учебник для ВУЗов.- М.:Юнити, 2016. – С. 317 [↑](#)
3. Тавасиев А.М./ Банковское дело: учебник для ВУЗов.- М.:Юнити, 2016. –С.352 [↑](#)
4. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2016. – С. 225 [↑](#)
5. Грачева Е.Ю./ Финансовое право: учебник для бакалавров.- М.: Проспект, 2015.- С. 258 [↑](#)
6. Химичев Н.И./ Финансовое право: учебник для ВУЗов.-М.: Норма Инфра-М, 2015.-С.544 [↑](#)
7. Братко А. Г./ Центральный банк в банковской системе России: учебное пособие. – М.: Спарк, 2016. – С. 124 [↑](#)
8. Грачева Е.Ю./ Финансовое право: учебник для бакалавров.- М.: Проспект, 2014. –С. 81 [↑](#)

9. Грачева Е.Ю./ Финансовое право: учебник для бакалавров.- М.: Проспект, 2014.-С. 181 [↑](#)
10. Земцов А.А./ Историй финансовой системы: материалы к лекциям.- Томск, 2017.-С.25 [↑](#)
11. Винникова И.В./ Банковский надзор в системе финансового-правового регулирования банковской деятельности в РФ: диссертация.-М.:МГЮА, 2015.- С. 155 [↑](#)
12. Земцов А.А./ Историй финансовой системы: материалы к лекциям.- Томск, 2017.-С. 53 [↑](#)
13. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.11.2018) «О банках и банковской деятельности» [↑](#)
14. Центральный Банк: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) аналитические показатели [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1704.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf) [↑](#)
15. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru> [↑](#)
16. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru> [↑](#)
17. Центральный Банк: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) аналитические показатели [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1704.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf) [↑](#)
18. Центральный Банк: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) аналитические показатели [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1704.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf) [↑](#)

19. Центральный Банк: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) аналитические показатели [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1704.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf) ↑
20. Информационный портал banki.ru [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10204056> ↑
21. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10392753> ↑
22. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10392753> ↑