

Банковская система и регулирование рынка

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Теоретические аспекты банковской системы.....	6
1.1 Понятие и структура банковской системы РФ.....	6
1.2 Роль банковской системы в рыночной экономики.....	10
2. Современное состояние банков в России на современном этапе.....	14
2.1 История банковской системы России в 20-21 веке.....	14
2.2 Современное состояние банковской системы России за 2019 г.....	18
3. Проблемы банковской системы в России и пути их решений.....	28
Заключение.....	32
Список литературы.....	34

## Введение

Актуальность темы в том, что банковская сфера является одним из самых динамичных и быстро развивающихся сегментов рынка. Жесткая конкуренция заставляет коммерческие банки в борьбе за клиента постоянно совершенствоваться и расширять спектр предлагаемых ими услуг, создаются все новые и новые инструменты финансового рынка, устанавливаются и крепнут связи с зарубежными партнерами. В этих условиях ясное и четкое понимание правовой сущности коммерческого банка, его правового статуса способно стать залогом эффективной правовой регламентации возникающих при этом новых отношений.

Банки, будучи порождением и одним из важнейших орудий реализации товарно-денежных отношений, управляют системой платежей и расчетов, через вклады, инвестиции и кредитные операции направляют свободные денежные средства предприятий и сбережения населения фирмам, компаниям и другим хозяйственным структурам.

Проблема эффективности деятельности банков в рыночной экономике всегда вызывала научный интерес исследователей. Но особенно актуальной эта проблема является в трансформационной экономике при формировании рыночных отношений. В свете сегодняшних проблем, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организации расчетов в народном хозяйстве и стабилизацией национальной валюты, использование функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики, является неотложной задачей.

Это определяет объективную необходимость теоретического обоснования роли банков в экономике.

Степень изученности. В разработке данной темы были использованы работы таких авторов как: Агеева Н. А. Белозеров С.А.

Глушкова Н. Б. Жарковская Е. П. Казимагомедов А.А. Киреев В.Л. Костерина Т.М. Лаврушин О.И. Ларина О.И. Ольхова Р.Г. Пашков Р.В. Свиридов О.Ю. Стародубцева Е.Б. Тавасиев А.М. и др., а так же были использованы Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и интернет-ресурс.

Целью данной работы является изучение банковской системы и ее значение в регулировании рынка, исходя из поставленной цели, были определены следующие задачи:

- Рассмотреть понятие и структура банковской системы РФ;
- Исследовать виды банков;
- Определить роль банковской системы в рыночной экономики;
- Охарактеризовать историю банковской системы России в 20-21 веке;
- Проанализировать современное состояние банковского сектора России за 2019 г.;
- Выявить проблемы банковской системы России и пути их решений.

Объектом исследования является структура банковских систем.

Предметом исследования является процессы банковской деятельности в направлении управления ими в Российской Федерации.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды представителей экономики, истории банковского дела, теории организации - самоорганизации, а также современные исследования мировой и отечественной банковской науки.

Предметом исследования является роль банков в формировании и развитии рыночных экономических отношений.

Объектом исследования служит деятельность банков в России.

Теоретической и методологической основой исследования послужили теоретические основы, выработанные мировой экономической наукой по общим проблемам экономического развития и, в частности,

по вопросам банковской деятельности, роли банков в экономике, а также теоретические положения, высказанные по этим вопросам в трудах отечественных и зарубежных авторов.

В ходе исследования применялись диалектический подход, методы сочетания логического и исторического, сравнительные и статистические, дедукции и индукции, анализа и синтеза на основе системного и комплексного подходов к изучению исследуемых проблем.

Структура данной работы состоит из: введения, 3 глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе рассматриваются теоретические основы банков.

Во второй главе приводится анализ современного состояния банков в России.

В третьей главе анализируются проблемы банков в России и пути их решений.



# 1. Теоретические аспекты банковской системы

## 1.1 Понятие и структура банковской системы РФ

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно—кредитного механизма. Банковская система включает в себя ЦБ РФ, сеть коммерческих банков и других кредитно—расчетных центров. ЦБ РФ проводит государственную эмиссионную и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковская система занимает значительное место в системе органов, осуществляющих финансовую деятельность от имени государства.



Рисунок 1. Структура банковской системы<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. – С.65

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно—финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.). Оба звена банковской системы наделены определенными властными полномочиями в сфере управления банковскими финансами. От состояния банковской системы зависит устойчивость национальной валюты, эффективное функционирование государственных органов.

Таблица 1 - Достоинства и недостатки двухуровневой банковской системы<sup>2</sup>

Достоинства	Недостатки
1. Центральный банк имеет реальные рычаги координации, регулирования деятельности банков, кредитных учреждений, может поддерживать с ними и прямые, и обратные связи.	1. Затруднен контроль за денежной массой (Центробанк не может влиять на пропорцию, в которой население делит накопленные ими деньги на вклады и наличные).
2. Многообразие банковских учреждений, их функций, разнообразие проводимых ими операций, свобода в осуществлении кредитной и процентной политики.	2. Центральный банк может развиваться до размеров, способствующих его бюрократизации в условиях значительного масштаба банковской системы.
3. Гибкие организационные формы, максимальная приспособленность к потребностям клиентов.	3. Ограниченная свобода действий банков и кредитных учреждений.
4. Базирование на относительно простых отношениях: определении финансового состояния	4. Ошибки в политике центрального банка при значительности его власти

<sup>2</sup> Пашков, Р.В. Исламский банкинг: том 2 (серия «банковское дело») / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. - М.: Русайнс, 2017. – С.112



хозяйствующего субъекта, ликвидности его баланса, предоставлении кредита (при условии получения заемщиком средней нормы прибыли).	имеют отрицательные последствия для банковской системы и экономики в целом.
---	---

В таблице 1 отражены достоинства и недостатки двухуровневой банковской системы.

Элементы, составляющие банковскую систему, не ограничиваются органами, которые непосредственно осуществляют банковские операции. В число элементов входят органы, которые регулируют деятельность банковской системы. Сущность деятельности банковской системы заключается в выполнении определенных функций, которые отличают банки от других органов.

К основным функциям банковской системы относятся<sup>3</sup>:

- 1) организация безналичного оборота;
- 2) организация налично-денежного оборота;
- 3) аккумуляция средств для функционирования кредитования отраслей экономики;
- 4) расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета;
- 5) организация хранения сбережений населения.

Важное значение имеют принципы организации банковской системы, к ним относятся:

- 1) государственная монополия на осуществление регулирования и надзора за банковской деятельностью. Она позволяет проводить в государстве единую эмиссионную политику и надзирать за банковской деятельностью;
- 2) централизация банковской системы. Обязательность государственного регулирования деятельности кредитных организаций ЦБ РФ;
- 3) самостоятельность банков в совершении банковских операций.

---

<sup>3</sup> Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. – С.25

Особое место среди специальных органов государственной власти, созданных для осуществления финансовой деятельности, занимает ЦБ. Он играет важную роль при формировании и реализации одной из составных частей государственной организационной политики — денежно — кредитной политики государства.

Наряду с ЦБ РФ, в деятельности государства участвуют и кредитные организации. Несмотря на то, что они не являются государственными органами, тем не менее, банки в ряде случаев осуществляют властные полномочия.

В зависимости от способа формирования уставного банковского капитала различаются паевые и акционерные коммерческие банки России. Паевые банки создаются в форме обществ с ограниченной ответственностью.

В основе уставного капитала лежат паи учредителей банка. Акционерные создаются в форме акционерного общества. Уставной капитал акционерного разделен в процентном соотношении с количеством акций, которые принадлежат участникам, вступившим в акционерное общество.

Коммерческие банки России классифицируются по различным основаниям<sup>4</sup>:

- По способу формирования уставного капитала и его величине.
- По виду финансовых операций.
- По объему проведения операций.
- По территориальной принадлежности банка.

По видам финансовых операций коммерческие банки России подразделяются на специализированные и универсальные.

Специализированные осуществляют сберегательные, инвестиционные, ипотечные и другие банковские операции.

---

<sup>4</sup> Кузнецова, В.В. Банковское дело. практикум (для бакалавров) / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. - М.: КноРус, 2016. – С.88

Универсальные имеют лицензию Центрального Банка РФ на совершение широкого круга доступных банковских операций.

Ипотечные осуществляют финансирование клиентов при получении ссуды на приобретение различных видов недвижимости. Так же ипотечные банки совершают сделки, связанные с оформлением залогов на - земельные участки предприятий, здания, сооружения, квартиры и других видов недвижимого имущества.

По величине уставного капитала, объему операций и видов оказания услуг все зарегистрированные коммерческие банки РФ разделяются на мелкие, средние и крупные. В последние десять лет в России происходит процесс концентрации уставного капитала кредитных финансовых организаций.

По территориальной принадлежности банки различаются, как обслуживающие только определенную территорию государства, и те, которые осуществляют свою деятельность без территориального ограничения. Отдельным видом стоят коммерческие банки, а также появившиеся в последнее время - муниципальные.

Особенностью этих банков является<sup>5</sup>:

-во-первых, то, что они созданы по непосредственной инициативе местных органов самоуправления и находятся в государственной собственности властей субъектов РФ;

-во-вторых, в формировании банковского уставного капитала используются незадействованные денежные средства или другие объекты собственности, которые находятся в ведении местных органов власти и местного самоуправления на определенной территории;

-в-третьих, муниципальные или городские банки призваны производить обслуживание финансовых интересов тех муниципальных образований, которые были инициаторами их создания. Современные коммерческие банки - это кредитные организации, которые имеют

---

<sup>5</sup> Агеева, Н. А. Основы банковского дела. Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: РИОР, Инфра-М, 2018. – С.74

исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

## 1.2 Роль банковской системы в рыночной экономике

Банковская система имеет огромное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики, а значит и для всей экономики.

«Банковскую систему можно определить, как совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции».

«Банковская система разделена на два уровня: Верхний уровень - это Центральный банк (ЦБ); нижний уровень - коммерческие банки и кредитные организации. ЦБ является определяющим для банковской системы, его деятельность позволяет регулировать и контролировать кредитно-денежные отношения в целом при сохранении свободы частного предпринимательства, которая обеспечивается деятельностью коммерческих банков. Второй уровень состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.)»<sup>6</sup>.

Роль банковской системы в экономике страны, можно определить через функции, которые она выполняет<sup>7</sup>:

-Развитая банковская система управляет системой платежей. Большинство коммерческих сделок производится путем

<sup>6</sup> Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - С.33

<sup>7</sup> Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - С.17

перераспределения средств между различными видами ресурсов посредством безналичных или электронных расчетов.

-Банковская система трансформирует сбережения в инвестиции.

-Банковская система регулирует количество денег, находящихся в рыночной экономике. «Стабильный и умеренный рост денежной массы – это залог обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономическую систему самым эффективным и выгодным образом».

Главным звеном банковской системы является Центральный банк.

Банк, защищая и реализуя интересы государства, в целом выполняет следующие функции: осуществляет монопольную эмиссию банкнот, тем самым является банком банков; является банкиром правительства; проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор. Он также регулирует резервы иностранной валюты и залога, является традиционным хранителем золотовалютных резервов и осуществляет многочисленные финансовые операции на международном уровне: регулирует международные расчеты, платежные балансы, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота, представляет свою страну в международных кредитных операциях.

Центральный банк фактически выполняет часть государственных функций по регулированию экономики. Центральный банк регулирует кредитную эмиссию. С помощью этого механизма центральный банк страны получает возможность регулировать количество денег, которое предлагается через кредитные организации на рынок капитала. А это позволяет очень существенно влиять на всю экономическую жизнь страны.

На Центральный банк РФ возложено регулирование деятельности коммерческих банков в целях создания общих условий для функционирования коммерческих банков и внедрения принципов добросовестной банковской конкуренции.

Основными функциями коммерческих банков являются<sup>8</sup>:

-мобилизация временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал;

-кредитование предприятий, государства, населения;

-расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

«Важное место в деятельности коммерческих банков принадлежит организации и осуществлению международных расчетов, операций с иностранной валютой, кассовому обслуживанию имеющей ее клиентуры».

Таким образом, банковская система выполняет множество важных для экономики функций.

Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан.

Без сильной банковской системы не может быть сильной экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе.

---

<sup>8</sup> Жуков Е.Ф. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Учебник для академического бакалавриата / Отв. - Е.Ф. Жуков, Отв. - Ю.А. Соколов. - Москва: Машиностроение, 2016. – 302С.145

## **2. Современное состояние банков в России на современном этапе**

### **2.1 История банковской системы России в 20-21 веке**

Кредитная реформа 1930-1932 гг. положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Ее сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Банковская система была перестроена по функциональному признаку: выделен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений. Такая банковская система была однозвенной, состоящей из Госбанка СССР; четырех Всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений - Промбанк, Сельхозбанк, Цескомбанк, Торгбанк; Внешторгбанка, имевшего широкую сеть корреспондентских отношений с иностранными банками; и



сберегательных касс, представлявших собой единое общегосударственное кредитное учреждение, обслуживающее широкие слои населения путем привлечения свободных средств, оплаты услуг, размещения займов.

В 1959 г. система долгосрочных банков была реорганизована: два банка - Сельхозбанк и Цескомбанк были упразднены, а их функции переданы Госбанку. На базе Промбанка и Торгбанка был создан Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений - Стройбанк. В его функции входило финансирование и долгосрочное кредитование предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства (кроме сельского). Окончательная структура банковской системы к 1960 г. была следующей: Государственный банк, Стройбанк, Внешторгбанк, система сберегательных касс. Такая система просуществовала достаточно долго, вплоть до 1988 г.<sup>9</sup>

Очередные изменения в политике страны, переход к рыночным отношениям привел к изменениям и в банковской системе. В 1987 г. состоялся Пленум ЦК КПСС, который принял решение о ее совершенствовании. В результате наряду с Госбанком, игравшим роль «банка банков», были созданы 5 отраслевых банков - Промышленно-строительный банк (Промстройбанк), занимавшийся кредитованием промышленности, строительства, транспорта, связи; Агропромышленный банк (Агропромбанк), кредитовавший агропромышленный комплекс; Жилищно-социальный банк (Жилсоцбанк), задачей которого было кредитование и обслуживавший жилищного хозяйства и социальной сферы; Сберегательный банк (Сбербанк), преобразованный из сберегательных касс и обслуживавший население, и Внешнеэкономический банк (Внешэкономбанк), обслуживавший внешнеэкономическую деятельность.

Такое множество банков при одноуровневой системе привело к переплетению их функций, что еще более обострило причины

---

<sup>9</sup> Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И.. - М.: КноРус, 2017. – С.12

реорганизации банковской системы. На помощь пришел Закон «О кооперации» (1988 г.), который позволил образоваться кооперативным банкам, заполнившим свободную нишу в кредитовании и привлечении средств. Первый коммерческий банк был зарегистрирован в августе 1988 г. Благоприятные условия открытия банковских кооперативов привели к широкой волне возникновения банков, своеобразному «банковскому буму». К 1 января 1989 г. в стране насчитывалось 43 коммерческих банка, спустя год - 224, а к концу 1991 г. - 1357. Однако основная часть этих банков представляла собой «банки однодневки», которые создавались лишь для получения определенной части прибыли, после чего они закрывались, а на их место приходились новые, предполагавшие чрезвычайно благоприятные условия для клиентов, но также не выполнявшие своих обязательств<sup>10</sup>.

Определенный порядок наступил в 1991 г., когда в конце 1990 г. было принято два закона - Закон «О Государственном Банке» и «Закон о банках и банковской деятельности», в которых были определены условия открытия банка, пути и методы контроля за ними. Вслед за этими законами был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка, Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому Закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком. Специализированные банки превращались в коммерческие банки на основе акционирования. К моменту принятия этих законов в стране насчитывалось 1215 коммерческих и кооперативных банков с 2293 филиалами.

---

<sup>10</sup> Свиридов, О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов / О.Ю. Свиридов. - Рн/Д: Феникс, 2018. - С.60

Новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво. К началу 1992 г. действовало уже 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Но, по сути, основная их часть состояла из мелких банков - 1037, или 73% от общего числа банков (уставный капитал от 5 до 25 млн. руб.). Крупных банков (уставный капитал более 200 млн. руб.) было 24, или 2% от их общего количества. Основными крупными банками стали Сбербанк и Внешэкономбанк. Особенностью банков этого периода была их неустойчивость, причинами которой не в последнюю очередь стали недостаточная квалификация, нехватка капитала, неверная процентная политика, высокий риск и низкая ликвидность. Все это приводило к большому числу банкротств<sup>11</sup>.

К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банка с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений. География же расположения этих банков практически не изменилась с 1990 г. - основная часть приходится на Центральный район - 43,6%, причем лидером остается Москва, где действует 37,3% банков. На Северном Кавказе - 13,4% всех банков, в Западной Сибири - 8%, в Поволжье - 7,4%, на Урале - 7,3%, на Дальнем Востоке - 5,1%, в Восточной Сибири - 3,3%. Наименее насыщенным районом оказался Центрально-черноземный - 1,5% от общего количества банков. Увеличился и совокупный капитал банков, он составил 968 млрд. руб.

Говоря о специализации банков, надо отметить, что почти все они в своей основе универсальные, лишь некоторые из них, которые создавались либо как «карманные», либо на базе специализированных банков, отличаются по направлению деятельности. Примерами являются Нефтехимбанк, Промстройбанк, Россельхозбанк, Агропромбанк.

---

<sup>11</sup> Банковское дело. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2017. - С.72

Особенностью 1994 г. стало создание первых ипотечных банков, занимающихся предоставлением долгосрочного кредита под залог недвижимости. Среди них можно назвать Московский ипотечный акционерный банк, ипотечный Стандартбанк, Санкт-Петербургский ипотечный банк.

Следующие годы ничего особенно нового в развитие банковской системы не принесли. Сначала продолжился рост количества банков - в 1995 г. их стало 2517, а с 1996 г. началось их сокращение: 1 января 1996 г. - 2295, на 1 октября 1996 г. - 2030, а на 1 октября 1997 г. - 1764. При этом зарегистрированных банков стало больше - 2558.

Но несмотря на это, структура коммерческих банков в стране не меняется. До настоящего времени характерными остаются те же тенденции<sup>12</sup>:

-Преобладают мелкие и средние банки.

-По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.

-Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.

-Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.

Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сбергательный банк.

---

<sup>12</sup> Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2016. - С.170

Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.

В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций. Расширяется сеть филиалов, представительств и внутри страны, и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений. Политика Центрального банка РФ, направленная на увеличение устойчивости и надежности банковской системы, должна привести к развитию крупных, конкурентоспособных, устойчивых банков и постепенному вытеснению мелких. В России функционируют банки с различной степенью независимости. Максимальной степенью независимости (в рамках требований закона и нормативных актов ЦБ РФ) обладают банки, самостоятельно формирующие и изменяющие свой уставный капитал, определяющие свою стратегию и тактику, структуру активов, по собственному усмотрению распределяющие свой доход. Другие виды банков по данному критерию - банки с ограниченной независимостью<sup>13</sup>.

Таким образом, современная практика развития банковской системы, ранее названные и прочие причины предопределили необходимость дальнейшего совершенствования функционирования банковской системы России, в частности, создания научной концепции стратегии развития банковской системы.

## 2.2 Современное состояние банковской системы России за 2019

### г.

По итогам 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако из-за

<sup>13</sup> Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, 2018. – С.28

ужесточения регулирования кредитования Банком России выдачи розничных кредитов и из-за проблем российской экономики темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Согласно данным Банка России, за 2019 год активы банков выросли на 5,2% (за 2018 год — на 6,9%). Объем кредитов физлицам вырос на 18,6%, объем кредитов предприятиям — на 4,5% (прирост за 2018 год был 22,8% и 5,8% соответственно).

Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 трлн. рублей, что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9. Без учета МСФО-9 и за вычетом прибыли банков, находящихся на санации под управлением Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковской системы составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

Прибыль в размере 2196 млрд. рублей показали 373 кредитных организаций, а убыток в размере 160 млрд. рублей — 69 кредитных организаций. Это означает, что 16% банков по-прежнему работает с убытком<sup>14</sup>.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами (+18,6%), которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (+22,8%). За счет быстрого роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд качество портфеля кредитов физлицам улучшилось.

За январь-ноябрь 2019 года портфель ипотечных жилищных кредитов вырос на 15,6% и по состоянию на 1 декабря составил 7,6 трлн. рублей или 43% от всего объема кредитов физическим лицам.

---

<sup>14</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

Средняя процентная ставка по ипотечным кредитам с мая 2019 года возобновила снижение и составила 9,2% в ноябре месяце. При этом средняя сумма ипотечного кредита возросла. Качество ипотечных кредитов хорошее – доля кредитов с просрочкой платежа свыше 90 дней составляет на конец года всего 1,4%.

Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд за январь-ноябрь 2019 года был ниже (+20,1%), чем за тот же период предыдущего года (+21,8%). Сдерживающее влияние на темпы роста портфеля потребкредитов оказали введение Банком России с 1 апреля 2019 года надбавок по резервированию кредитов с высокими процентными ставками, а с 1 октября 2019 года – введение обязательного расчета показателей долговой нагрузки (ПДН) заемщика и полной стоимости кредита. Максимально эти ограничения затронули заемщиков, тратящих более 50% своего дохода на погашение кредитов. Чтобы снизить ежемесячный платеж по кредитам банки стали выдавать потребкредиты на более длительный срок, вплоть до установленного нормативами регулятора максимального срока для расчета ПДН – 5 лет. Вместе с тем доля просроченных потребкредитов со сроком просрочки более 90 дней снизилась за 2019 год с 9,1% до 7,7%, что Центробанк объясняет эффектом роста объема портфеля и списанием части проблемных долгов.

За 11 месяцев 2019 года объем автокредитов вырос на 15,6%, до 940 млрд. рублей<sup>15</sup>. Объем вкладов населения возрос за 2019 год на 10,1%, что больше аналогичного периода прошлого года (6,5%). Заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается. За 2019 год доля вкладов физлиц в инвалюте снизилась с 21,5% до 19,6%. Этому

<sup>15</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

способствовали как укреплению курса рубля, так и резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году (+4,5%) несколько замедлившись по сравнению с 2018 годом (+5,8%). Это вызвано слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты в условиях медленного роста экономики и осторожным подходам к новым инвестиционным проектам. Кроме того, первоклассные заемщики частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по более низким процентным ставкам.

Таблица 2 - Банки с максимальным размером кредитного портфеля предприятиям<sup>16</sup>

№ п/п	Наименование банка	Размер кредитного портфеля на 1 января 2020г., млн. рублей	Размер кредитного портфеля на 1 января 2019г., млн. рублей	Изменение, млн. рублей	Изменение, %
1	Сбербанк России	12 227 910	12 419 970	-192 060	-1,55
2	ВТБ	6 967 866	6 978 113	-10 246	-0,15
3	Газпромбанк	3 849 720	3 711 724	137 995	3,72
4	Россельхозбанк	1 881 861	1 733 946	147 914	8,53
5	Московский кредитный банк	1 785 107	1 635 424	149 683	9,15
6	Альфа-Банк	1 626 538	1 589 112	37 425	2,36
7	Банк «ФК Открытие»	989 821	500 229	489 591	97,87
8	Национальный Банк «Траст»	865 955	570 583	295 372	51,77
9	ЮниКредит Банк	553 361	726 296	-172 934	-23,81
10	Райффайзенбанк	484 405	419 777	64 627	15,4
11	Россия	405 931	392 355	13 575	3,46
12	Новикомбанк	344 217	243 696	100 521	41,25
13	Всероссийский Банк Развития Регионов	316 651	284 394	32 257	11,34
14	Банк «Санкт-Петербург»	301 606	283 821	17 784	6,27
15	Росбанк	291 482	299 799	-8 317	-2,77

<sup>16</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>



16	Пересвет	225 137	213 858	11 279	5,27
17	Совкомбанк	199 324	189 709	9 615	5,07
18	Московский Индустриальный Банк	161 215	184 025	-22 809	-12,39
19	Ак Барс	132 323	129 704	2 619	2,02
20	СМП Банк	125 188	116 119	9 069	7,81

Источник: данные Банка России и портала Banki.ru.

Доля проблемных корпоративных ссуд снизилась за год с 12,2% до 11,3% в основном благодаря усилению работы банков с просроченной задолженностью.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2019 год возрос на 4,4% (в 2018 году рост составил 6%).

Банк России для более корректного отражения динамики основных показателей работы банков приводит сводные данные по банковскому сектору с исключением влияния валютного курса. Валютная переоценка заметно влияет на статистику, так как удельный вес валютных активов в банках составлял на 1 января 2020 года 19,1%<sup>17</sup>.

Более детально ситуацию в крупнейших банках страны можно узнать из приведенных ниже таблиц. Эти данные приведены без учета влияния валютной переоценки.

Неплохо нарастили портфели ФК «Открытие», Газпромбанк, Россельхозбанк, Московский кредитный банк, Новикомбанк и Райффайзенбанк. Значительно нарастил объем кредитного портфеля НБ «Траст», которому передают плохие долги банков «московского кольца». Сбербанк и Юникредит Банк сокращали кредитование.

Напомним, что банк «Пересвет», Московский областной банк и Московский индустриальный банк проходят процедуру финансового оздоровления.

Все 20 банков – участников рейтинга наращивали кредитование физлиц. При этом объем кредитного портфеля лидеров рынка –

<sup>17</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

Сбербанка и ВТБ почти на порядок превышает объемы кредитных портфелей других банков.

Значительно нарастили объем кредитных портфелей физлицам Росбанк, активно привлекающий клиентов новый госбанк ФК «Открытие», Почта банк, Тинькофф банк, Совкомбанк и Альфа банк. Напомним, что банк Уралсиб проходит процедуру финансового оздоровления.

В таблице 3 показана суммарная просрочка банков по кредитам предприятий и частных лиц. Как видим, произошло увеличение объема просрочки у большинства банков – участников рейтинга. Это вызвано ужесточением подхода Центробанка к учету проблемных активов, в соответствии с которым к просроченной задолженности с 2019 года также относятся просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования. Ранее на этих счетах банками в крупных объемах учитывались активы, полученные в погашение обязательств по проблемным кредитам предприятиям.

Таблица 3 - Банки с максимальным размером просроченной ссудной задолженности в сводном кредитном портфеле<sup>18</sup>

№ п/п	Наименование банка	Размер просрочки на 1 января 2020г., млн. рублей	Размер просрочки на 1 января 2019г., млн. рублей	Изменение, млн. рублей	Изменение, %
1	Национальный Банк «Траст»	604 419	272 898	331 521	121,48
2	Сбербанк России	473 709	412 063	61 646	14,96
3	Банк «ФК Открытие»	216 021	117 819	98 202	83,35
4	ВТБ	209 707	277 715	-68 007	-24,49
5	Россельхозбанк	192 601	225 799	-33 197	-14,7
6	Альфа-Банк	164 751	123 466	41 285	33,44
7	Пересвет	131 081	128 829	2 251	1,75
8	Газпромбанк	106 216	87 539	18 677	21,34
9	Московский Индустриальный Банк	91 432	4 003	87 428	2,183,67
10	БМ-Банк	90 786	104 227	-13 440	-12,9

<sup>18</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

11	Роскосмосбанк	55 114	54 468	645	1,19
12	Московский ̄ Областной ̄ Банк	47 897	113 343	-65 445	-57,74
13	Русский ̄ Стандарт	46 908	40 491	6 416	15,85
14	Московский ̄ кредитный ̄ банк	46 523	34 323	12 200	35,55
15	Банк ̄ ДОМ.РФ	46 177	22 477	23 699	105,44
16	Инвестторгбанк	45 874	41 345	4 529	10,95
17	Таврический ̄ Банк	39 226	39 712	-485	-1,22
18	Возрождение	37 667	27 832	9 834	35,34
19	Совкомбанк	32 068	18 971	13 097	69,04
20	Связь-Банк	31 678	33 499	-1 821	-5,44

Источник: ̄ данные ̄ Банка ̄ России ̄ и ̄ портала ̄ Banki.ru.

Значительно ̄ снизилась ̄ просрочка ̄ в ̄ ВТБ ̄ и ̄ Россельхозбанке.

Особо ̄ отметим ̄ рекордные ̄ результаты ̄ «банка ̄ плохих ̄ долгов» ̄ – ̄ банка ̄ «Траст» ̄ и ̄ Московского ̄ индустриального ̄ банка, ̄ в ̄ котором ̄ в ̄ 2019 ̄ году ̄ начата ̄ процедура ̄ санации. ̄ Напомним, ̄ что ̄ БМ-Банк, ̄ Мособлбанк, ̄ Инвестторгбанк, ̄ банк ̄ «Пересвет», ̄ банк ̄ «Таврический» ̄ и ̄ банк ̄ Уралсиб ̄ проходят ̄ процедуру ̄ финансового ̄ оздоровления.

Значительный ̄ приток ̄ средств ̄ предприятий ̄ наблюдался ̄ в ̄ ФК ̄ «Открытие», ̄ Газпромбанке, ̄ Альфа ̄ банке, ̄ Совкомбанке ̄ и ̄ Московском ̄ кредитном ̄ банке. ̄ Отток ̄ средств ̄ предприятий ̄ в ̄ крупных ̄ для ̄ рынка ̄ объемах ̄ произошел ̄ в ̄ Сбербанке, ̄ ВТБ, ̄ Юникредит ̄ банке ̄ и ̄ в ̄ банке ̄ «Россия».

Таблица ̄ 4 ̄ - ̄ Крупнейшие ̄ банки ̄ по ̄ объему ̄ вкладов ̄ физлиц<sup>19</sup>

№ ̄ п/п	Наименование ̄ банка	Размер ̄ вкладов ̄ физлиц ̄ на ̄ 1 ̄ января ̄ 2020г., ̄ млн. ̄ рублей	Размер ̄ вкладов ̄ физлиц ̄ на ̄ 1 ̄ января ̄ 2019г., ̄ млн. ̄ рублей	Изменение, ̄ млн. ̄ рублей	Изменение, ̄ %
1	Сбербанк ̄ России	13 312 648	12 829 911	482 737	3,76
2	ВТБ	4 316 486	3 829 626	486 859	12,71
3	Альфа-Банк	1 200 455	1 067 165	133 289	12,49
4	Россельхозбанк	1 166 347	1 020 309	146 037	14,31
5	Газпромбанк	1 160 322	949 188	211 133	22,24
6	Банк ̄ «ФК ̄ Открытие»	885 949	448 405	437 543	97,58
7	Московский ̄ кредитный ̄ банк	474 959	366 821	108 137	29,48

<sup>19</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

8	Райффайзенбанк	469 625	455 851	13 773	3,02
9	Совкомбанк	434 579	391 226	43 353	11,08
10	Почта Банк	384 148	307 575	76 572	24,9
11	Тинькофф Банк	336 213	234 533	101 680	43,35
12	Росбанк	305 960	273 512	32 447	11,86
13	ЮниКредит Банк	261 397	242 605	18 791	7,75
14	Банк «Санкт-Петербург»	235 353	231 819	3 534	1,52
15	СМП Банк	208 961	152 296	56 664	37,21
16	Московский Индустриальный Банк	195 432	205 223	-9 791	-4,77
17	Хоум Кредит Банк	182 258	192 750	-10 492	-5,44
18	Уральский Банк Реконструкции и Развития	166 772	161 061	5 710	3,55
19	Русский Стандарт	161 427	174 315	-12 888	-7,39
20	Банк Уралсиб	159 804	161 582	-1 778	-1,1

Источник: данные Банка России и портала Banki.ru.

Мы видим, что, несмотря на снижение процентных ставок, большинство участников рейтинга показали прирост портфеля вкладов физлиц. Отток наблюдался в банке Уралсиб, а также в Московском индустриальном банке, который попал на санацию в Фонд консолидации банковского сектора. Любопытно, что небольшое снижение объемов вкладов показали розничные банки Русский стандарт и Хоум Кредит банк. Обращает на себя внимание рост объемов вкладов в ФК «Открытие» на 437 млрд. рублей и в ВТБ на 487 млрд. рублей.

Таблица 5 - 20 самых прибыльных банков<sup>20</sup>

№ п/п	Наименование банка	Чистая прибыль на 1 января 2020г., млн. рублей	Финансовый результат на 1 января 2019г., млн. рублей	Изменение, млн. рублей
1	Сбербанк России	870 056	811 103	58 952
2	ВТБ	208 296	256 606	-48 309
3	Национальный Банк «Траст»	56 788	-155 530	212 319
4	Альфа-Банк	51 052	110 768	-59 715
5	Банк «ФК «Открытие»	47 168	7 745	39 422
6	Газпромбанк	45 405	21 579	23 826
7	Московский кредитный банк	44 680	11 941	32 739
8	Совкомбанк	41 164	13 428	27 735
9	Райффайзенбанк	37 542	26 915	10 627
10	Тинькофф Банк	27 457	16 960	10 496

<sup>20</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

11	Ситибанк	16 926	12 758	4 168
12	ЦентроКредит	16 636	-2 188	18 824
13	Национальный Клиринговый Центр	16 209	16 095	113
14	Хоум Кредит Банк	14 238	9 818	4 420
15	Банк Уралсиб	14 088	8 228	5 859
16	Московский Областной Банк	13 788	-11 616	25 405
17	Росбанк	13 109	11 401	1 707
18	Всероссийский Банк Развития Регионов	10 480	10 581	-100
19	БМ-Банк	10 136	8 461	1 675
20	Новикомбанк	10 057	1 097	8 960

Источник: данные Банка России и портала Banki.ru.

Для сравнения того, как изменилась прибыльность работы банков за 2019 год, дана величина финансового результата за 2018 год. Практически все крупные банки заметно нарастили прибыль в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Традиционно основная часть прибыли банковской системы России формируется Сбербанком. Обращает на себя внимание снижение прибыли Альфа Банка. Показатели Мособлбанка и НБ «Траст» связаны с тем, что эти банки проходят процедуру финансового оздоровления.

Для сравнения того, как изменились результаты работы банков за 2019 год, дана величина финансового результата за 2018 год.

Напомним, что часть банков в рейтинге, показавших крупный размер убытков, проходят процедуру финансового оздоровления. Именно этим объясняется, например, рекордный убыток Московского индустриального банка.

Таблица 6 - 20 самых убыточных банков<sup>21</sup>

№ п/п	Наименование банка	Убыток на 1 января 2020г., млн. рублей	Финансовый результат на 1 января 2019г., млн. рублей	Изменение, млн. рублей
1	Московский Индустриальный Банк	-117 345	-2 980	-114 364
2	Связь-Банк	-16 629	-7 584	-9 044
3	Балтинвестбанк	-3 606	-4 647	1 040
4	Международный	-3 370	-3 021	-349

<sup>21</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

	Финансовый Клуб			
5	Росгосстрах Банк	-1 438	-5 689	4 250
6	Русфинанс Банк	-1 170	-303	-867
7	Эс-Би-Ай Банк	-1 052	-198	-854
8	Нэклис-Банк	-995	36	-1 031
9	Солидарность	-946	128	-1 074
10	Москоммерцбанк	-855	-1 348	492
11	Инвестторгбанк	-821	-6 157	5 335
12	Собинбанк	-581	420	-1 002
13	Экономбанк	-522	8	-531
14	Народный Банк Тувы	-458	-73	-384
15	Евразийский Банк	-362	-24	-338
16	Инкахран	-333	91	-425
17	Ланта-Банк	-332	192	-525
18	Нижеволжский Коммерческий Банк	-245	95	-340
19	Проминвестбанк	-207	24	-232
20	Альба Альянс	-169	-34	-134

Источник: данные Банка России и портала Banki.ru.

В целом в банковском секторе России в 2019 году наблюдалось замедление роста ряда важных показателей работы, что хорошо видно из приведенных данных финансовой отчетности. При этом ряд трендов, характерных для 2018 года, нашли свое продолжение и развитие в 2019 году. Однако есть и несколько серьезных качественных изменений<sup>22</sup>.

<sup>22</sup> <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368>

### 3. Проблемы банковской системы в России и пути их решений

Современный этап развития банковской системы России характеризуется повышением роли Банка России в целом на финансовом рынке страны, а не только его отдельной части - банковском рынке, развитием банковской конкуренции, изменением требований клиентов к рынку банковских услуг. Это приводит к появлению новых проблем в развитии банковской системы.

Новые проблемы стали результатом действия ряда причин, в том числе<sup>23</sup>:

- повышение роли Банка России в целом на финансовом рынке страны, а не только его отдельной части - банковском рынке;
- развитие банковской конкуренции, способной повысить доверие клиентов к кредитным институтам;
- изменение требований клиентов к рынку банковских услуг.

В настоящее время эта причина является определяющей, поскольку она по-новому расставляет акценты между банками и клиентами при формировании рынка банковских услуг: приоритетную роль начинают играть клиенты.

Главной проблемой для российских банков является наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающие большой долей иностранного капитала и имеющие вполне стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, тем самым, это позволяет им диктовать свои условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах.

---

<sup>23</sup> Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2015. – С.16

Для того чтобы решить данную проблему нашему государству необходимо повлиять на создание новых банков или усовершенствовать уже имеющиеся для выгодных условий нашей страны, а также ограничить деятельность иностранных конкурентов, которые мешают развиваться российской банковской системе, диктуя свои условия не на пользу нашим.

В условиях конкурентной борьбы определенную роль начинает играть сам стиль взаимоотношений банка с клиентами. Особенно это касается клиентов, для которых осуществляется индивидуальное банковское обслуживание. Как правило, это состоятельные клиенты, в которых банк особенно заинтересован. К сожалению, в нашей стране система индивидуального банковского обслуживания не развивается как самостоятельная система.

Другой важной проблемой развития банковской системы в России является активный процесс концентрации банковского капитала. С одной стороны, это необходимый объективный процесс, обусловленный, в частности, особенностями развития экономики страны. С другой стороны, концентрация банковского капитала может привести как к положительным, так и к отрицательным результатам. Характерная черта концентрации банковского капитала состоит в том, что его негативные последствия проявляются не сразу, а постепенно, формируя таким образом самую глубинную причину системного банковского кризиса, связанную с потерей ликвидности банковской системы. В этих условиях важно определить оптимальные границы концентрации банковского капитала. В зарубежной практике в этих целях устанавливаются нормативы концентрации банковского капитала<sup>24</sup>.

---

<sup>24</sup> Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деят. : Уч. / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - С.8



В России существует проблемы, связанные со снижением возможности оплачивать кредиты и это касается как населения, так и компаний, так как инфляция растет намного быстрее, чем номинальные доходы. Преобладает, так сказать, долларизация экономики, связанная со снижением уровня доверия к национальному финансовому сектору и сокращением сбережений. В этом случае уменьшение доходов экономических агентов приведут к замедлению притока денежных средств юридических лиц и физических лиц страны во вклады и банковские счета. Со стороны государства сокращается бюджет страны и параллельно повышается «запрос» на бюджетные денежные средства со стороны различных сфер экономики.

Большой проблемой для банков является проблема кредитоспособности предприятий. Существуют организации, которым нужны средства, но не у всех из них хорошая репутация. Иногда трудно найти предприятие, пользующееся репутацией надежного плательщика. К ней же добавляется неэффективность юридической системы по защите прав заимодавцев, т.е. банков. Поэтому, выделяя ссуды, банки учитывают, что не существует законодательно установленных эффективных методов возврата ссуд в случае недобросовестности заемщика.

В этой связи для обеспечения надежности вложения банкам необходимо решение ряда проблем. Первая - закрепление гарантий инвестиций на законодательном уровне. Это не означает, что государство берет на себя материальную ответственность за инвестирование в промышленность. Прежде всего, это подразумевает выработку такой правовой базы, в которой государство или частный инвестор, физическое или юридическое лицо нашли бы на законодательном уровне подробно прописанные правила защиты интересов против мошенничества и правила страхования риска. Должна быть детально прописана договорно-правовая часть отношений,

разработаны формы страхования инвестиций, а судебная защита должна стать общедоступной, действенной, менее коррумпированной<sup>25</sup>.

Стоимость основных производственных фондов в экономике увеличилась в 2,9, из них по видам экономической деятельности тенденции были следующие: на предприятиях добычи полезных ископаемых - в 3,9 раза, на предприятиях обрабатывающих производств - в 3,1 раза. Исходя из данной особенности, наблюдаются такие особенности функционирования банковской системы:

- кредитные организации в России не могут в достаточной степени обеспечить свободный доступ к финансовым ресурсам для предприятий;

- современные механизмы кредитования юридических лиц не дают возможности производственным предприятиям рассматривать кредитные организации как партнеров в реализации инновационных проектов;

- «вливаемые» в банковскую систему финансовые ресурсы страны не используются для усовершенствования экономики, а направляются на поддержание самой банковской системы и др.

Остается проблема и по краткосрочности финансовых ресурсов. Для решения этой проблемы нужно уделить внимание рефинансированию, а именно ставок рефинансирования, то есть уменьшение процентов по кредитам, которые коммерческие банки выплачивают Центральному Банку за предоставленные им кредиты.

В текущем году ситуация принципиально не изменится. С высокой долей вероятности основными кандидатами на потерю лицензии станут банки, которые не смогут обеспечивать выполнение требований регулятора к достаточности капитала. При этом правила игры вновь изменились в части реклассификации активов, формирования адекватных консервативных резервов, на что, соответственно, потребуется капитал.

---

<sup>25</sup> Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2016. - С.187

Если акционеры не смогут поддержать докапитализацию за счет собственных ресурсов или банку не удастся привлечь рыночных инвесторов, например, через субординированный заем, соответствующий критериям для включения в капитал первого уровня, то регуляторный риск для таких кредитных организаций будет наиболее высоким. Соответственно, в этом году можно ожидать дальнейшего сокращения банковского сектора примерно на 50–70 игроков. В «группе риска» — небольшие банки.

## Заключение

Таким образом, банковская система — совокупность различных видов национальных банковских институтов, банков и небанковских кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма и единого законодательного поля.

Элементы банковской системы - центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации, имеющие лицензию на право совершения банковских операций.

Традиционными элементами банковской системы являются кредитные организации, банковская инфраструктура и банковское законодательство.

Правовое регулирование деятельности банков осуществляется федеральными законами и другими нормативными актами органов

федеральной власти, а также Положениями, Указаниями, Инструкциями, Письмами Банка России.

В настоящее время в России функционируют разные виды банков, в том числе с различной формой собственности: государственной, частной, кооперативной, смешанной (включая иностранный капитал)

На современном этапе рыночных преобразований экономики России роль банков резко возросла. С одной стороны, они активно способствуют движению экономики в сторону рынка, с другой - энергично помогают хозяйственному прогрессу важнейших ее секторов. Несмотря на инфляцию, коммерческие банки начинают финансировать промышленное и аграрное производство, торговлю, малый и средний бизнес.

Российский банковский сектор в 2019 году показал в целом неплохой результат. Прирост активов в номинальном выражении (+2% за январь - ноябрь) оказался ощутимо ниже предыдущих лет (+8% в 2018 году и +5% в 2017 году), что во многом связано с укреплением рубля, с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета и сокращением избыточной ликвидности. В части реального прироста активов ситуация лучше - 3,7% в текущем году, против 4,7% в прошлом, тогда как в 2017 году он был 5,9%.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2019 году характеризовался невысокими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения).

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2019 году была намного спокойнее, чем в предыдущие годы, хотя число отзывов по-прежнему осталось относительно высоким. С начала года по состоянию на 26 декабря было отозвано 28 лицензий у кредитных организаций и НКО и 47 организаций лишились лицензии добровольно. Для сравнения, в 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и

еще 17 банков лишились лицензий добровольно, а в 2017 году – 51 и 12 соответственно.

Рост кредитования физлиц замедлился из-за ужесточения регулирования Центробанка. Корпоративное кредитование фактически стагнирует. Доля проблемной задолженности все еще невелика. Объемы вкладов растут, а ставки по вкладам достигли исторического минимума. Госбанки заработали рекордную прибыль. Центробанк активно продвигает финтех-проекты для повышения конкурентоспособности малых и средних банков. Начатый Центробанком в 2019 году цикл снижения ставок стал серьезным вызовом для банкиров.

Базовый прогноз по банковскому сектору аналитического центра предполагает относительную стабильность политической и экономической среды в России и отсутствие серьезных внешних шоков. Прогноз может быть пересмотрен в случае крупных политических и экономических изменений, которые на текущий момент оцениваются авторами обзора как маловероятные.

### Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (с изменениями на 27 декабря 2019 года)
2. Агеева, Н. А. Основы банковского дела. Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: РИОР, Инфра-М, 2018. - 274 с.

3. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г. - М.: Магистр, 2018. - 480 с.
4. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И. - М.: КноРус, 2017. - 128 с.
5. Банковское дело. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2017. - 272 с.
6. Банковское дело. Задачи и тесты: Учебное пособие / Под ред. Валенцевой Н.И. - М.: КноРус, 2016. - 95 с.
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2016. - 687 с.
8. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
9. Глушкова, Н. Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. - М.: Академический Проект, Культура, 2017. - 396 с.
10. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2016. - 370 с.
11. Жарковская, Е. П. Банковское дело. Учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2016. - 372 с.
12. Жуков Е.Ф. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Учебник для академического бакалавриата / Отв. - Е.Ф. Жуков, Отв. - Ю.А. Соколов. - Москва: Машиностроение, 2016. - 302 с.
13. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деят. .: Уч. / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - 48 с.
14. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - 176 с.
15. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. - М.: Academia, 2018. - 320 с.
16. Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. - СПб.: Лань, 2019. - 208 с.

17. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
18. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
19. Кузнецова, В.В. Банковское дело. практикум (для бакалавров) / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. - М.: КноРус, 2016. - 288 с.
20. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2015. - 160 с.
21. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.
22. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 150 с.
23. Пашков, Р.В. Исламский банкинг: том 2 (серия «банковское дело») / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. - М.: Русайнс, 2017. - 352 с.
24. Свиридов, О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов / О.Ю. Свиридов. - Рн/Д: Феникс, 2018. - 160 с.
25. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, 2018. - 288 с.
26. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
27. Российские банки: финансовые итоги 2019 года. [Электронный ресурс] - <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2019-goda-70368> (дата обращения: 14.05.2020)