

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Сочинский государственный университет»

Факультет экономики и процессов управления
Кафедра финансов, кредита и мировой экономики

«Допущена к защите»
Протокол № 11 от 13 июня 2020 г.
Заведующий кафедрой:
К.э.н., доцент
Синявская Е.Е.

Регистрационный № _____

Дата регистрации _____ июня 2020г.

Подпись _____

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профилю «Финансы и кредит»

**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Выполнила студентка
4 курса группы 16-ФиК
очной формы обучения
направления подготовки
38.03.01 Экономика
Ширинян Элен Оганнесовна

_____ подпись

Научный руководитель:
Янюшкин Виктор Александрович,
к.э.н., доцент

_____ подпись

ЗАДАНИЕ

НА ВЫПОЛНЕНИЕ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ (ВКР)

Студентки Ширинян Элен Оганнесовны

Руководитель Янюшкин Виктор Александрович, к.э.н., доцент кафедры ФКиМЭ

Тема ВКР: Особенности развития банковской системы России в современных условиях

I. Исходные данные для написания бакалаврской работы

ВКР может быть выполнена на основе следующих исходных данных:

1. Нормативно-правовые документы,
2. Данные Федеральной службы государственной статистики,
3. Статьи из научной и периодической печати, монографии.
4. Учредительные документы, бухгалтерская финансовая отчетность.

II. Целевое назначение ВКР.

ВКР работа имеет целью

- в теоретической части: рассмотреть сущность и структуру, нормативно-правовое регулирование банковской системы РФ, определить основные этапы развития банковской системы России.

- в практической части: проанализировать основные показатели деятельности банковской системы России, исследовать влияние ключевой ставки и инфляции на российскую экономику, выявить основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях, оценить воздействие COVID -19 на банковскую систему.

III. Перечень вопросов, подлежащих разработке:

- рассмотреть структуру и этапы развития банковской системы России;
- исследовать основные показатели деятельности банковской системы в 2019 году;
- провести анализ влияния ключевой ставки и инфляции на российскую экономику;
- выявить перспективы развития банковской системы РФ;
- оценить воздействие COVID -19 на банковскую систему России.

IV. План работы и сроки выполнения

Этап	Нормативный срок
1 глава	апрель
2 глава	май
ВКР в целом	10 июня
Срок сдачи законченной работы секретарю ГЭК	25 июня

Руководитель ВКР _____
(подпись)

Задание принял к исполнению _____
(подпись дипломника)

«__» _____ 2020.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	7
1.1. Сущность и структура банковской системы России	7
1.2. Этапы развития банковской системы РФ	14
1.3. Нормативно-правовое регулирование банковской системы РФ	21
2. АНАЛИТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	30
2.1. Анализ деятельности банковской системы России в 2019 году	30
2.2. Влияние банковской системы на экономику РФ	44
2.3. Тенденции развития банковской системы РФ	55
2.4. Влияние COVID-19 на банковскую систему РФ	64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	78
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ	82
ПРИЛОЖЕНИЯ	88

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является главным механизмом финансово – кредитной и предпринимательской деятельности, и от эффективности её работы в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, снижении инфляции и финансовая стабилизация.

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

Банковская система России в настоящее время представляет собой двухуровневую систему, включающую Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Тенденции развития банковского сектора — предмет постоянного внимания со стороны Правительства РФ, так как проблемы современной банковской системы не просто экономические проблемы, а проблемы экономической безопасности и стабильности страны.

Следовательно, 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 эффективной банковской системы невозможно успешное поступательное развитие экономики страны. Все вышесказанное и определяет актуальность выбранной темы исследования.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в определении особенностей развития банковской системы РФ в современных условиях.

Исходя из данной цели, были поставлены следующие задачи:

- изучить сущность и структуру банковской системы России
- определить основные этапы развития банковской системы
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование банковской системы;
- проанализировать динамику основных показателей деятельности банковской системы РФ и особенности ее развития в 2019 году;
- исследовать влияние банковской системы на российскую экономику;
- выявить тенденции и перспективы развития банковской системы РФ;
- оценить влияние пандемии COVID-19 на банковскую систему России.

Объектом выпускной квалификационной работы является банковская система РФ. Предметом выпускной квалификационной работы выступает развитие банковской системы России.

При выполнении работы использованы следующие методы исследования: монографический, графический и экономико- статистический, систематизация материалов, анализ библиографических источников и прочих материалов.

Результаты апробации выпускной квалификационной работы были представлены на 13-й Всероссийской конференции «Устойчивое социально-экономическое развитие региона», 21-23 мая 2020 г. Сочи, ФГБОУ ВО «СГУ».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и литературы, приложений.

При написании работы были использованы основные теоретические исследования отечественных специалистов, посвященные вопросам теории и отдельных институтов банковского права в пределах, определяемых предметом, целями и задачами настоящего исследования. В числе авторов, работы которых составили теоретическую основу исследования, следует отметить и других авторов, таких как Андриюшин С.А., Голикова Ю.С., Петров М.А., Чеглакова С.Г., Белова В.А., Братко А.Г., Викулина А.Ю., Гаджиева Г.А., Гейвандова А.А., Голубева С.А., Ефимову Л.Г., Курбатова А.Я., Олейник О.М., Пыхтина С.В., Тосуняна Г.А., Трофимов К.Т. и многие другие.

Информационной базой работы послужили государственные законодательные акты, научные и практические комментарии к действующему законодательству, нормативные документы Банка России, данные Федеральной службы государственной статистики, статьи из научной и периодической печати, монографии и прочее.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Сущность и структура банковской системы России

Говоря о банковской системе, мы все же должны понимать ее гораздо шире, включая ее, прежде всего, в макроэкономический общественный контекст, а также в институциональный, организационный и функционально-экономический контексты внутри самой банковской системы. С общественных позиций банковская система – это часть национальной макроэкономической системы.

Одним из условий нормального функционирования современной рыночной экономики является наличие четко организованной банковской системы. Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно—кредитного механизма. Банковская система включает в себя Банк России, сеть коммерческих банков и других кредитно—расчетных центров. ЦБ РФ проводит государственную эмиссионную и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

На рисунке 1 представлена современная структура банковской системы.



Рисунок 1-Структура банковской системы РФ

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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), является важнейшим элементом банковской системы страны, оказывает большое воздействие на функционирование и жизнедеятельность государства и общества. Развитие экономики, функционирование государственных органов и учреждений, само существование суверенного государства напрямую зависят от того, насколько эффективна деятельность центрального банка страны. Банк России не входит ни в одну из трёх ветвей власти – законодательную, исполнительную и судебную. По статусу он является относительно независимым в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации законодательно закреплённых за ним функций и полномочий. Центральный банк Российской Федерации подотчётен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации; рассматривает основные направления единой государственной денежно-

кредитной политики и принимает по ним решение; рассматривает годовой отчёт Банка России и принимает по нему решение и т.д. Территориальное учреждение Банка России – это обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть его функций и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

Центральный банк (ЦБ РФ) имеет три основные цели деятельности: защита и обеспечение устойчивости рубля, в т. ч. его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

Для реализации этих целей ЦБ РФ выступает как орган монетарной власти, орган банковского регулирования и надзора и расчетный центр банковской системы. Как орган монетарной власти ЦБ РФ осуществляет: разработку и осуществление (совместно с Правительством РФ) кредитно-денежной политики, валютного регулирования и контроля, проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ. Как орган банковского регулирования и надзора ЦБ РФ: осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных и аудиторских организаций; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций; устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы; осуществляет рефинансирование (кредитование) коммерческих банков и др. Как расчетный центр банковской системы ЦБ РФ устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. ЦБ РФ выступает в качестве общего банка-корреспондента для всех кредитных организаций. ЦБ предоставляет банковские услуги коммерческим банкам, бюджетным учреждениям и Правительству.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в ЦБ РФ. Банк России осуществляет операции с федеральным

бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов Федерации, местными бюджетами, а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами РФ.

Прибыль Банка России после направления ее Советом директоров в резервы и фонды перечисляется в доход федерального бюджета. ЦБ РФ освобождается от уплаты всех налогов.

Банк России осуществляет пассивные и активные операции. Пассивные операции – это операции по привлечению источников финансовых ресурсов (собственный капитал банка, эмиссия банкнот, вклады коммерческих банков и их обязательные резервы и т.д.). К активным операциям банка относятся операции по размещению имеющихся финансовых ресурсов: ссуды коммерческим банкам, покупка векселей у коммерческих банков и государства; покупка государственных ценных бумаг и др.

В состав банковской системы РФ включаются также филиалы, представительства и дочерние кредитные организации иностранных банков. Они занимаются кредитованием внешней торговли и обслуживанием внешнеторгового оборота, банковским обслуживанием фирм страны происхождения банка, ТНК и национальных потребителей, финансовым посредничеством между иностранными и российскими финансовыми рынками. Участие иностранного капитала в банковской системе России ограничено квотой (12 % иностранного капитала к совокупному уставному капиталу кредитной организации, зарегистрированной в РФ).

Большинство российских банков являются универсальными. Они в отличие от специализированных выполняют все виды кредитных операций. Специализированные банки выполняют один-два вида кредитных операций. Инвестиционные банки выдают долгосрочные кредиты, инновационные банки – кредиты в нововведения, депозитные банки – кредиты за счет вкладов, учетные банки производят учет векселей, сбербанки привлекают мелкие вклады

и кредитуют население, ипотечные банки выдают кредиты под залог недвижимости.

Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу ссуд, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т. д. Коммерческие банки активно участвуют в формировании первичного и вторичного рынков, организуя их выпуск и размещение ценных бумаг. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акции и облигации, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Кроме этого, в банках часто создаются структурные подразделения, которые занимаются вопросами текущей деятельности банка, оказывают организующее воздействие на его работу в целом.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются центральным банком.

Небанковские кредитные организации можно разделить на две группы:

1. Расчетные, которые вправе осуществлять следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
2. Организации инкассации на основании лицензии, выданной банком России, вправе осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации для защиты интересов организаций-членов и координации их усилий. Крупнейшей ассоциацией является ассоциация российских банков (АРБ). Она представляет позиции своих членов в законодательных, исполнительных и судебных органах, в ЦБ РФ, защищает их интересы, оказывает им услуги (информационные,

образовательные), принимает участие в решении возникающих у них проблем, осуществляет контакты на национальном и международном уровне. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции.

Для совместного осуществления банковских операций и решения совместных задач кредитные организации могут создавать группы холдингового типа. Холдинги образуются путем получения кредитной организацией права определять решения, принимаемые другими кредитными организациями. Такая возможность возникает, во-первых, в силу преобладающего участия данной кредитной организации в уставном капитале других кредитных организаций; во-вторых, в силу договора. Приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за их деятельностью, не должно противоречить антимонопольному законодательству.

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:

- организация безналичного оборота;
- организация налично-денежного оборота;
- аккумуляция средств для функционирования кредитования отраслей экономики;
- расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета;
- 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.

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.

Банковская система должна соответствовать определенным требованиям, к числу которых относят целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность, экономичность. Задача экономичности состоит в том, чтобы необходимый эффект достигался при минимальных затратах на управление системой. Сущность и функции банка определяют его роль в экономике. Под ролью банка следует понимать его назначение, то, ради чего он возникает, существует и развивается: концентрация свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства, рационализация денежного оборота.

Банки являются основными финансовыми посредниками в экономике. Соответственно, от того насколько стабильно и эффективно будет организована их деятельность зависит поступательное развитие всей экономической системы со всеми ее связями и взаимозависимостями. Значимость участия банков в экономической системе проявляется также в участии банков в реализации

государственных программ и проектов, нацеленных на решение стратегических задач. В этой связи особая роль отведена банкам развития.

1.2. Этапы развития банковской системы РФ

Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов.

История становления и развития банковской системы России кратко можно представить следующим образом.

Первая попытка создания в России учреждения, подобного банку, была предпринята в 1665 г. в Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным.

Предшественницей банков в России явилась Монетная канцелярия, основанная в 1773 г. в Петербурге и предназначенная для выдачи ссуд под залог золота и серебра с уплатой 8% годовых.

Первые банки, являвшиеся государственными, были учреждены Елизаветой Петровной на основе проектов графа П.И. Шувалова. Это были Петербургский и Московский государственные банки для дворянства, Медный банк, Артиллерийский банк. Первыми же эмиссионными банками можно назвать Санкт-Петербургский и Московской ассигнационные банки, учрежденные Екатериной II в 1769 г.

Далее банковская система России успешно и устойчиво развивалась, в 18 в. ее структура включала большое количество разнообразных кредитных учреждений, государственных и частных. До 1861 г. банковская система России была представлена, в основном, дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые — промышленность и торговлю. Процветало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

После отмены крепостного права банковская система России получила бурное развитие: был создан государственный банк, возникли общества взаимного кредита.

До начала первой мировой войны и октябрьской революции Россия имела развитую кредитную систему, которая включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

Ведущая роль принадлежала Государственному банку и акционерным банкам. Общества взаимного кредита и городские общественные банки осуществляли кредитование средней и мелкой торгово-промышленной буржуазии. В состав учреждений ипотечного кредита входили два государственных земельных банка, 36 губернских и городских кредитных обществ. Земельные банки предоставляли преимущественно долгосрочные кредиты помещикам и зажиточным крестьянам. Губернские и городские кредитные общества выдавали ссуды под залог земли и городской недвижимости.

К моменту революции 1917 г. Россия пришла с развитой двухуровневой банковской системой. Однако в результате национализации, были конфискованы акционерные капиталы частных банков, перешедшие в государственную собственность, что в свою очередь привело к образованию государственной монополии на банковское дело. Впоследствии произошло слияние бывших частных банков и Госбанка России в единый Государственный банк РСФСР, были ликвидированы ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживающие среднюю и мелкую городскую буржуазию и, в конце концов, запрещены операции с ценными бумагами.

В СССР сложилась банковская система, состоящая из трех банков (Госбанк, Строительный банк, Банк для внешней торговли) и системы сберкасс, подчиненных центральному банку страны.



Рисунок 2- Организационная структура кредитной системы в послереволюционной России

В период нэпа монопольное положение занимал Госбанк. Вместе с тем существовала разветвленная сеть коммерческих банков и кредитных учреждений, находящихся в частной и коллективной собственности. Однако в 1930-е гг. произошла очередная реорганизация кредитной системы, следствием которой стало ее чрезмерное укрупнение и централизация.

На этапе перестройки экономических отношений в СССР была реализована попытка создания банковской системы нового типа. В результате в июле 1987 г. в стране существовали Госбанк СССР и 5 специализированных банков: Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сберегательный банк СССР. Началось формирование первых коммерческих банков, и к концу 1990 г., помимо специализированных банков, в стране существовало уже 1357 банков. Таким образом, в СССР сложилась банковская система, основанная на следующих принципах: государственная монополия на банковское дело; слияние всех кредитных организаций в единый общегосударственный банк, сосредоточение в нем всего денежного оборота страны.

Период с 1992 по 1995 г. был назван периодом эмиссионного развития. Данный период характеризовался процессом создания огромного количества мелких банков. Это было обусловлено как низкими требованиями к стартовому капиталу банка при его создании, так и огромной привлекательностью банковского бизнеса, который очень быстро освоил возможности

зарабатывания на инфляции и на постоянном падении курса рубля. Основными источниками доходов банковской системы стали присвоение части эмиссионного дохода государства и перераспределение добавленной стоимости от реального сектора к банковскому посредством участия предприятий в уставном капитале банков, а также «бесплатного» использования банками средств на текущих и расчетных счетах. Ресурсы банковской системы формировались преимущественно за счет средств предприятий, что многократно превышало долю депозитов населения, обесценившихся в результате высокой инфляции. Этот период развития банковской системы закончился летом 1995 г., когда инфляция быстро и устойчиво снижалась, курс рубля стал повышаться в абсолютном значении. Столь резкое изменение макроэкономической ситуации в первую очередь подорвало позиции тех банков, которые не захотели изменить свои взгляды на экономические реалии. Разразился банковский кризис, в ходе которого обанкротился целый ряд относительно крупных российских банков. Благодаря быстрой реакции Банка России, «подпитавшего» банковскую систему краткосрочными кредитами, и тому, что кризисные явления не породили паники среди населения и не отразились на крупнейших банках страны, кризис не превратился в угрозу банковской системе в целом. В это время в России окончательно сложилась группа банков-лидеров, которые смогли установить контроль над крупнейшими российскими предприятиями и создать многофилиальные сети по обслуживанию клиентов.

Начиная со второй половины 1996 г. российские банки стали выступать активными заемщиками на внешних финансовых рынках. Особенно широкое распространение получили залоговые кредиты, которые обеспечивались пакетами ценных бумаг (как правило, российскими валютными облигациями или акциями подконтрольных предприятий).

В 1998 г. российская банковская система столкнулась с жесткими реалиями мировой экономики. Девальвация рубля вызвала у вкладчиков, имевших депозиты в национальной валюте, естественное желание изменить

структуру своих сбережений, избавившись от дешевающих рублей. Ухудшение состояния крупных банков привело к отзыву из них и вкладов в иностранной валюте, владельцы которых опасались уже не девальвации, а разорения банков.

Наиболее заметными последствиями кризиса лета 2004 г. стали значительное замедление темпов роста практически всех показателей банковской деятельности (в том числе объемов кредитов, депозитов населения, активов и капитала), а также новая волна передела банковского рынка в части привлечения частных вкладов. В 2004 г. благодаря действиям Банка России удалось предотвратить перерастание финансового кризиса в масштабный, он затронул лишь несколько крупных, но изначально проблемных в своей деятельности кредитных институтов. Основным итогом кризиса 2008 г. для российской банковской системы следует считать смену бизнес-модели, иными словами, кредитные организации в целом научились привлекать депозиты населения, выдавать кредиты нефинансовому сектору и в той или иной мере оценивать кредитные риски.

Эволюция развития банковской системы России происходила на протяжении длительного периода времени и переживала определенные изменения, пока не сформировалась ее нынешняя структура. Проследим основные этапы этого эволюционного развития.

1. Первый этап (до конца 1993 г.) - значительная концентрация ресурсов банковской системы в руках крупнейших кредитных учреждений, образованных на базе прежних государственных спецбанков - Сбербанка, Промстройбанка, Мосбизнесбанка и ряда других. На данном этапе коммерческие банки сформировали своеобразный механизм приспособления к конкурентной среде и извлечения прибыли. Он был связан с гиперинфляцией 1992-1993 гг. и значительных инфляционных ожиданий в 1994 г. В результате была отрицательная ставка ссудного процента. Деятельность многих коммерческих банков заключалась в следующем: принять вклады в рублях, конвертировать их в доллары, дождаться очередного значительного обесценения рубля, когда процент по вкладам станет отрицательным,

конвертировать доллары в рубли и расплатиться по вкладам. Главными источниками дешевых и бесплатных обязательств (реальная ставка процента была отрицательной) выступали средства в расчетах, бюджетные средства и депозиты до востребования.

2. Второй этап (1994 - середина 1995 г.) - появилось значительное число вновь образованных коммерческих банков. Концентрация банковского капитала в этот период достигает наименьшего значения. Развитию кредитных учреждений способствовала высокая инфляция, что позволяло банкам получать значительные прибыли без реального развития квалифицированного управления. Банки на данном периоде практически не занимались долгосрочным кредитованием предприятий, так как проценты по кредитам фактически не компенсировали инфляции. Но падение темпов инфляции и кризис (24 августа 1995 г.) привели к банкротству большого числа мелких и средних банков, перевели развитие системы на новую ступень через процессы разорения, концентрации и централизации банковского капитала.

3. Третий этап (с сентября 1995 г. по 1997 г.) - характерно уменьшение доли валютных обязательств по сравнению с предыдущим этапом (с 20% до 10-20%), снижение доли кредитов и одновременно рост государственных обязательств. Это было связано с развитием рынка ценных бумаг. Государство стало выступать в качестве главного заемщика финансовых ресурсов у коммерческих банков. Остатки бюджетных средств на счетах банков — агентов по обслуживанию бюджетных счетов активно использовались для покупки государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа с переменным купоном (ГКО - ОФЗ).

4. Четвертый этап (с начала 1997 г. по август 1998 г.). Происходит активизация слияния банков, создание различных конгломератов, альянсов, банковских группировок, холдингов и т. п. Этот этап связан также с началом переориентации многих банков на работу с реальным сектором экономики.

Для этого периода характерно активное встраивание в банковский сектор страховых компаний, в связи с чем использовались различные формы - от

соглашений о стратегическом партнерстве до перекрестного владения неконтрольным пакетом акций.

5. Пятый этап (август 1998 - середина 1999 г.) начался с самого крупного банковского кризиса в современной России. Отказ Правительства отвечать по своим финансовым обязательствам в виде ГКО — ОФЗ разрушительно сказался на крупнейших системообразующих банках, основных держателях государственных ценных бумаг. Отток ресурсной базы и, прежде всего, изъятие валютных вкладов сберегателями практически на месяц парализовали банковскую систему. Относительным оплотом надежности оказались малые и средние банки, не имевшие валютных вкладов и обладавшие небольшой долей ГКО - ОФЗ в активах. Банковский кризис быстро трансформировался в валютный и далее в финансовый кризис, привел к глубокому социально-экономическому упадку общества.

6. Шестой этап характеризуется законодательным обеспечением реструктуризации банков, ликвидацией банков-банкротов, реструктуризацией внешней задолженности банков. Российская банковская система постепенно освобождается от банков, созданных в течение десятилетия, предшествующего банковскому кризису, и практически не работавших на банковском рынке. Круг реальных участников российского рынка банковских услуг в целом сформировался, а рынок в основном поделен между ними. Продолжительной тенденцией развития банковской системы является расширение ресурсной базы кредитных организаций. Сформировалась устойчивая тенденция к росту остатков средств, привлеченных на счета физических лиц, что служит индикатором повышения доверия населения к банковскому сектору.

Таким образом, в настоящее время в России становление двухуровневой банковской системы идет по двум направлениям: с одной стороны, созданы коммерческие банки и различные финансовые организации, выполняющие кредитные функции, с другой — усиливается роль контролирующего и регулирующего их деятельность Центрального банка, который работает не с хозяйствующими субъектами, а с коммерческими банками. Взаимоотношения

между этими уровнями строятся на двух принципах: нормативно регулирующая деятельность Центрального банка не противоречит законодательству о банках; Центральный банк административно не вмешивается в текущую деятельность коммерческих банков.

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.

1.3. Нормативно-правовое регулирование банковской системы РФ

Главными целями банковского регулирования являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банковская система функционирует на базе законов и соответствующих подзаконных актов. Банковское законодательство является отраслью права, представляющую систему нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Система государственного управления в сфере банковской деятельности должна обеспечивать согласованные совместные действия уполномоченных государственных органов, прежде всего федеральных органов исполнительной власти. Это ставит задачи четкого разграничения компетенции между ними, создания условий для взаимодействия, исключения дублирования полномочий в рассматриваемой сфере.

При правовом регулировании банковской деятельности обязательно надо следить за соотношением принципов права и банковской деятельности, которые взаимодействуют в пределах правового регулирования. Здоровую и

эффективную банковскую систему следует создавать и развивать на основе определенных принципов. В зависимости от их сущности к принципам правового регулирования банковской деятельности относятся несколько групп:

- принципы, которые устанавливают правовое положение ЦБ РФ;
- принципы, влияющие на построение и функционирование всей банковской системы РФ;
- принципы, которые определяют взаимодействие верхних и нижних уровней российской банковской системы (Центрального Банка РФ и кредитных организаций);
- принципы, непосредственно определяющие взаимодействие банковских организаций с клиентами (населением, корпоративным бизнесом и другими субъектами).

Принципами правового регулирования банковской деятельности устанавливаются нормы и правила общественных отношений, порядок деятельности субъектов банковского бизнеса, их права и ответственность за невыполнение своих обязательств. Таким образом, принципы правового регулирования банковской деятельностью разрабатываются на основе современного российского законодательства.

Реализация принципов банковского права, принципов правового государства вообще, верховенства Конституции, строгой иерархии нормативных правовых актов, содержащих нормы банковского права, наконец, существование банковского права как отрасли права – все это предполагает наличие обоснованной концепции источников банковского права.

В современной российской юридической науке под источниками права обычно понимают совокупность его внешних форм (прежде всего актов законодателя и других органов), в которых содержатся нормы, регулирующие объективные банковские отношения во всем их многообразии. Различают следующие источники российского банковского права, которые представлены на рисунке 3.



Рисунок 3-Уровни нормативной базы банковской деятельности

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, закладывающим основы правоотношений по договорам займа и кредита, банковского вклада, банковского счета и отношений, складывающихся в связи с осуществлением расчетов, Федеральными законами, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В соответствии с пунктом "ж" статьи 71 Конституции Российской Федерации в ведении Российской Федерации находятся, в частности, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, данное положение означает, что правовое регулирование банковской деятельности может осуществляться только на федеральном уровне.

В части 2 статьи 75 Конституции Российской Федерации закреплён принцип независимости Банка России от других государственных органов при осуществлении своей основной функции - защиты и обеспечения устойчивости рубля.

Современное правовое регулирование банковской деятельности Российской Федерации строится на множестве разноуровневых актов. Рассмотрим этот пласт нормативных актов, выстроив четкую иерархию.

Центральное, ключевое значение в системе законодательных актов о банковской деятельности имеют следующие два закона:

В первую очередь необходимо выделить Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (действующая редакция), который конкретизировал принцип независимости Банка России, установив, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Законом о Банке России, Центральный банк Российской Федерации осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Закон о Банке России установил правовой статус Банка России; размер его уставного капитала; порядок формирования и основные функции Национального банковского совета и органов управления; урегулировал взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также взаимоотношения Банка России с кредитными организациями; обозначил принципы организации безналичных расчетов и наличного денежного обращения; определил принципы осуществления и основные инструменты денежно-кредитной политики; установил перечень операций и сделок Банка России; полномочия по банковскому регулированию и банковскому надзору; принципы организации Банка России, его отчетности и аудита. Статьей 4 Закона о Банке России установлен перечень функций, выполняемых Банком России.

Второй по значению - "Федеральный закон О банках и банковской деятельности (действующая редакция), которым установлены основные понятия, используемые при правовом регулировании банковской деятельности, такие, как: "кредитная организация", "банк", "небанковская кредитная организация", "банковская группа" и т.д. Закон «О банках и банковской деятельности»- специальный отраслевой законодательный акт, регулирующий правовой статус субъектов и формы банковской деятельности в Российской Федерации.

Этим законом описаны составляющие банковской системы Российской Федерации, установлен перечень банковских операций и иных сделок, определены особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, установлен порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций. Им сформулированы принципы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами и государством, перечислены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, сформулированы принципы обеспечения стабильности деятельности кредитных организаций, установлен режим банковской тайны, антимонопольные ограничения для кредитных организаций, сформулированы принципы организации сберегательного дела в Российской Федерации.

Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (далее – Закон о несостоятельности) устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их последующей ликвидации. Особое внимание в Законе о несостоятельности уделено мерам по предупреждению банкротства, которые проводятся до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Помимо названных законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ строится на множестве иных законодательных актов. В частности можно выделить: Федеральный закон от 23 июня 1999 г. N 117-ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" (действующая редакция); Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (действующая редакция), Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (действующая редакция) и др.

Правовое регулирование системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о противодействии легализации доходов). Закон о противодействии легализации доходов содержит критерии объема, операций, подлежащих обязательному контролю, их перечень, а также определяет организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые обязаны информировать уполномоченный орган об этих операциях, в число которых в том числе входят кредитные организации.

В целях укрепления доверия к банковской системе со стороны населения и роста организованных сбережений населения, а также снижения рисков банков при формировании долгосрочной ресурсной базы был принят Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Данный Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (далее - Агентство по страхованию вкладов), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, Агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Поправки в Федеральном законе "О валютном регулировании и валютном контроле" позволили уточнить понятие валютных операций, в частности, исключено деление валютных операций на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Кроме того, Федеральный закон предусматривает разграничение полномочий по

регулированию валютных операций между Правительством Российской Федерации и Банком России. Законом предусмотрена возможность установления требования о резервировании определенных объемов денежных средств при проведении валютных операций. При этом предполагается резервирование только на определенный срок, а также установлены предельные размеры резервирования. Установлено, что купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки.

Особое значение для налаживания кредитных отношений и построения современной экономики в целом имеет принятие Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях". Целью данного Федерального закона является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами. Федеральный закон направлен на снижение затрат банков при оценке кредитоспособности заемщиков и позволит снизить стоимость выдаваемых кредитов. Важную роль в реализации данного Федерального закона играет Банк России, структурное подразделение которого - Центральный каталог кредитных историй - призвано выполнять функцию единого информационного центра, в котором можно будет бесплатно получить информацию о том, в каком бюро кредитных историй находится информация о конкретном субъекте кредитных историй.

Наряду с законодательными актами, правовое регулирование банковской деятельности строится и на подзаконных нормативных актах. В частности, можно выделить:

- Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (действующая редакция);
- Постановление Правительства РФ от 7 марта 2000 г. N 194 "Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении

методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций";

- Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. N 454-р О прекращении участия федеральных государственных унитарных предприятий и федеральных государственных учреждений в уставных капиталах кредитных организаций.

Огромную роль, на современном этапе развития законодательства о банках и банковской деятельности играют ведомственные акты ЦБР. Банк России издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако "обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР". Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России - "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы. Важно подчеркнуть, что нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Формы воздействия на банковскую деятельность в Российской Федерации осуществляются в виде:

а) нормотворчества, в процессе которого федеральные органы законодательной власти и Банк России устанавливают порядок регистрации кредитных организаций, порядок лицензирования и осуществления банковской деятельности, порядок банковского надзора и контроля;

б) регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций, открытия филиалов и представительств иностранных банков;

в) осуществления денежно-кредитного регулирования путем установления обязательных экономических нормативов;

г) осуществления контроля и надзора за банковской деятельностью;

д) принятия судами решений по банковской деятельности.

Большое значение имеет создание правовых рамок организации контроля и надзора за банковской деятельностью. Стабильное развитие банковской системы возможно только при эффективном управлении ею со стороны государственных органов. Регулирующее государственное воздействие на банковские отношения в пределах своей компетенции оказывают: Президент РФ, Федеральное Собрание РФ, Правительство РФ, Банк России. Не случайно в Законе о банках установлено, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Законом о банках, Законом о Банке России, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Основная цель совершенствования банковского законодательства — это создание правовой основы для эффективного осуществления банковской деятельности, а также для защиты прав и интересов инвесторов, и клиентов банков, и других финансово-кредитных учреждений. Банковское законодательство России шаг за шагом выходит на уровень передовых международных стандартов.

2. АНАЛИТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

2.1. Анализ деятельности банковской системы России в 2019 году

В нынешних условиях роль банковской системы невозможно переоценить. Коммерческие банки обеспечивают отношения между кредиторами и заемщиками. Благодаря им происходит перераспределение капитала, аккумуляция свободных денежных средств, которые необходимы для экономического развития и удовлетворения общественных потребностей.

Результативность функционирования банковской системы отражает ее финансовые показатели, которые включают в себя структуру активов банковской системы, банковское кредитование, обязательства банковской системы, капитал российских банков, ликвидность, прибыль и рентабельность.

В сложившихся внутриэкономических условиях вопрос надежного развития банковской сферы очень актуален. Прежде всего, это связано с необходимостью повышения эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений в условиях финансово-экономических кризисов и негативных тенденций в международных отношениях, в том числе в банковской сфере.

В настоящее время в Российской Федерации действуют 442 кредитных организаций. Однако в последнее время произошли существенные изменения. В 2019 году 38 банков и 5 небанковских кредитных организаций (НКО) покинули банковский сектор. У 24 банков (57 банков в 2018 году) и 5 НКО были отозваны лицензии. Еще 14 банков добровольно покинули рынок, из которых 11 присоединены к другим кредитным организациям. Совокупные чистые активы банков, потерявших лицензию, составляют 107,2 млрд рублей. К началу 2020 года на такие банки приходилось всего 0,11% совокупных активов банковского сектора.

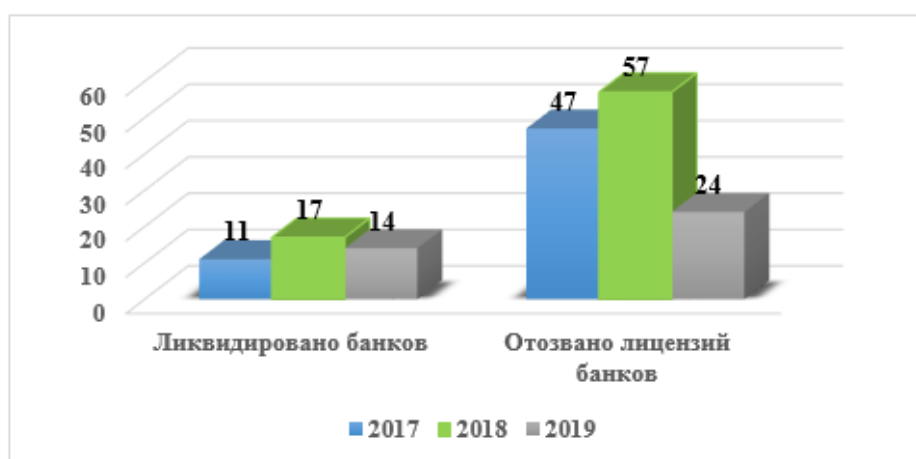


Рисунок 4-Динамика количества ликвидированных и отозванных лицензий банков¹

Как видно из приведенного выше рисунка, в 2019 году было ликвидировано 14 банков, а у 24 банков была отозвана лицензия. Основной причиной отзыва банковских лицензий по-прежнему остается утрата или сокращение собственного капитала, высокорисковая кредитная политика, несоответствие обязательным нормативам. Следовательно, с учетом ликвидированных банков и банков с отозванными лицензиями количество кредитных организаций, действующих в России, в 2019 году уменьшилось с 484 до 442.

Лицензий в основном лишаются небольшие кредитные организации, которые не имеют влиятельных акционеров, поддержки государства, крупных финансовых групп и которые не в состоянии конкурировать с крупными банками под усиленным надзором.

Проанализируем основные показатели банковского сектора России в 2019 году. Банковские активы - это объекты, в которые банки вкладывают свои собственные и заемные средства. На рисунке видно, что такие статьи, как требования Банка России (БР), межбанковские кредиты (МБК) и прочие активы, сократились. Розничные кредиты и займы финансовым и нефинансовым организациям демонстрируют существенный рост.

¹ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

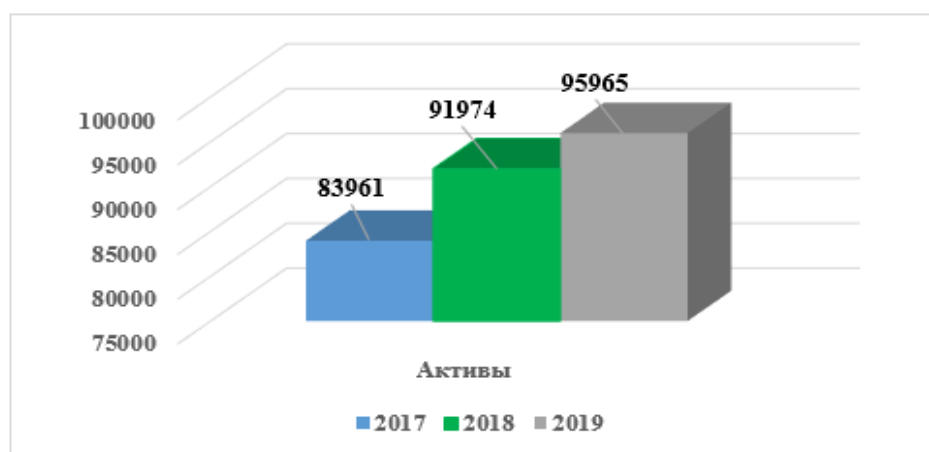


Рисунок 5-Динамика активов банковского сектора, в млрд. руб.²

Активы включают в себя денежные средства, инвестиции в уставный капитал (УК) и ценные бумаги, различные кредиты и займы и т. д. Активы российских кредитных организаций увеличились на 3991 млрд рублей в 2019 году. Согласно данным ЦБ, доля чистых активов пяти крупнейших банков в 2019 году снизилась с 60,4% до 60,3% (в 2018 году показатель вырос с 55,8% до 60,4%).

На рисунке 6 представлены изменения структуры активов банковского сектора за 2019 год.



Рисунок 6-Динамика структуры активов в 2019 году, в млрд. руб.³

² О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf

³ О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf

В совокупных активах финансового сектора на банки приходится более 80%, что определяет их ключевую роль в динамике денежных потоков в экономике. Основным источником этих потоков является кредитование, на которое приходится 69% всех активов банковской системы страны.

На рисунке 7 представлены изменения пассивов банковского сектора в 2019 году.

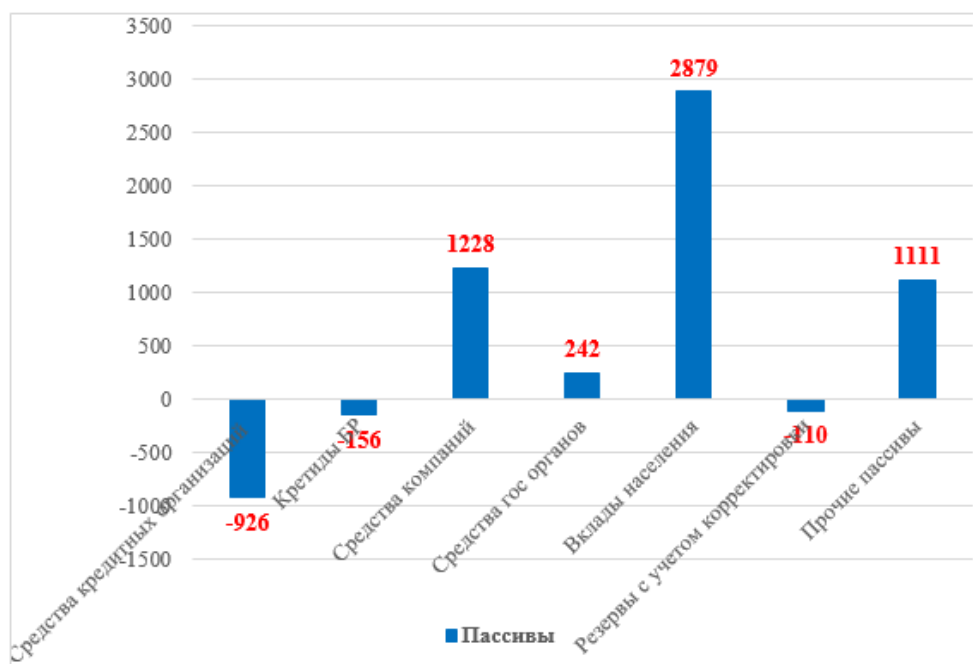


Рисунок 7-Изменения пассивов в 2019 году, в млрд. руб.⁴

Пассивы банка включают в себя капитал и обязательства. Обязательства делятся на заемные и привлеченные средства. Капитал состоит из собственного капитала (СК), уставного капитала (УК), добавочного капитала (ДК), резервного капитала (РК) и нераспределенной прибыли. Таким образом, наибольшее увеличение показывают вклады населения, а наибольшее сокращение- средства кредитных организаций.

Проанализируем кредитный портфель российских банков, представленный на рисунке 8.

⁴ О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf



Рисунок 8- Кредитный портфель в 2019 году⁵

Большую долю в кредитном портфеле составляют кредиты нефинансовым организациям (51%). На втором месте -доля кредитов физическим лицам, которые составляют 23%. Увеличение объемов кредитования нефинансовых организаций, прежде всего крупных предприятий, было полностью обеспечено лидерами (Сбербанк и ВТБ) и крупными банками.

Совокупный кредитный портфель банков России увеличился на 4,9%- до 55,5 трлн рублей в 2019 году. Это во многом определяет общее изменение отрасли. Основным стимулом роста кредитов является оживление российской экономики, а также снижение процентных ставок по активным и пассивным операциям. Топ-20 банков являются основными вкладчиками, благодаря которым наблюдается рост кредитов. Позитивные изменения в сфере кредитования нефинансовых организаций являются не только результатом улучшения макроэкономических условий, но и результатом работы, проводимой в рамках совершенствования банковской системы.

В целом динамика розничных кредитов в 2019 году (рост на 18,6%) была менее активной, чем в 2018 году (рост на 22,8%). Из-за ограничительных мер регулирования со стороны БР замедлились показатели как необеспеченных

⁵ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

потребительских кредитов (НПС), так и ипотечных жилищных кредитов (ИЖК).

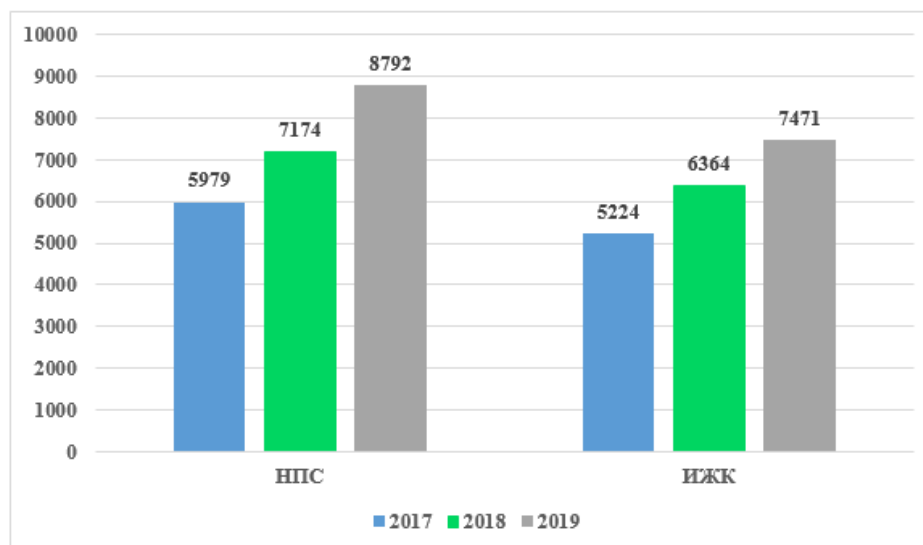


Рисунок 9-Динамика НПС и ИЖК, в млрд. руб.⁶

Портфель НПС за 2019 год увеличился на 1,7%, по сравнению с предыдущим годом. Снижение темпов роста НПС также, может быть, связано с ужесточением условий кредитования отдельными банками. В основном, рост портфеля ИЖК был стабильным до определенного уровня, что можно объяснить закрытием крупных сделок по секьюритизации (т.е. при помощи выпуска ценных бумаг для финансирования определенных активов). Только в Москве наблюдается рост ипотечных кредитов в 2019 году. Объем автокредитов увеличился на 15,6%. Динамика кредитов была в основном обусловлена появлением льготных программ автокредитования. Однако по сравнению с 2018 годом российский автомобильный рынок сократился на 2,3% (или 41,1 тыс. проданных автомобилей). Из-за слабого спроса рост корпоративных кредитов в 2019 году (1,5 трлн рублей, или + 4,5%) ниже, чем в 2018 году (рост на 5,8%).

Рассмотрим динамику всего кредитования и просроченной задолженности по кредитам, а также отдельно динамику кредитования и

⁶ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

задолженности по кредитам физических и юридических лиц. Данные представлены на рисунках 10 и 11.



Рисунок 10- Динамика кредитования и просроченной задолженности по кредитам, в %⁷

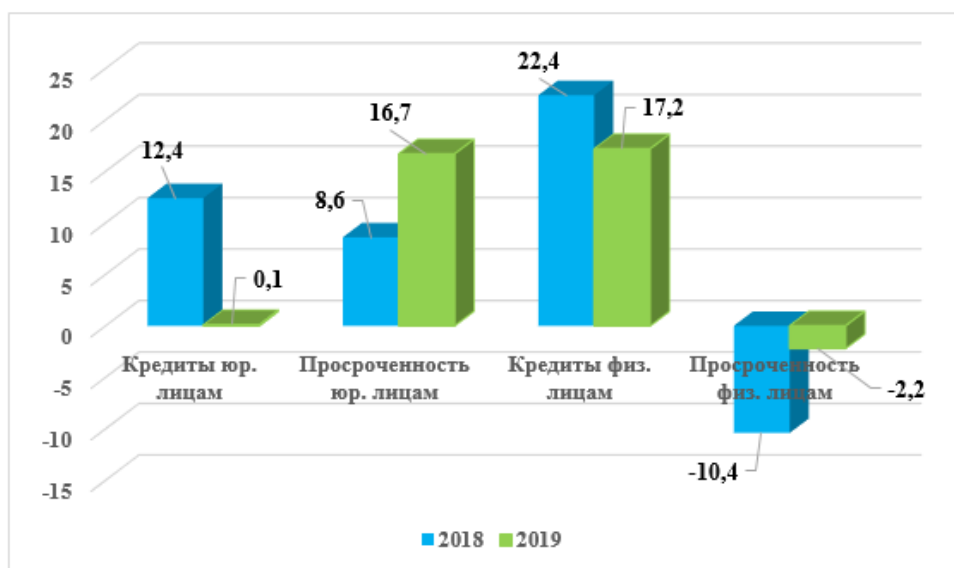


Рисунок 11-Динамика кредитования и просроченной задолженности физических и юридических лиц, в %⁸

Общий объем выданных кредитов вырос на 4,9%, снизившись на 10,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Просроченная задолженность выросла на 11,8%, увеличившись на 8,8% по сравнению с

⁷ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

⁸ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

прошлым годом. По сравнению с 2018 г. тенденция кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, также снизилась на 12,3% и 5,2% соответственно. За 2019 год доля просроченных кредитов в розничном портфеле снизилась на 2,2%, а в корпоративном портфеле увеличилась на 16,7%, что связано с отсутствием динамики кредитования юридических лиц.

Далее рассмотрим средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях, которые представлены на рисунке 12.

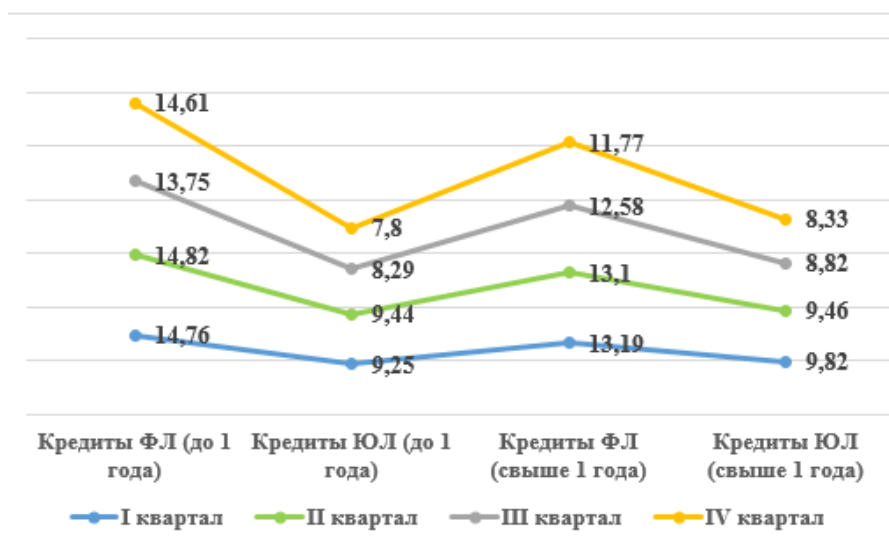


Рисунок 12- Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях, в %⁹

В 2019 году ключевая ставка была на уровне 7,75%, в июне она сократилась до 7,5%, а в дальнейшем снижалась еще четыре раза - до 6,25%. К концу 2019 года средневзвешенная процентная ставка по всем показателям сократилась, что связано со снижением ключевой ставки ЦБ РФ. На данный момент, падение ставок считается нормальным. Однако, если процентные ставки резко возрастут из-за каких-либо экономических потрясений, эта ситуация может ударить по крупнейшим кредиторам и, следовательно, по всему рынку. На конец анализируемого периода процентные ставки по кредитам для физических и юридических лиц со сроком погашения менее одного года составляли 9,82% и 9,46% соответственно. Для физических и

⁹ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

юридических лиц процентные ставки по кредитам на срок более одного года составляют 8,82% и 8,33% соответственно.

На балансы пяти крупнейших банков приходится 66,5% всех средств, привлеченных юридическими и физическими лицами (65,5% в прошлом году).



Рисунок 13-Темп прироста клиентских средств, в %¹⁰

В 2019 году общий объем средств, привлеченных российскими банками от юридических и физических лиц, увеличился на 4,2% до 57,4 трлн рублей (2018-11,1%). В 2019 году увеличение суммы заемных средств в основном обеспечивается за счет остатка средств на текущих счетах физических лиц. Общий прирост средств физических лиц в 2019 году составил 5,6%, или 1,58 трлн рублей (9,2% в 2018 году, или 2,4 трлн рублей). Средства физических лиц остаются одним из крупнейших источников средств для банков.

Общий объем средств юридических лиц в 2019 году сократился на 2,8%, то есть на 797,7 млрд рублей, а общая сумма составила 27,4 трлн рублей, а в прошлом году этот показатель увеличился на 12,9%, или на 3,2 трлн рублей.

Рассмотрим средневзвешенные процентные ставки по вкладам в рублях. Данные представлены на рисунке 14.

¹⁰ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

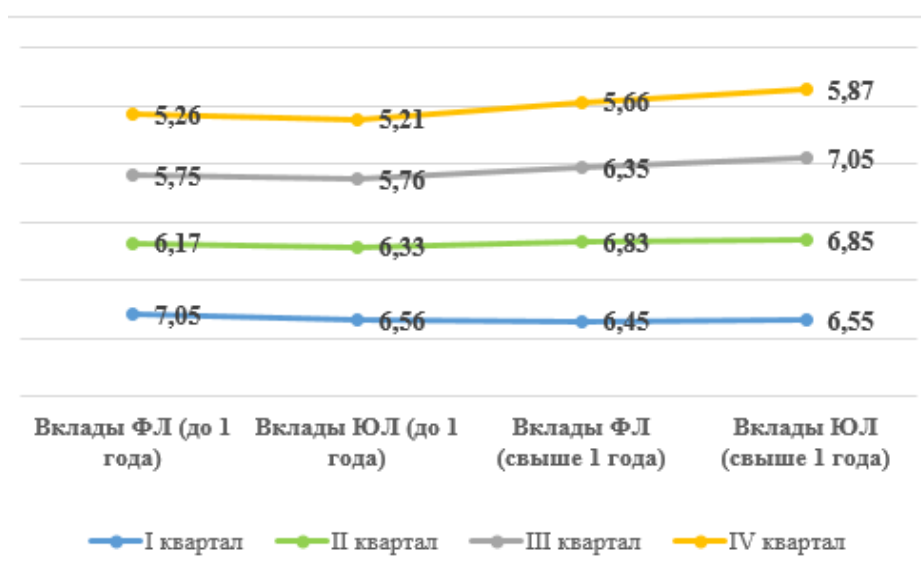


Рисунок 14- Средневзвешенные процентные ставки по вкладам в рублях, в %¹¹

В конце периода исследования ставка по депозитам снизилась. Однако средневзвешенная процентная ставка по долгосрочным депозитам юридических лиц в 2019 году демонстрирует неравномерную динамику. По состоянию на конец 2019 года ставки по вкладам физических и юридических лиц до одного года составляли 5,26% и 5,21% соответственно. Процентные ставки по вкладам для физических и юридических лиц свыше одного года составляют 5,66% и 5,87% соответственно.

Отзыв лицензий и изменения на банковском рынке не сильно подрывают доверие населения к банку, поскольку потери в пределах страховой суммы (т. е. подавляющее большинство депозитов) будут регулярно возвращаться через агентство по страхованию вкладов (АСВ).

В 2018 году объемы привлечения средств БР показали положительную динамику в течении всего года. В 2019 году сумма уменьшалась ежеквартально.

¹¹ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>



Рисунок 15-Средства, полученные от БР и других кредитных организаций, в трлн. руб.¹²

По итогам 2019 года привлеченные средства от ЦБ находились в том или ином объеме в обязательствах 50 банков. В 2019 году наблюдается снижение средств, полученных от БР на 76 млрд. руб., а также средств, полученных от других кредитных организаций на 32 млрд. руб.

Проанализируем прибыль российских кредитных организаций, а также рентабельность активов и капитала. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1-Финансовые результаты банковского сектора¹³

Наименование	2018	2019
Прибыль, млрд. руб.	1279	1871
Рентабельность активов, %	1,4	2,1
Рентабельность капитала, %	12,4	18,8

По состоянию на конец 2019 года общая прибыль банков составила 2,04 трлн рублей, что на 51,4% выше результата за 2018 год (1,34 трлн рублей), а чистая прибыль составила 1,7 трлн рублей. Безусловно многие факторы влияют на динамику прибыли банковской сферы. Рентабельность активов увеличилась с 1,4% до 2,1%, а рентабельность капитала выросла с 12,4 до 18,8%.

¹² О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf

¹³ О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf

Немаловажным показателем является ликвидность. Различают 3 вида нормативов ликвидности -Н2, Н3, Н4. Рассмотрим нормативы ликвидности, представленные в таблице 2.

Таблица 2-Нормативы ликвидности, в %¹⁴

Норматив	Допустимое значение	2018	2019
Н2	более 15%	99,33	81,86
Н3	более 50%	143,92	151,28
Н4	менее 120%	26,94	36,33

В течение года средний показатель нормативов ликвидности рынка также увеличился. В таблице представлено снижение только одного показателя, а именно, норматива мгновенной ликвидности, который показывает предел риска потери банками платежеспособности в течение 1 дня. Нормативы по другим показателям, текущей и долгосрочной ликвидности, увеличились. Н3 показывает пределы риска банкротства банка в течение следующих 30 дней, Н4 ограничивает риск банкротства из-за вложения средств в долгосрочные активы.

Согласно финансовой отчетности нормативы ликвидности всего рынка показывают достаточно хорошие результаты и далеки от установленных предельных значений. В начале 2019 года высоколиквидные активы составляли 6,46% от общих активов российских кредитных организаций. В целом наблюдается увеличение всех нормативов ликвидности.

Рассмотрим динамику собственных средств банковского сектора и норматива достаточности капитала, которая представлена на рисунке 16.

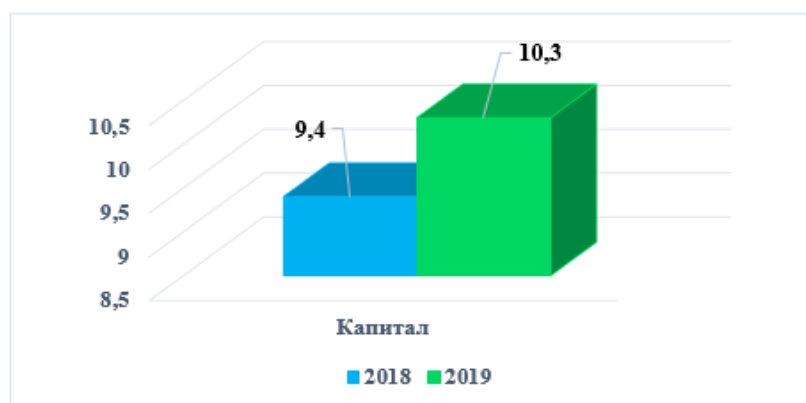


Рисунок 16-Капитал банковского сектора, в трлн. руб.¹⁵

¹⁴ О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf

Совокупный капитал российской банковской системы в 2018 году увеличился на 9,3%. По состоянию на 1 января 2019 года он достиг рекордного максимума в 10,3 трлн рублей. Достаточность основного капитала значительно возросла. Кроме того, сокращение дефицита капитала банков, которое не соответствует нормативам достаточности капитала, в значительной степени способствовало увеличению достаточности капитала банковского сектора.

В 2018 и 2019 годах норматив достаточности капитала Н1.0 составлял 12,1% и 12,4% соответственно. Наблюдается незначительное изменение показателя в сторону увеличения. Данный норматив регулируется стандартами "Базельских соглашений". Продвижение стандартов Базель II и III направлено на обеспечение достаточной нагрузки регулирования капитала для устранения рисков, которые несут кредитные организации.

Таким образом, проанализировав основные показатели, характеризующие банковскую систему РФ, представим их на рисунке 17 динамику активов, капитала, кредитного портфеля и средств клиентов.



Рисунок 17- Динамика основных показателей банковской системы, в %¹⁶

По итогам 2019 года динамика активов, капитала, совокупного кредитного портфеля и средств клиентов банковской сферы уступает

¹⁵ Обзор банковского сектора Российской Федерации // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

¹⁶ Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

показателям 2018 года, что свидетельствует о том, что ситуация в 2019 году была менее благоприятной. Совокупные активы за год увеличились всего на 0,5% (в 2018 г.-10,7%), а средства клиентов - на 1,4% (в 2018 г.- на 11,1%). Кредитный портфель увеличился на 4,9% (на 15,0% в 2018 году), главным образом, из-за высокой динамики кредитов физических лиц. Несмотря на определенные трудности и проблемы, российская банковская система продолжает функционировать и стабильно развиваться.

На основании анализа деятельности банковского сектора России можно сделать следующие выводы:

-замедление снижения количества банков: количество отозванных лицензий в 2019 году меньше, чем в 2018 году. Как и в прошлом году, основными официальными причинами отзывов по-прежнему остаются высокорисковая кредитная политика, размещение средств в низкокачественные активы, несоответствующая оценка рисков и недостаточные резервы.

-в 2019 году у банков сохранилась тенденция к снижению процентных ставок, включая процентные ставки по кредитам и депозитам юридических и физических лиц.

-сохранение динамики роста общего кредитного портфеля в 2019 году. Основными факторами поддержки являются: низкие процентные ставки и восстановление кредитования физических лиц, оживление российской экономики.

-рост просроченной задолженности по розничному кредитованию в 2019 году был более значительным, чем в предыдущем году.

-спрос на ресурсы БР постепенно увеличивается в целях поддержания профицита ликвидности банковского сектора и адаптации банков к существованию в таких избыточных условиях.

2.2. Влияние банковской системы на экономику РФ

Банковская система играет важную роль в обеспечении экономического развития, она считается связующим звеном для устойчивого развития. Влияние банковской системы на экономику делится на прямое и косвенное. Прямое влияние заключается в том, что банковские кредиты являются одним из источников инвестиций в основной капитал, и как фактор экономического роста увеличивают объем ВВП. Существует два направления косвенного воздействия на банки: денежно-кредитная политика (ДКП) и инфраструктура. Поэтому развитие банковской системы считается важным для расширения материально-финансовой базы экономического развития. В свою очередь, банки будут стимулировать экономический рост, активизируя производство, предоставляя капитал и увеличивая инвестиционную активность.

При наличии условий для выполнения банковских функций, в зависимости от внешних и внутренних факторов, создающих среду, банковский сектор является предпосылкой роста любой экономической модели. Внешние факторы включают ДКП государства, политику региональных властей, фактические рыночные и экономические условия и уровень конкуренции. Внутренними факторами являются квалифицированность кадрового потенциала, управление конкретными банками, цели и задачи, сферы деятельности и степень капитализации.

Роль банковской системы в экономике страны может быть определена функциями, которые она выполняет:

-развитая банковская система-это основа для управления платежной системой. Большинство операций проводятся через безналичные или электронные платежи для перераспределения средств между различными видами ресурсов.

-банковская система превращает сбережения в инвестиции.

-банковская система регулирует количество денег в рыночной экономике.

Стабильный и умеренный рост денежной массы является ключом к

обеспечению стабильного уровня цен, и после достижения этого уровня рыночные отношения будут влиять на экономическую систему наиболее эффективным и выгодным способом.

Банк России поддерживает уровень инфляции, близкий к целевому уровню в 4%. Это означает, что потребительские цены должны увеличиваться в среднем на 4% в течение года, но для различных товаров и услуг рост цен может различаться. Данная политика называется инфляционным таргетированием. Стабильно низкий уровень инфляции может защитить сбережения людей от обесценивания, поддерживать определенный уровень жизни и позволять планировать долгосрочные расходы. Компании могут брать больше кредитов и увеличить инвестиции для развития бизнеса.

Основным инструментом денежно-кредитной политики является ключевая ставка, по которой ЦБ РФ выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них депозиты. Изменения ключевой ставки будут влиять на спрос через процентные ставки в экономике и, в конечном итоге, на инфляцию. Центральный банк использует ключевую ставку для таргетирования инфляции, то есть поддерживает определенный уровень инфляции, который является оптимальным для экономики страны.

Совет директоров Банка России определяет уровень ключевой ставки 8 раз в год: четыре совещания по поддержке проводятся ежеквартально, а четыре промежуточных совещания проводятся между опорными. В конце каждого заседания Банк России выпускает пресс-релиз по ключевой ставке. На шестой рабочий день после ключевого заседания Банк России также выпускает отчет о денежно-кредитной политике. Решения по ключевой ставке основаны на макроэкономических прогнозах, включая прогнозы инфляции.

Ключевая ставка влияет на процентную ставку по межбанковским кредитам. Межбанковская процентная ставка (средняя ставка по краткосрочным банковским кредитам) образует процентные ставки в экономике. Процесс влияния изменений ключевой ставки БР на процентные ставки по кредитам и депозитам кредитных организаций занимает от двух

месяцев до трех кварталов. Значение понижения и повышения ставки составляет не менее 0,25 процентных пункта.

Как правило, снижают ключевую ставку в периоды экономического спада, чтобы оживить рынок. Более низкая ставка делает деньги для коммерческих банков дешевле. Следовательно, коммерческие банки снижают процентные ставки по кредитам и депозитам. Повышение ключевой ставки делает деньги для коммерческих банков более дорогими. Следовательно, с увеличением ключевой ставки коммерческие банки увеличивают процентные ставки по депозитам и кредитам. В результате население берет меньше кредитов и, соответственно, меньше тратит.

Ключевая ставка должна учитываться при расчете процентов и штрафов за просроченные налоговые платежи. Предположим, что владелец автомобиля не уплатил налог на машину до 2 декабря, то с 3 декабря налоговая будет начислять пени в размере $1/300$ действующей ключевой ставки, а с 30 дня - $1/150$ ключевой ставки. Ключевая ставка также используется для расчета подоходного налога с населения (НДФЛ) с процентного дохода. Предположим, что инвестор открыл вклад с процентной ставкой на 5 п.п. больше ключевой ставки ЦБ, соответственно, банк удержит 35% с превышения у налогового резидента и 30% с превышения у нерезидента.

Ключевая ставка ЦБ РФ с 10.02.2020 составляет 6.00%, а с 27.04.2020 - 5.50%. В 2020 году Банка России уже дважды снизил ключевую ставку: 24 апреля 2020 года - 5,50% годовых, 19 июня 2020 года - 4,50% годовых. Согласно прогнозу Банка России, с учетом текущей денежно-кредитной политики, по итогам 2020 года годовой уровень инфляции составит от 3,8 до 4,8% и в будущем стабилизируется на уровне около 4%.

Рассмотрим динамику изменения ключевой ставки ЦБ. Данные представлены ниже на рисунке 18.

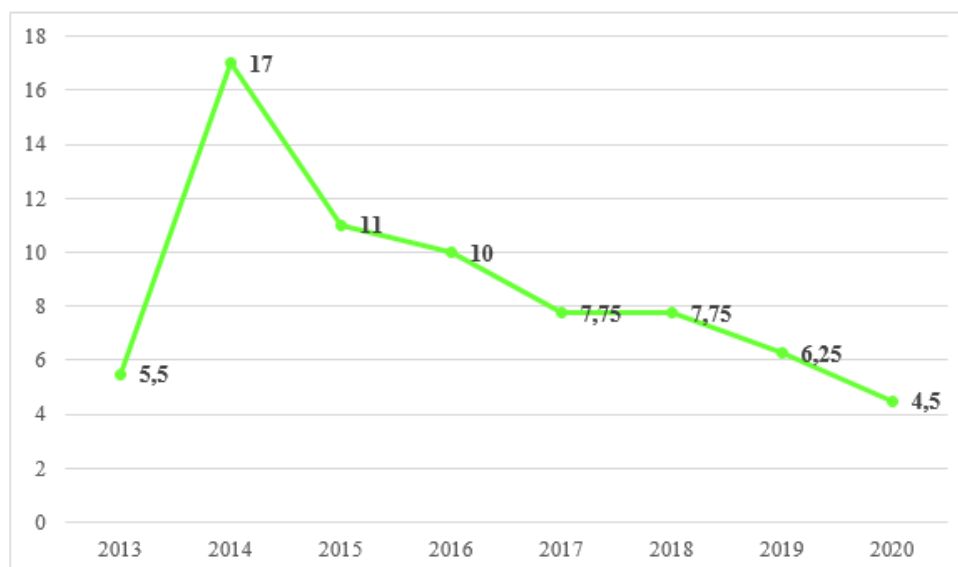


Рисунок 18-Динамика ключевой ставки, в %¹⁷

С 13 сентября 2013 года ключевая ставка была объявлена основным инструментом денежно-кредитной политики. С того дня и до конца 2013 года процентная ставка составляла 5,50% годовых, а уровень инфляции в 2013 году достиг значения 6,45%. С начала 2017 года ключевая ставка Банка России осталась на уровне 10,00%, но методично снижалась со второго квартала. В 2017 году ключевая ставка изменялась шесть раз: с 10,00% на конец года до 7,75%. Центральный банк начал цикл ослабления денежно-кредитной политики. В 2017 году уровень инфляции в России составил 2,5%. На начало 2018 года ключевая ставка Банка России составляла 7,75% годовых. С начала 2019 года ставка Банка России составила 7,75%, а с 16 декабря 2019 года - 6,25%, которая действовала до 7 февраля 2020 года. С начала 2020 года ставка Банка России составляет 6,25% годовых, а с 20 января 2020 года составляет 6,00%, с 19 июня 2020 года - 5,50%. К 2020 году тенденция к снижению ключевых процентных ставок сохранится, что является третьим изменением ключевой ставки.

Изучив ключевую ставку, ее динамику, проанализируем объем выданных кредитов МСП. Данные представлены на рисунке 19.

¹⁷ Ключевая ставка Банка России // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/

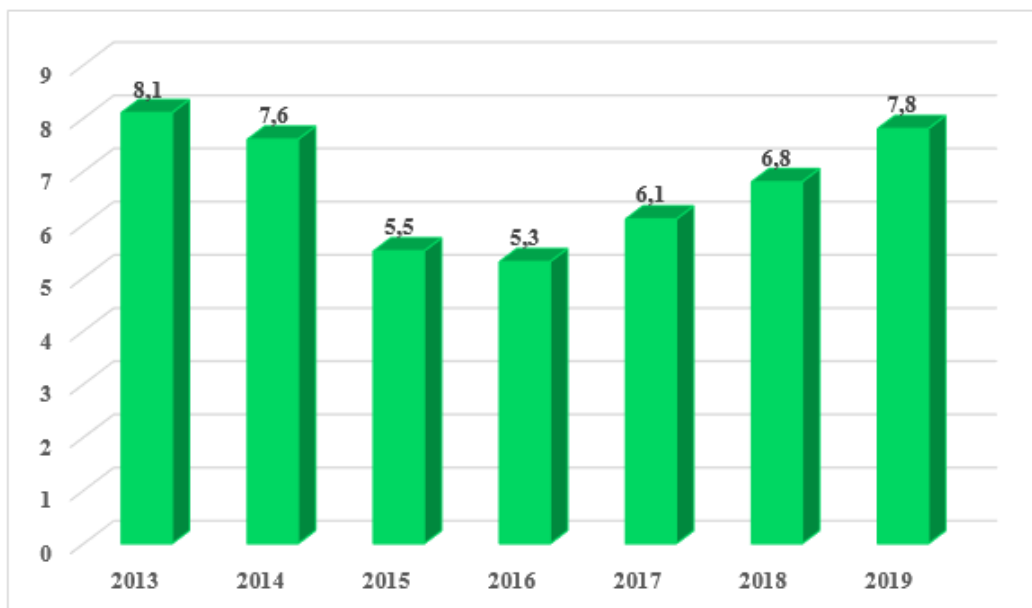


Рисунок 19-Объем выданных кредитов МСП, в трлн. руб.¹⁸

По сравнению с предыдущими годами наибольшее количество кредитов было выдано в 2019 году. Это рекордное значение за последние шесть лет. Политика восстановления банковского сектора усилила концентрацию кредитного сектора. Однако задолженность по кредитам МСП в 2018 и 2019 годах остается прежней - 4,2 трлн руб. В 2017 году задолженность увеличилась на 3 млрд руб.

Рассчитаем коэффициент корреляции, который показывает степень взаимосвязи между двумя показателями. В данном случае определим зависимость между ключевой ставкой и объемом выданных кредитов МСП за 2015-2019 г.г., а также взаимосвязь ключевой ставки и общего объема выданных кредитов. Коэффициент корреляции рассчитывается по следующей формуле:

$$r = \frac{\sum(x - \bar{x})(y - \bar{y})}{\sqrt{\sum(x - \bar{x})^2 (y - \bar{y})^2}} \quad (1)$$

где r- коэффициент корреляции

¹⁸ О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf

х- ключевая ставка

у- объем выданных кредитов.

Коэффициент корреляции всегда принимает значение в диапазоне от -1 до 1. Если коэффициент корреляции находится в пределах точки 0, то взаимосвязь между такими показателями отсутствует полностью. Если значение близко к 1, например, 0,9 и выше, то между показателями существует сильная прямая взаимосвязь. Если значение близко к -1 также имеем сильную обратную взаимосвязь. Если значение находится где-то посередине между 0 и 1 или 0 и -1, следовательно, имеем либо слабую прямую, либо слабую обратную взаимосвязь. Прямая взаимосвязь означает, что рост/падение одного показателя ведет к росту/падению другого. Соответственно, обратная взаимосвязь означает, что рост одного показателя ведет к падению другого и наоборот.

Для того, чтобы рассчитать коэффициент корреляции необходимо вычислить средние арифметические значения для 1 и 2 признаков. Далее определяются разности между отдельными показателями и среднеарифметическими значениями каждого признака, после чего полученные значения разностей необходимо возвести в квадрат и определить суммы квадратов разности. Затем нужно определить произведение разностей и их сумму. В конце вычислений необходимо подставить полученные значения в формулу и вычислить коэффициент корреляции до тысячного знака.

Таблица 3-Вспомогательная таблица для расчета коэффициента корреляции между ключевой ставкой и кредитами МСП

Год	Кредиты МСП (трлн. руб.)	ключевая ставка (%)	(x-x _{ср})	(y-y _{ср})	(x-x _{ср}) ²	(y-y _{ср}) ²	(x-x _{ср})(y-y _{ср})
2015	5,5	11	1	4,892857	1	23,94005	4,892857143
2016	5,3	10	0,8	3,892857	0,64	15,15434	3,114285714
2017	6,1	7,75	1,6	1,642857	2,56	2,69898	2,628571429
2018	6,8	7,75	2,3	1,642857	5,29	2,69898	3,778571429
2019	7,8	6,25	3,3	0,142857	10,89	0,020408	0,471428571
ср знач	4,5	6,107142857		сумма	20,38	44,51276	14,88571429

Таблица 4- Вспомогательная таблица для расчета коэффициента корреляции между ключевой ставкой и кредитами

Год	Кредиты (тр.лн. руб.)	ключевая ставка (%)	(x-x ср)	(y-ycp)	(x-xcp)^2	(y-ycp)^2	(x-xcp)(y-ycp)
2015	52,69	11	13,01571	4,892857	169,4088	23,94005	63,68403061
2016	53,11	10	13,43571	3,892857	180,5184	15,15434	52,30331633
2017	55,43	7,75	15,75571	1,642857	248,2425	2,69898	25,88438776
2018	60,99	7,75	21,31571	1,642857	454,3597	2,69898	35,01867347
2019	55,5	6,25	15,82571	0,142857	250,4532	0,020408	2,260816327
ср знач	39,67428571	6,107142857		сумма	1302,983	44,51276	179,1512245

Рассчитав коэффициент корреляции, получили отрицательное значение ($r=-0,91$), что свидетельствует о сильной обратной зависимости между ключевой ставкой и объемом выданных кредитов МСП. Взаимосвязь ключевой ставки и объема выданных кредитов также показала среднюю обратную связь ($r=-0,58$), так как находится в пределах $[0,5-0,7]$. Полученные значения свидетельствуют о том, что возрастание значений одного показателя соответствует убыванию значений другого показателя. То есть, при снижении ключевой ставки кредиты становятся более привлекательными, что стимулирует рост экономики и производства. Если ставка растет, то ситуация складывается обратная, что ведет к, скажем так, замораживанию экономики, так как кредиты становятся брать слишком дорого, бизнес замедляет свое развитие.

На основе коэффициента корреляции можно рассчитать коэффициент детерминации по формуле:

$$D = r^2 * 100\% \quad (2)$$

где r -коэффициент корреляции

D -коэффициент детерминации.

Данный коэффициент показывает часть общей вариации одного показателя, которая объясняется вариацией другого показателя. Коэффициент детерминации принимает значения от 0 до 1. Чем ближе значение коэффициента к 1, тем сильнее зависимость.

Полученный коэффициент корреляции (взаимосвязь ключевой ставки и объемом выданных кредитов МСП) составляет $-0,91$, следовательно, коэффициент детерминации составит $82,18\%$. Можно предположить, что $82,18\%$ взаимосвязи ключевой ставки и выданных кредитов МСП объясняется их взаимовлиянием. Остальная часть вариации объясняется влиянием других факторов. Подобным образом рассчитывается коэффициент детерминации для взаимосвязи ключевой ставки и предоставленных всего кредитов ($D=33,60\%$).

Далее, рассмотрим динамику инфляции в РФ, представленную на рисунке 20.

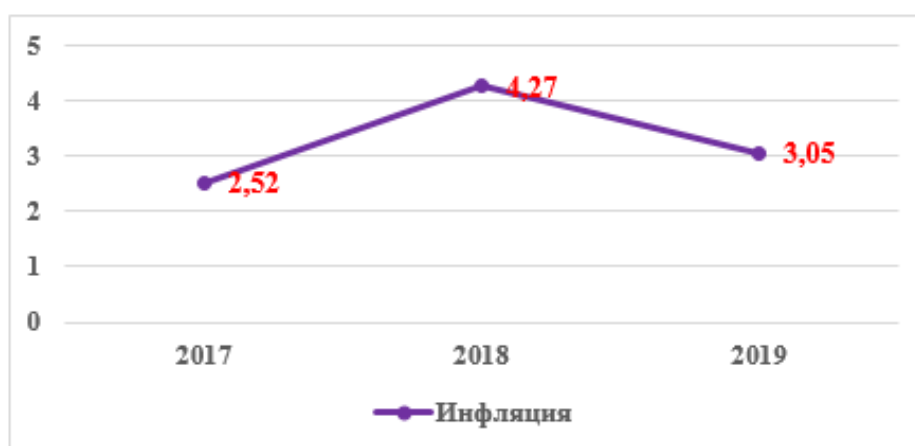


Рисунок 20-Динамика инфляции, в %¹⁹

Исходя из этого рисунка, видно, что самое низкое значение было в 2017 году из-за медленного роста цен потребительской корзины. В начале 2020 года наблюдалась такая же динамика, что было связано с временными факторами. Однако в дальнейшем Центробанк планирует повысить уровень инфляции до 4% , поскольку это оптимальный уровень для России. Однако из-за дефицита на рынке труда и высоких инфляционных ожиданий уровень инфляции все еще может превышать 4% .

Проанализируем динамику ВВП, то есть прирост к предыдущему году. Данные представлены на рисунке 21.

¹⁹ Инфляция на потребительском рынке // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27287/Infl_01-2020.pdf

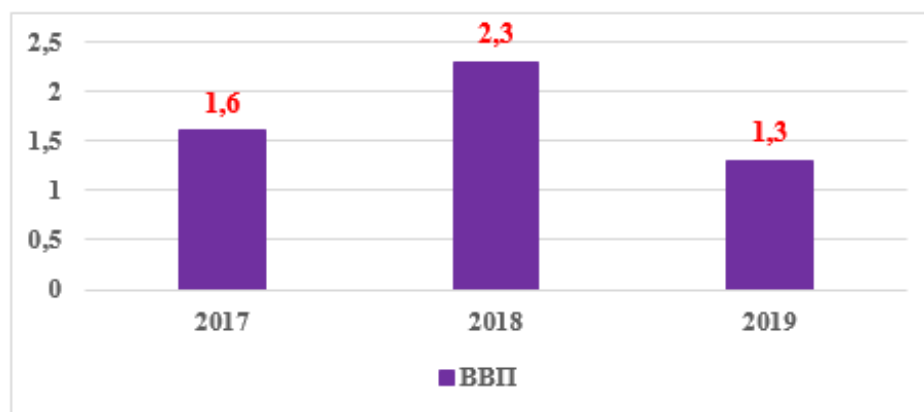


Рисунок 21-Динамика ВВП, в %²⁰

ВВП отражает общую рыночную стоимость всех конечных товаров и услуг, произведенных внутри страны в течение года. Другими словами, ВВП отражает качество жизни населения страны. Самый быстрый рост в 2018 году свидетельствует об экономическом росте страны. В 2019 году ВВП упал на 1,3%.

Анализируя динамику ВВП и инфляции, мы можем сказать, что инфляция обесценивает ВВП, потому что инфляция является причиной, по которой быстрый рост цен на товары и услуги приводит к отставанию темпов роста доходов домашних хозяйств.

Как и во многих странах, инфляция в России рассчитывается на основе индекса потребительских цен на товары и услуги. Индекс показывает, насколько увеличилась стоимость средней потребительской корзины за определенный период времени.

Рассмотрим прирост ИПЦ в РФ за последние года, в расчете декабрь к декабрю предыдущего года. Данные представлены в таблице 5.

²⁰ Годовой отчет Банка России 2019 // [Электронный ресурс]-URL: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/

Таблица 5-Прирост ИПЦ, в %²¹

ИПЦ	2017	2018	2019
Продовольственные товары	1,1	4,7	1,7
Непродовольственные товары	2,8	4,1	3,4
Услуги	4,4	3,9	3,9
ИПЦ	2,5	4,3	2,9

Самым быстрорастущим в 2017 году была сфера услуг, а в 2018 году – продовольственные товары. Среди непродовольственных товаров самый быстрый рост был в 2018 году. Общий рост товаров и услуг в 2019 году составил 2,9%. Услуги в 2018 и 2019 годах остаются без изменений. Изменения ИПЦ оказывают огромное влияние на процентные ставки, а также влияют на решение Центрального Банка об изменении ключевой ставки.

Если цены повышаются, денежная масса увеличивается, а если количество денег в обращении увеличивается, то цены возрастают. Рассмотрим динамику денежной массы (M2), которая включает в себя денежный агрегат M1 и остаток средств в национальной валюте на счетах срочных депозитов и иных привлеченных средств населения, нефинансовых и финансовых организаций, которые являются резидентами РФ.



Рисунок 22-Динамика денежной массы, в млрд. руб.²²

²¹ Динамика потребительских цен // https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25637/INF_2019-11.pdf

²² Экономика: факты, оценки, комментарии // https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27574/EC_2020-01.pdf

[Электронный ресурс]-URL:

// [Электронный ресурс]-URL:

Денежная масса (M2) постепенно увеличивалась, достигнув 49 млрд рублей к концу 2019 года, увеличившись на 4 млн рублей. Увеличение денежной массы приводит к более быстрому росту производства и снижению процентных ставок. Сокращение денежной массы, то есть увеличение обязательств, является основным инструментом сдерживания инфляции.

Далее проанализируем прирост номинальной и реальной заработной платы, который представлен в таблице 6.

Таблица 6-Динамика заработной платы, в %²³

Наименование	2017	2018	2019
Номинальная з/п	6,7	11,6	7,5
Реальная з/п	2,9	8,5	2,9

Номинальная заработная плата - это сумма установленного гарантированного дохода, подлежащего выплате работникам. Реальная заработная плата - это размер продуктов или услуг, которые работник может получить на основе номинальной заработной платы, учитывая ИПЦ. Годовой темп роста номинальной заработной платы в 2019 году составил 7,5%, сократившись на 4,1% по сравнению с предыдущим годом. Рост реальной заработной платы в 2019 году составил 2,9%, тогда как в 2018 году он составил 8,5%, сократившись на 5,6%.

Повышение заработной платы ведет к инфляции. Другими словами, в случае низкого уровня инфляции скорость роста реальной з/п выше, чем скорость роста в случае высокого ИПЦ. Аналогичным образом, в случае инфляции цены растут быстрее, чем номинальная заработная плата.

Таким образом, на основании приведенных выше данных можно сделать вывод, что денежно-кредитная политика и ключевая ставка являются основными инструментами для управления инфляцией в России. Поэтому, насколько эффективно будет работать банковская система, настолько эффективно будет функционировать вся экономика.

²³ Экономика: факты, оценки, комментарии // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27574/EC_2020-01.pdf

2.3.Тенденции развития банковской системы РФ

Банковская система является ключевым элементом финансовой системы любой страны. Банковская система представляет собой группу финансовых институтов, которая объединена соглашением для регулирования кредитных и денежных потоков, для содействия экономическому росту. Состояние российской банковской системы отражает общую ситуацию в экономическом и финансовом секторе.

Современное развитие банковской сферы и современные тенденции развития экономики всей страны позволяют нам рассмотреть необходимость дальнейшего изучения регулирования функционирования банковской системы в современной российской экономике. В частности, нынешние тенденции банковской системы страны, в том числе ее финансовой системы ставят новые стратегические и тактические задачи. Все это требует мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития.

На развитие банковской системы Российской Федерации повлияли мировые тенденции современной банковской сферы. Одной из наиболее важных тенденций является растущая конкуренция с небанковскими кредитными организациями, технологическая и техническая революция, интернационализация и глобализация.

В таблице 7 представлены особенности, которые определяют структуру банковской системы РФ.

Таблица 7-Особенности развития банковской системы РФ²⁴

Внутренние	Внешние
степень развитости банковского дела и выбор его модели	степень развития товарно-денежных отношений, детализация разделения труда и скорость обмена в обществе
форма собственности на капитал банков	масштабы и структура экономики
размер капитальной базы банков	распределение населения по территории, уровень образования и доходов
территориальный признак размещения	исторические особенности
численность филиалов банков	политическое устройство государства
виды деятельности банков	степень централизации управления и регулирования экономикой
степень регламентации операций и рисков	

Следовательно, современное состояние российской банковской системы имеет следующие особенности:

- банковский сектор и темпы его роста зависят от динамики цен на нефть и ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;

- совокупная сумма кредитного портфеля может быть увеличена следующими способами: в случае замедления инфляции и удешевления фондирования;

- уменьшение прибыли банковского сектора связано с увеличением выделения резервов под проблемные активы;

- обеспечение сохранности вкладов, которые не превышают 1 400 000 руб., за исключением денежных средств ООО и ИП, которые не застрахованы.

- счет эскроу – это специальный счет для безопасного проведения расчетов между покупателем и продавцом, то есть для сохранения и блокировки денег. Заключается трехсторонний договор между покупателем и продавцом и посредником, то есть банком. Покупатель вносит сумму, указанную в договоре, на счет эскроу. Продавец выполняет все условия договора и приносит необходимые документы в банк. Банк предоставляет продавцу доступ к счету и выдает или перечисляет средства на другой счет по желанию продавца.

Далее рассмотрим структуру банковской системы РФ за анализируемый период. Данные представлены в таблице 8.

²⁴ Особенности развития банковской системы Российской Федерации до 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: <file:///C:/Users/%D0%AD%D0%BB%D0%B5%D0%BD/Downloads/23318.pdf>

Таблица 8-Структура банковской системы РФ 2017-2019 г.г.²⁵

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
1.КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	623	561	484
1.1.КО, имеющие лицензии, предоставляющие право на:			
Привлечение вкладов населения	515	468	400
Осуществление операций в иностранной валюте	404	358	475
Проведение операций с драгметаллами	157	149	214
1.2.КО, включенные в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, всего	519	472	407
2.Зарегистрированный УК действующих КО (млрд руб.)	2 383	2 635	2 655
3.Филиалы действующих КО на территории РФ, всего	1 098	890	709
4.Филиалы действующих КО за рубежом, всего	6	6	6
5.Представительства действующих российских КО, всего	285	224	316
6.Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	19 776	20 263	20 499
7.Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	4 995	3 033	1 068
8.Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1 943	1 972	1 918
9.Операционные офисы КО (филиалов), всего	7 230	7 743	6 015
10.Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	256	275	283

На основании таблицы можно сказать, что наблюдается рост зарегистрированного УК действующих кредитных организаций на 20 млрд. руб., также выросло количество кредитных организаций, имеющих право осуществлять операции в иностранной валюте и с драгметаллами на 117 и 65 соответственно. Количество КО, действующих за рубежом осталось неизменным. Однако, выросли представительства действующих российских кредитных организаций и дополнительные офисы на 92 и 236 соответственно. Наблюдается снижение КО, имеющих право на осуществление банковских операций на 77. Также снизились филиалы действующих КО на территории РФ и кредитно-кассовые офисы на 181 и 54 соответственно.

²⁵ Годовой отчет Банка России 2019 // [Электронный ресурс]-URL: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/

В настоящее время существует много проблем в банковской системе Российской Федерации:

-огосударствление банковской системы России, что негативно сказывается на эффективности банков и усиливает монополию на рынке банковских услуг, снижает заинтересованность частного капитала к вложениям в отечественную экономику.

-изменчивость (волатильность) рубля, скачки курса позволяют быстро и крупно зарабатывать валютным спекулянтам, что фактически душит экономику. Подобные скачки сдерживают инвестиции, не дают возможности развиваться кредитованию, производству.

-снижение привлекательности банковского дела как вида бизнеса, то есть рост монополизации и участия государства приводит к изменению условий конкуренции, в результате чего, частным банкам, особенно мелким банкам, сложно получить прибыль. Рентабельность капитала в банковской системе остается достаточно стабильной среди пяти крупнейших банков. У других групп она характеризуется значительной волатильностью на фоне более низких значений.

-высокая конкуренция в банковской сфере, российские банки конкурируют с банками, у которых преобладает большая доля иностранного капитала, стабильные позиции на мировом рынке банковских услуг. Репутация банков позволяет им диктовать свои условия.

Основным результатом развития банковской системы Российской Федерации должно стать значительное повышение уровня ее надежности, а также усиление ее роли в российской экономике.

Центральный банк РФ рассчитывает данные по доле рынка ключевых участников рынка, объединяя их по группам. Данные представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Концентрация активов по банковскому сектору России, %²⁶

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов	2018	2019
Первые 5 (Сбербанк, ВТБ; Газпромбанк; Россельхозбанк, Альфа-Банк)	59,9	60,4
С 6 по 20	20,9	21,2
С 21 по 50	10	9,8
С 51 по 200	8,1	7,6
С 201	1,1	1
Итого	100	100

Согласно рассмотренным данным, доля рынка 5 крупнейших банков России по активам составляет более 50%, но менее 70% рынка. Именно в первую пятерку входит крупнейший банк страны и занимает лидирующие позиции.

Одним из наиболее заметных трендов в банковской системе России стало существенное увеличение доли участия в ней государства. В настоящее время к числу госбанков по состоянию относятся Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, ФК Открытие, Промсвязьбанк, БМ-Банк, Всероссийский Банк Развития Регионов, Зенит, Росгосстрах Банк, РНКБ, Связь-Банк, МСП Банк, Сетелем Банк, Росэксимбанк, Роскосмосбанк, Новикомбанк, Почта Банк, Банк ДОМ.РФ. В 2019 году доля активов, контролируемых 30 крупнейшими банками, превысила 82%, доля кредитного портфеля достигла 84%, а чистая прибыль составила 92%. Одна из причин заключается в том, что под воздействием макроэкономических факторов и отраслевых нормативных характеристик конкурентная позиция малых и средних банков ослабла.

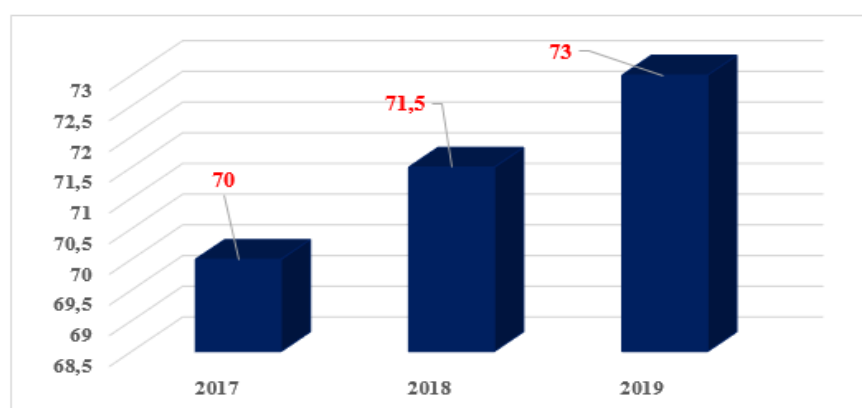


Рисунок 23-Доля госсектора в банковской системе РФ, в %²⁷

²⁶ Обзор банковского сектора Российской Федерации // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/Blue/14239/obs_196.pdf

По итогам 2019 года на долю госбанков приходилось более 70% совокупных чистых активов банковского сектора РФ. Для банков, которые на данный момент находятся под контролем государства, в дальнейшем предусмотрена приватизация. Продолжение работы Центрального банка Российской Федерации по «ликвидации» этого сектора приведет к сокращению числа частных банков и может привести к общему сокращению совокупных активов частного сектора банковской системы.



Рисунок 24-Структура банковского рынка РФ по происхождению капитала, в %²⁸

Следовательно, на российском рынке банки с государственным капиталом занимают большую долю- 69%. На втором месте находятся банки с частным капиталом, составляющие 21% банковского сектора. Последнее место принадлежит банкам с иностранным капиталом (10%).

Сохранение значительной доли банковской системы в государственной собственности связано с рисками неэффективности сектора и его большей чувствительностью к неблагоприятным изменениям в операционной среде. Такая ситуация обусловлена следующими причинами:

²⁷ АКРА: роль госбанков и крупных игроков растет, малые банки теряют позиции // [Электронный ресурс]- URL: <https://www.acra-ratings.ru/about/articles/433>

²⁸ АКРА: роль госбанков и крупных игроков растет, малые банки теряют позиции // [Электронный ресурс]- URL: <https://www.acra-ratings.ru/about/articles/433>

-неоптимальное управление инвестициями. Государство стремится не предоставлять дополнительные ресурсы наиболее эффективным банкам, а предоставлять дополнительные ресурсы банкам, наиболее нуждающимся в поддержании надлежащего финансового положения. В результате принцип спасения обездоленных участников был достигнут косвенным образом, в том числе благодаря потоку дивидендов, полученных от более прибыльных и стабильных государственных банков.

-отсутствуют прозрачные и открытые стандарты для объединения управленческих команд всех государственных финансовых учреждений (в том числе с учетом причин повышенных требований к капиталу с точки зрения полученных государственных ресурсов).

-внедрение подхода «директивного кредитования» (предоставление банками части своих ресурсов по льготным процентным ставкам отдельным группам заемщиков, которые рассматриваются правительством в качестве приоритетных) отдельных компаний и отраслей для поддержки или финансирования инвестиционных программ. Обычно компании с преднамеренно слабыми финансовыми условиями и неопределенными перспективами получают ресурсы для своевременного выполнения своих обязательств. Для государственных компаний-заемщиков механизм бюджетной поддержки был заменен банковской, что негативно влияет на кредитоспособность банков и требует дополнительной государственной поддержки.

Расширение участия государства в банковской системе и резкое сокращение числа крупных российских частных банков приведет к изменениям в характере и качестве конкуренции: крупные государственные банки будут все больше конкурировать друг с другом за источники фондирования и качественных заемщиков.

Подводя итог, можно выделить базовые меры по стабилизации банковской системы. К ним относятся:

-увеличение капитализации банковской системы, путем наращивания собственных ресурсов банков;

-инновационное развитие банковской системы, то есть улучшение дистанционного банковского обслуживания;

-повышение прозрачности банковской системы;

-проведение мероприятий, которые будут способствовать повышению финансовой грамотности населения;

-развитие банковских информационных технологий, которые содействуют расширению спектра услуг, предоставляемых банками;

-увеличение требований к минимальному размеру собственного капитала для кредитных организаций. В настоящее время сумма составляет 300 миллионов рублей;

-сокращение золотовалютных резервов путем освобождения средств с целью направления на экономическое развитие;

-выделение разновидностей банков с целью уменьшения резервных требований в случае ограничения операций с населением;

-изменения взглядов банковского надзора с целью сокращения количества отзывов лицензий, которые допустили уменьшение достаточности капитала. При таких обстоятельствах некоторые банки смогут продолжить функционировать в качестве НКО;

-создание эффективных банковских продуктов для защиты клиентов банка от валютных рисков. Внедрение таких продуктов должно снизить риски для ведения бизнеса в случае колебаний валютных курсов.

Улучшение структуры банковской сферы должно содействовать достижению ее основных целей развития: во-первых, удовлетворению спроса на банковские услуги, во-вторых, выполнению функций по преобразованию сбережений в кредиты и инвестиции и развитию внутриотраслевой конкуренции в банковской сфере.

Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, развитие банковской сферы должно по-прежнему обеспечивать кредитование и

экономическое развитие. Банк России продолжит реализацию политики, направленной на защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, включая внедрение современных международных стандартов и практик в области управления финансовыми рисками, систем внутреннего контроля, банковского регулирования и надзора. Важной целью является повышение конкуренции банковской сферы и конкурентоспособности российских банков с точки зрения управления рисками.

В среднесрочной перспективе развитие индустрии банковской сферы будет связано с комплексным предоставлением финансовых услуг компаниям, развитием потребительского кредитования населения, развитием финансовых продуктов для МСП, совершенствованием управления рисками кредитных организаций и развитием современных финансовых технологий, и широкому внедрению инновационных банковских продуктов.

В области банковского надзора основной задачей БР является реализация ряда мер, направленных на дальнейшее совершенствование российского законодательства с целью разумного ограничения рисков, обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора и оптимизации административной нагрузки кредитных организаций. Банковский надзор будет развиваться в направлении повышения роли качественных (существенных) частей на основе общепризнанных международных стандартов, с учетом особенностей функционирования российской банковской сферы.

Выделим основные цели, которые должна преследовать отечественная банковская система. К ним относятся:

- повышение стабильности банковской сферы и исключение возможности системного банковского кризиса;

- улучшение качества функций банковского сектора по аккумуляции денежных средств населения, компании и превращению его в кредиты и инвестиции;

- повышение доверия инвесторов, кредиторов и вкладчиков к российской банковской сфере;

-усиление защиты интересов банковских вкладчиков и других кредиторов;

-исключение возможности участия банков и различных кредитных организаций в ненадлежащей коммерческой деятельности;

- ключевые показатели российской банковской сферы постепенно растут до уровня эффективности ведущих стран-лидеров по уровню экономического развития.

На основании вышеизложенного, можно сказать, что особая роль российской банковской системы сегодня заключается в обеспечении стабильного экономического роста. Проявлением этого показателя является в основном сохранение и приумножение сбережений граждан. Кроме того, банковская система должна предоставить условия для расширения возможностей предприятий и организаций по привлечению финансовых ресурсов. Исключительная роль банковской системы заключается в обеспечении расчетов и платежей. Факт, подтверждающий эту роль, заключается в том, что большинство операций сегодня осуществляются через кредитные, депозитные и инвестиционные компании.

Подводя итог, можно сказать, что стабильность и эффективность банковской системы являются основными условиями стабильного развития российской экономики. Сегодня устойчивость банковской системы зависит от стабильности отдельных банков.

2.4. Влияние COVID-19 на банковскую систему РФ

В настоящее время все страны мира столкнулись с экономическими потрясениями, которые были вызваны коронавирусной инфекцией COVID-19. Пандемия коронавируса - это совершенно новый вид потрясений. Ранее в современной экономике не происходила мгновенная стагнация. Неделю за неделей большинство трудящихся теряли свою работу и зарплату. Рестораны,

отели и самолеты опустели. Потребители и предприятия в настоящее время сталкиваются с риском резкого снижения доходов и банкротства.

Пандемия появилась в России позже, чем в других странах, поэтому первоначальные экономические последствия связаны с реализацией внешних рисков через канал цен финансовых активов и канал платежного баланса, что вызвано падением цен на нефть и оттоком средств нерезидентов с российского рынка. Влияние COVID-19 на российскую экономику носит масштабный характер и может предполагать следующее: ухудшение внешнеэкономической ситуации в основном связано с падением спроса и снижением цен на нефть, а также снижение экономической активности в результате ограничительных мер, принятых Россией.

Рассмотрим основные каналы влияния COVID-19 на экономику, которые представлены на рисунке 25.



Рисунок 25-Основные каналы влияния COVID-19 на экономику²⁹

Давление на банковскую систему возрастает, и неизбежны дефолты по долговым обязательствам. Аналитики ожидают, что финансовая сфера пострадает примерно так же, как при кризисе 2008 года. Среди всех секторов банковская сфера оказывает наибольшее влияние на экономику и на

²⁹ Обзор финансовой стабильности IV квартал 2019 – I квартал 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS_20-01.pdf

последствия для предпринимателей и потребителей. Структурированные, продуманные и организованные действия кредитных организаций могут содействовать смягчению кризиса и отвечать интересам как общества, так и акционеров.

В связи с коронавирусной инфекцией прибыль российской банковской сферы в 2020 году будет в несколько раз ниже, чем в предыдущем году. По итогам 1 квартала 2020 года прибыль банковского сектора составила 528 млрд рублей. К первому кварталу 2020 года многие российские банки ощутили снижение финансовых показателей. В результате выручка Сбербанка за первые три месяца текущего года составила половину аналогичного периода прошлого года: его прибыль снизилась до 120,5 млрд рублей, что было связано с подготовкой к кризису и созданием резервов. Прибыль ВТБ также сократилась на 14% до 39,8 млрд рублей.

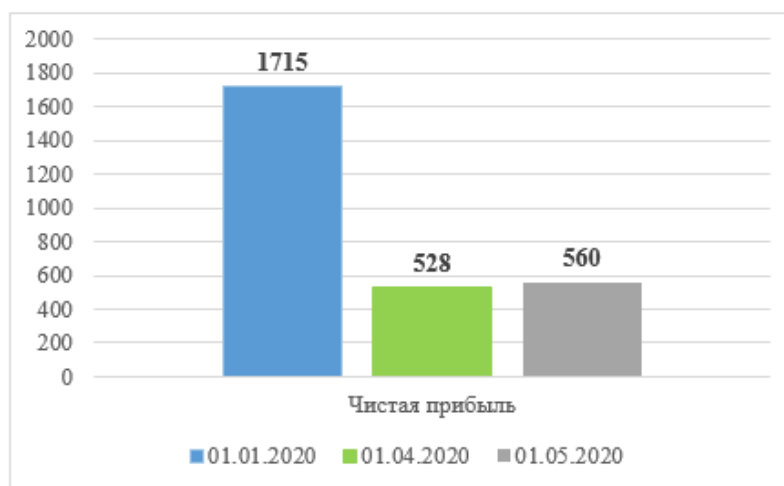


Рисунок 26-Динамика чистой прибыли банковского сектора РФ, в млрд. руб.³⁰

За 1 квартал 2020 года активы кредитных организаций выросли и составили 96,6 трлн рублей (+8,8%). В апреле средства домашних хозяйств в банках увеличились на 1,2%, или на 371 млрд рублей. Во время кризиса клиенты российских банков стали активнее использовать текущие счета для

³⁰ О развитии банковского сектора РФ в апреле 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27900/razv_bs_20_04.pdf

хранения своих сбережений. На 1 мая на их долю приходилось 29% от общего объема хранящихся в банках средств населения, или 9 трлн руб.

Пандемия коронавируса, вызвавшая проблемы с экспортом товаров, не помешала российским банкам продавать золото. В апреле инвестиции кредитных организаций в драгоценные металлы сократились на 6,1% до 296,6 млрд руб. Снижение объема золота на балансах российских кредитных организаций связано с высоким спросом на него, в том числе на мировом рынке. Уменьшение золотых резервов на балансах банков означает, что металл был отправлен контрагентам, а не просто перемещен в хранилище до возможной транспортировки. В начале 2020 года цена на золото значительно выросла. В апреле существенный объем продаж золота пришелся на Сбербанк (продал 37,7% своих резервов, или 5,5 тонны драгоценных металлов).

Портфель розничных кредитов незначительно снизился (около 0,6%). Средний размер ипотечных кредитов в апреле упал до уровня начала прошлого года и составил 2,48 млн руб. Данное явление было связано с тем, что банки стали более осторожно выдавать новые кредиты, чтобы избежать будущих потерь, а в свою очередь население не готово брать их из-за нестабильного дохода. Ситуация с депозитами населения в апреле улучшилась. Если в марте был небольшой объем оттока (около 1%), то по результатам апреля средства на счетах физических лиц увеличились примерно на 0,8%. В то же время, средства организаций сократились на 1,4%, что было компенсировано притоком государственных средств.

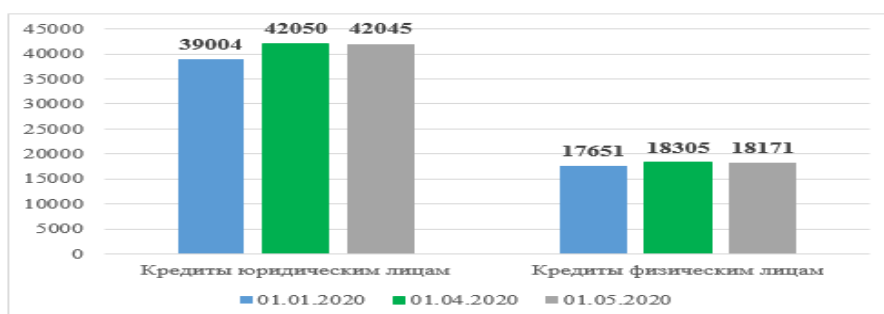


Рисунок 27-Динамика кредитов, в млрд. руб.³¹

³¹ О развитии банковского сектора РФ в апреле 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27900/razv_bs_20_04.pdf

По итогам 1 квартала 2020 года объем выданных кредитов физическим и юридическим лицам незначительно увеличился. Объем кредитов физическим лицам вырос и составил 18,3 трлн. руб. (+3,7%). Кредиты предприятиям увеличились на 7,8% и составил 42 трлн. руб. В мае 2020 года наблюдается снижение по показателям, что было вызвано пиком пандемии.

Стоит отметить, что спрос на наличные в марте и апреле превышает данный показатель в предыдущих периодах. Такое изменение связано с предположениями о том, что во время изоляции населению не представится возможности снятия наличных денег. В условиях неопределенности домохозяйства, как правило, показывают высокий спрос на наличные. По данным Банка России наличные деньги в обращении увеличились на 719 млрд. рублей, достигнув 11,2 трлн руб.

По состоянию на 13 мая было подано 106 400 заявок на реструктуризацию от МСП. Уровень одобрения заявки оставался стабильным на уровне -78,4%. Всего реструктурировано кредитов МСП на сумму 483,2 млрд руб. Включая кредитные каникулы объем задолженности по реструктурированным кредитам составил 85,8 млрд руб. - около 23% от общего объема кредитного портфеля субъектов МСП их соответствующих отраслей экономики. От субъектов МСП поступило более 1 тыс. заявок на реструктуризацию на сумму свыше 15 млрд рублей.

По состоянию на 13 мая было получено около 1,6 миллиона заявок от физических лиц. Банками рассмотрено 1,4 миллиона обращений граждан. Доля рассмотренных заявок увеличилась до 89,9% от общего числа полученных заявок. Удовлетворено 831 400 заявок на реструктуризацию кредита. Обращений о предоставлении кредитных каникул получено 240,5 тыс., удовлетворено 64,2% рассмотренных.

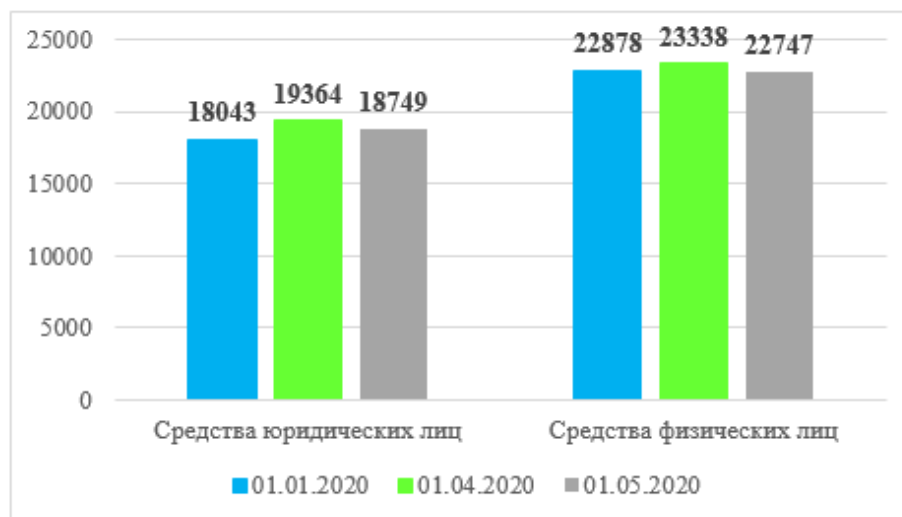


Рисунок 28-Динамика средств (депозитов) физических и юридических лиц, в млрд. руб.³²

В целом депозиты как юридических, так и физических лиц выросли. На 460 млн. руб. или на 2% выросли средства физических лиц и на конец 1 квартала составили 23338 млрд. руб., что было связано с капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Депозиты юридических лиц выросли на 1321 млрд. руб.

Влияние пандемии на банковскую сферу отражается в общем ухудшении кредитного портфеля заемщиков, которое оценивается в 2-3 трлн руб. Аналитики ожидают что ВВП сократится на 4% в 2020 году и увеличится на 1-1,5% к 2021 году. К 2020 году потери могут достичь 15%, но к 2021 году доходы банков увеличатся на 5%. Комплекс мер, принятых правительством: нулевые кредиты, отсрочки,- обойдутся банковскому сектору около 400 млрд. рублей. Так как пострадавшим отраслям банковской сферой было выдано 3 трлн. рублей, еще 1,5 трлн рублей на лизинговые компании с повышенным риском.

В целом основные показатели деятельности кредитных организаций выросли по итогам 1 квартала 2020 года. Однако, по сравнению с показателями

³² О развитии банковского сектора РФ в апреле 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27900/razv_bs_20_04.pdf

предыдущего года темпы роста ряда важных показателей замедлились из-за текущих проблем российской экономики.

Правительство РФ, Банк России и органы государственной власти проводят масштабный комплекс мер по борьбе с пандемией COVID-19, по социальной защите граждан, отраслей и сфер экономики, оказавшихся в наиболее сложной ситуации. Банковская сфера активно участвует в реализации этих мер, обеспечивая в условиях повышенных рисков бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг.

Банковские надзорные органы реагируют на быстро меняющиеся чрезвычайные ситуации. Органы надзора должны использовать сочетание инструментов из своих наборов стратегий в отношении событий, связанных с операционным риском, и стрессовых ситуаций в банковском секторе.

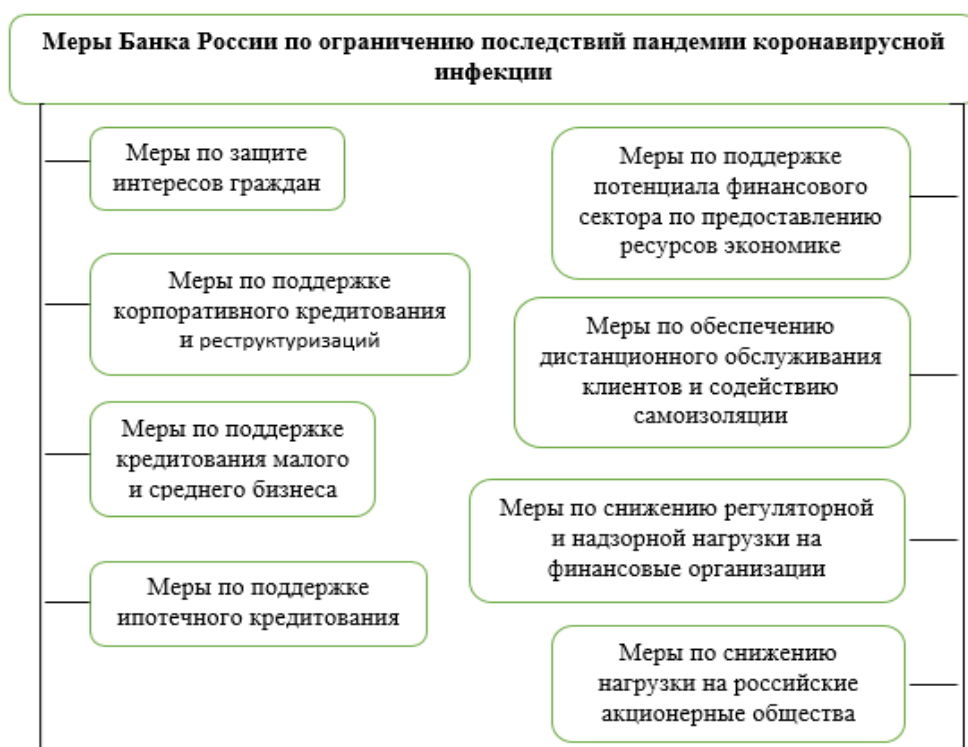


Рисунок 29-Меры Банка России по ограничению последствий COVID-19³³

³³ Меры Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции // [Электронный ресурс]-URL: <https://e.mail.ru/attach/15921477740684030198/0%3B1/0033de115edc55998af7d1818ccec2cca/?x-email=e.shirinyan21%40mail.ru&folder-id=0>

Рассмотрим основные меры по ограничению последствий коронавирусной инфекции, предлагаемые Банком России:

1) Столкнувшись со снижением деловой активности, физические лица, оказавшиеся в сложной ситуации, могут воспользоваться кредитными каникулами для отсрочки платежа по кредитам на срок до 6 месяцев.

БР рекомендовал кредиторам уведомлять заемщиков через собственные сайты и другие коммуникационные каналы общения обо всех существующих планах реструктуризации и о процедуре начисления процентов, а также всех правилах и функциях регистрации различных видов кредитных каникул, отсрочек и льгот. Банк России предоставил банкам возможность не наращивать резервы по заемщикам и по реструктурированным кредитам, финансовое положение которых ухудшилось во время пандемии.

Рекомендовано кредитным организациям, микрофинансовым организациям реструктуризировать задолженность, не назначать штрафы и пени по кредитам, в случае подтверждения наличия коронавирусной инфекции у таких заемщиков. Устранение негативного влияния событий по реструктуризации долга на кредитные истории заемщиков, связанные с распространением коронавирусной инфекции, сохранение у таких заемщиков возможности для привлечения кредитов и займов в будущем.

Для того, чтобы граждане могли совершать денежные переводы, а также в дополнение к минимизации использования наличных средств Банк России ограничил размер максимальных комиссий при переводе средств через сервис быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП). Итак, при переводе средств до 100 000 рублей в месяц комиссия не взимается; при ежемесячном переводе более 100 000 рублей комиссия составляет не более 0,5% от суммы перевода, но не более 1500 рублей.

2) В отношении юридических лиц БР предложил послабления для ссуд, предоставленных на строительство недвижимости, осуществление деятельности автовокзалов и автостанций, лизинговой деятельности. Банк России установил кредитной организации два лимита: первый лимит

устанавливается на основе задолженности по кредиту, предоставленный на чрезвычайную помощь МСП, поддержание занятости. Второй лимит устанавливается на основе задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, которые не имеют статуса субъектов МСП.

3) Расширена программа рефинансирования, направленная на поддержку кредитования субъектов МСП. Под поручительства АО «Корпорация МСП» процентная ставка снижена с 6% до 4%, а окончательная процентная ставка по кредитам для МСП не должна превышать 8,5% с лимитом в 175 млрд. рублей. Также создан дополнительный механизм рефинансирования с лимитом 500 млрд руб. для поддержания и роста объема кредитов, предоставленных банками субъектам МСП. Процентная ставка по кредитам БР, предназначенная для поддержки кредитов МСП, снижена с 4,00% до 3,50% годовых.

4) Ускоренное внедрение новых методов оценки кредитного риска по ипотеке с учетом стандартов Базельского комитета (Базель III) в целях снижения процентных ставок по ипотечным кредитам. Для ипотеки с низким первоначальным взносом (до 10%), погашаемой за счет материнского капитала, надбавки к коэффициентам риска будут уменьшаться по мере погашения кредита, таким образом происходит расширение возможностей получения ипотеки для семей с детьми.

5) Банк России советует финансовым организациям выплачивать дивиденды по мере необходимости, для сохранения полноценной деятельности как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе. Предоставление кредитным организациям возможности включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю. Послабления по соблюдению системно значимыми банками норматива краткосрочной ликвидности. Меры по расширению ломбардного списка и смягчению требований к уровню ликвидности ценных бумаг, используемых кредитными организациями в

операциях рефинансирования с Банком России, при сохранении требований к кредитному качеству.

б) Предоставление возможности дистанционного открытия счета. Рекомендуются минимизировать личное взаимодействие с заемщиками, в том числе при взыскании долгов, организовать удаленное взаимодействие с клиентами для обмена документами, предоставление финансовых услуг и исполнение заемщиком обязательств, в том числе возврат задолженностей, через цифровые сервисы и удаленные каналы обслуживания, минимизировать использование наличных денег и бумажный документооборот.

7) Определение списка форм отчетности, в отношении которых к кредитным организациям и НКО не будут приниматься меры, нарушающие порядок предоставления отчетности за отчетные периоды с января 2020 года по июнь 2020 года. Сокращение сбора статистической и иной информации. Решение о неприменении мер воздействия за допущенные уполномоченными банками нарушения сроков передачи информации органам валютного контроля.

8) Увеличение срока проведения годовых общих собраний акционеров, раскрытия консолидированной отчетности, раскрытия информации в форме отчетов эмитента, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Совокупность рисков в кризис имеет волнообразный характер для кредитных организаций. Волны развития кризиса в банковском секторе и реализующиеся риски представлены в таблице 10.

Отличительной чертой нынешнего кризиса от потрясений 2008-2009 и 2014-2015 годов является поддержка банковской системы на начальном этапе: увеличение сроков и смягчение условий кредитования. Также был запущен совершенно несвойственный банковской деятельности регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены программы кредитования предприятий по сниженной ставке и льготного ипотечного кредитования.

Таблица 10- Волны развития кризиса в банковской сфере³⁴

I волна	II волна	III волна	IV волна
<p><u>Риск непрерывности бизнеса:</u> перевод подразделений на удаленную работу для сдерживания распространения вируса приводит к нарушению бизнес-процессов, а также снижает производительность.</p>	<p><u>Кредитный риск корпоративного портфеля:</u> первые потери среди реального сектора несут наиболее чувствительные к вводимым ограничениям отрасли. Это авиакомпании, туристический бизнес и компании, зависящие от международных цепочек поставок.</p>	<p><u>Кредитный риск розничного портфеля:</u> столкнувшись с нехваткой оборотного капитала, компании начинают сокращать зарплаты и численность сотрудников, что отражается на доходах населения. Так же как и компании, физические лица оказываются не в состоянии вносить платежи по имеющимся кредитам. В условиях сокращения доходов бюджета, возможны трудности с обслуживанием кредитов и у зависимых от государства категорий населения.</p>	<p><u>Риск ликвидности:</u> банки сталкиваются с дефицитом краткосрочной ликвидности вследствие обесценения портфеля ценных бумаг, необходимости дополнительного финансирования текущих заемщиков, отсутствия возвратов по кредитам, а также возможного изъятия депозитов корпоративными и розничными клиентами и вынуждены осуществлять привлечения по более высоким ставкам.</p>
<p><u>Рыночный риск:</u> падение котировок и девальвация валюты приводит к немедленному обесценению портфелей ценных бумаг.</p>	<p><u>Кредитный риск портфеля МСБ:</u> потери несут предприятия, работающие в сфере обслуживания, в частности, рестораны, салоны красоты, спортивные клубы и т.д. Вследствие падения доходов компании более не способны оплачивать критически важные расходы (зарплаты, аренду, платежи по кредитам) и вынуждены обратиться в банки за реструктуризацией, дополнительным финансированием или объявить о банкротстве.</p>		<p><u>Бизнес-риск:</u> База доходов банков существенно сокращается, возникает необходимость в существенной реструктуризации бизнеса.</p>

На фоне кризисов 2008-2009 и 2014-2015 годов уровень дефолтов крупных банков достигал 7-9% в корпоративном секторе и 20% в потребительском кредитовании. Текущий кризис, связанный с коронавирусной инфекцией может оказать влияние в большей степени на заемщиков МСП и розничных клиентов. Следовательно, для текущих корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса и розничных клиентов рекомендуется банкам усилить мониторинг заемщиков, учитывая своеобразие текущего кризиса на основе следующих шагов:

³⁴ COVID-19: КАК РЕАГИРОВАТЬ БАНКАМ // [Электронный ресурс] Режим доступа- URL: <https://www.oliverwyman.com/ru/our-expertise/insights/2020/mar/responding-to-covid-19.html>

Шаг 1. Подготовка нескольких планов развития кризиса различной степени тяжести и продолжительности.

Шаг 2. Дробление кредитного портфеля по отраслям и по степени негативного воздействия. По результатам этого анализа необходимо определить наиболее уязвимые и выигравшие от кризиса сферы. Далее выбрать крупнейшего заемщика из наиболее уязвимой группы для индивидуального анализа. Также возможно выбрать 20-30 крупнейших заемщиков для отдельного анализа, независимо от отраслевой принадлежности.

Шаг 3. Индивидуальный анализ выбранных заемщиков подразумевает упрощенное стресс-тестирование финансовых показателей, с использованием макро-шоков, отраслевых шоков и индивидуальных шоков. Получив показатели необходимо наложить на них дополнительную задолженность, достаточную для того, чтобы противостоять кризису, и оценить способность заемщика к погашению долга после кризиса. Далее необходимо провести анализ цепочки поставок заемщиков со стороны поставщиков, то есть выявить насколько уязвимы поставщики к кризису, есть ли альтернативные поставщики и как долго будет осуществляться замена. Также необходимо проанализировать клиентскую базу, определить, насколько клиенты уязвимы в период кризиса, выявить возможность и период получения отложенного потерянного дохода. Проведение анализа антикризисных планов заемщиков и их реалистичности. Консервативный анализ возможности государственной поддержки.

Шаг 4. Разделение проанализированных заемщиков на несколько категорий и определение стратегии сотрудничества с ними, например: если клиенты с приемлемым уровнем риска могут выдержать кризис при любых обстоятельствах, то следует увеличить лимиты и предоставить новые продукты. Если клиенты были «здоровы» до кризиса и могут нести дополнительную долговую нагрузку после кризиса, то следует предоставлять финансовую поддержку для преодоления кризиса. Это могут быть кредиты на оборотный капитал, реструктуризация существующего долга, «кредитные каникулы». Если клиенты были «нездоровы» до кризиса, неспособны ему противостоять, то

следует приостанавливать выдачу, закрывать лимиты, реорганизовывать или ликвидировать.

Подводя итог, выделим основные меры безопасности для банковской системы в современных условиях:

-приостановление принятия новых инициатив, поскольку из-за растущей сложности удаленной работы банкам следует сосредоточиться на текущих операциях.

-поддержание текущего банковского кредитования при помощи накопленных буферных резервов капитала и ликвидности. Банки накопили эти буферные резервы сверх минимальных Базельских стандартов, для того, чтобы справляться с нагрузкой на ликвидность и потерей доходов от невыплаченных платежей по кредитам.

-реструктурирование кредитного портфеля банков для заемщиков и секторов, которые сильно пострадали.

-обеспечение прозрачности банковской системы: уточнение нормативно-правовой трактовки мер поддержки, направленных на кредитные гарантии, отсрочки платежей, прямые трансферты и субсидии.

-осуществление международной координации в целях поддержания единства международной основы для доверия к мировой финансовой системе и ее целостности.

Помимо негативных последствий, существуют и положительные стороны кризиса. Во-первых, некоторые отрасли могут извлечь выгоду из такого положения, например, цифровой бизнес или онлайн-торговля. Сфере здравоохранения потребуется дополнительное финансирование, так как у фармакологических компаний наблюдается рост показателей. Кредитным организациям необходимо определить отрасли, которые они готовы поддерживать, исходя из склонности к риску.

Во-вторых, можно ожидать, что спрос на цифровые каналы значительно возрастет. Банкам необходимо предпринять следующие меры для удовлетворения растущего спроса: обеспечить бесперебойную работу ИТ-

систем, запустить целенаправленные информационные кампании, выделять больше ресурсов для улучшения инфраструктуры и повышения качества обслуживания, например, через колл-центры, онлайн-чаты.

На первоначальном этапе пандемии прослеживалась тенденция увеличения количества покупок: население расходовало больше денежных средств, что связано с введенным карантинным режимом. Затем такая активность постепенно стала снижаться. Также оборот по картам существенно изменился: от снятия наличных в пользу POS-транзакций и перевода «с карты на карту». Увеличились объемы покупок и оборот по покупкам в крупных интернет-магазинах. Несмотря на все происходящие изменения мобильные приложения были и останутся наиболее перспективным направлением развития банковских продуктов. Большинство людей, ранее не использовавшие мобильные банки, со временем полностью перешли на дистанционное обслуживание.

В связи с быстрым развитием кризиса и изменениями внешней ситуации кредитным организациям придется постоянно адаптироваться, чтобы минимизировать негативное влияние на банки, клиентов и сотрудников.

Российская банковская система находится в достаточно здоровом состоянии, чтобы справиться с потрясениями, которые происходят сейчас, и поддержать кредитование экономики, в момент вступления в фазу восстановления. Временные нормативные послабления позволят банкам постепенно адаптироваться и поддерживать финансовую стабильность. Важно, чтобы банки и другие финансовые организации использовали льготы для стабилизации своего финансового положения и кредитования экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система играет очень важную роль в экономике. Она включает в себя все банковские учреждения, которые выполняют отдельные операции. Банковская система Российской Федерации имеет двухуровневую структуру. Центральный Банк является главным звеном первого уровня, эмиссионным, денежно-кредитным институтом РФ, он занимает основную позицию в системе. Второй уровень состоит из иностранных кредитных организаций и филиалов банков. Основную часть этого блока составляют коммерческие банки, главной целью деятельности которых считается получение прибыли. Следовательно, банковская система оказывает большое влияние на российскую экономику.

В последние годы отечественная банковская система демонстрирует стабильную положительную динамику. Но также можно сказать, что процессы, которые происходят в банковской сфере сложны и неоднозначны. Это связано с общими экономическими факторами и значительной нестабильностью развития российской банковской системы. Высокая зависимость российской банковской системы от иностранного капитала играет важную роль, что приводит к серьезным последствиям во время кризиса.

В развитии российского банковского надзора за деятельностью коммерческих банков перспективным направлением является система, основанная на постоянном анализе и исследовании банков. Поэтапно построенная аналитическая система направлена на установление взаимосвязи между анализом банковских рисков и процессом банковского надзора. Целью реализации этих направлений является удовлетворение общественных потребностей как ключевого фактора поддержания стабильности и надежности национальной финансовой системы.

Помимо эффективного надзора, другие факторы, способствующие стабильности банковской системы и финансового рынка, включают эффективную и последовательную макроэкономическую политику, развитую

инфраструктуру финансового сектора, эффективную рыночную дисциплину и соответствующую систему для обеспечения стабильной работы банковской системы.

В настоящее время общероссийская банковская система переживает важнейший период своего развития. Из-за изменений в экономической ситуации требования к достаточности капитала банков постоянно растут, уровень концентрации капитала увеличивается, а также конкуренция усиливается, что побуждает банки к совершенствованию и повышению своей конкурентоспособности. Одним из способов решения этих проблем является слияние и поглощение.

Как и во многих других странах, в Российской Федерации происходит консолидация капитала. Под этим влиянием количество неконкурентоспособных мелких кредитных и финансовых организаций уменьшилось, а число крупных банков увеличилось, кроме того, их положение на рынке банковских услуг также выросло.

В 2019 году 38 банков и 5 небанковских кредитных организаций (НКО) покинули банковский сектор. Основной причиной отзыва банковских лицензий по-прежнему остается высокорисковая кредитная политика, несоответствие требованиям законодательства, снижение активов или сокращение собственного капитала. Лицензий в основном лишаются небольшие кредитные организации, которые не имеют влиятельных акционеров, поддержки государства, крупных финансовых групп и не в состоянии конкурировать с крупными банками в условиях усиленного надзора.

На фоне отзыва лицензий у многих банков произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. Доля рынка ТОП-5 крупнейших банков России по активам составляет более 50%, но менее 70% рынка. По состоянию на конец 2019 года на долю государственных банков приходилось более 70% совокупных чистых активов российской банковской сферы. Банки, находящиеся в настоящее время под контролем государства, будут в дальнейшем приватизированы. Сохранение значительной доли

государства в банковской системе связано с риском неэффективности сектора и его чувствительностью к неблагоприятным изменениям в операционной среде. Следовательно, государство сейчас прямо или косвенно контролирует около 3/4 активов российской банковской сферы.

Активы отечественных кредитных организаций увеличились на 3991 млрд. рублей в 2019 году. В совокупных активах финансового сектора на банки приходится более 80%, что определяет их ключевую роль в динамике денежных потоков в экономике. Основным источником этих потоков являются кредиты, на которые приходится 69% всех активов банковской системы страны.

Совокупный кредитный портфель отечественных банков увеличился на 4,9% до 55,5 трлн. рублей в 2019 году. Основной движущей силой увеличения кредитов является оживление российской экономики и снижение процентных ставок для активных и пассивных операций. Большую долю в кредитном портфеле составляют кредиты нефинансовым организациям (51%). На втором месте - доля кредитов физическим лицам, которые составляют 23%. Увеличение объемов кредитования нефинансовых организаций, прежде всего крупных предприятий, было полностью обеспечено лидерами (Сбербанк и ВТБ) и крупными банками.

По итогам 2019 года прибыль банков составила 2,04 трлн рублей, что на 51,4% превышает результат 2018 года (1,34 трлн рублей), чистая прибыль составляет 1,7 трлн руб. Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд факторов.

В связи с коронавирусной инфекцией прибыль российской банковской сферы в 2020 году будет в несколько раз ниже, чем в предыдущем году. По итогам 1 квартала 2020 года прибыль банковского сектора составила 528 млрд рублей. К первому кварталу 2020 года многие российские банки ощутили снижение финансовых показателей. По итогам 1 квартала 2020 года объем выданных кредитов физическим и юридическим лицам незначительно увеличился. Объем кредитов физическим лицам вырос и составил 18,3 трлн. руб. (+3,7%). Кредиты предприятиям увеличились на 7,8% и составил 42 трлн.

руб. В мае 2020 года наблюдается снижение по показателям, что было вызвано пиком пандемии.

Ключевая ставка была заявлена как основной инструмент денежно-кредитной политики с 13 сентября 2013 г. С начала 2019 года процентная ставка Банка России составляет 7,75%, а с 16 декабря 2019 года - 6,25% и действует до 7 февраля 2020 года. В течение 2019 года ставка была снижена в шесть раз. С начала 2020 года ключевая ставка Банка России составляет 6,25%, а с 20 января 2020 года составляет 6,00%, с 27 июня 2020 года - 5,50%, с 19 июня 2020 года - 4,50%. К 2020 году тенденция снижения ключевой ставки сохранится, что является уже третьим изменением ставки.

Следует отметить основные тенденции модернизации банковской системы:

- приостановление принятия новых инициатив;
- поддержание текущего банковского кредитования при помощи накопленных буферных резервов капитала и ликвидности;
- реструктурирование кредитного портфеля банков для заемщиков и секторов, которые сильно пострадали;
- обеспечение прозрачности банковской системы;
- осуществление международной координации.

Подводя итог можно сказать, что, несмотря на сложные макроэкономические условия, развитие банковской сферы в запланированный период все же должно обеспечить кредитование и экономическое развитие. Банк России продолжит проводить политику, которая предназначена для защиты интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, в том числе путем внедрения современных международных стандартов и практик управления финансовыми рисками и внутренних систем контроля, банковского регулирования и надзора. Стабильность и эффективность банковской системы являются основными условиями стабильного развития российской экономики. Сегодня стабильность банковской системы зависит от надежности отдельных банков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 15.05.2020);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.05.2020);
3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения 16.05.2020);
4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 17.05.2020);
5. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения 18.05.2020);
6. Федеральный закон от 23 июня 1999 г. №117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23496/ (дата обращения 18.05.2020);
7. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «Консультант плюс»

[Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 20.05.2020);

8. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле» // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения 20.05.2020);

9. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ (дата обращения: 21.05.2020);

10. Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6465/ (дата обращения: 23.05.2020);

11. Указание ЦБР от 31 марта 2000 г. №766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» // СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8681/ (дата обращения: 25.05.2020);

12. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения 25.05.2020);

13. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" // СПС «Консультант

плюс» [Электронный ресурс]-URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b6e6aa1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf/ (дата обращения 25.05.2020);

14. Аганбегян А. О роли банковской системы России в преодолении рецессии и возобновлении социально-экономического роста / А.Аганбегян, И.Руденский // Пробл. теории и практики управл. - 2016. - N 8. - С.8-19.;

15. АКРА: роль госбанков и крупных игроков растет, малые банки теряют позиции // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.acra-ratings.ru/about/articles/433> (дата обращения: 02.06.2020);

16. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия // [Электронный ресурс]-URL: <https://elib.spbstu.ru/dl/2/v16-2591.pdf/download/v16-2591.pdf> (дата обращения: 03.06.2020);

17. Банковская система // [Электронный ресурс]-URL: http://www.aup.ru/books/m177/2_123.htm (дата обращения: 05.06.2020);

18. Банковский сектор в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (дата обращения 05.06.2020);

19. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 502 с.;

20. Годовой отчет Банка России 2019 // [Электронный ресурс]-URL: http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения 06.06.2020);

21. Динамика потребительских цен // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25637/INF_2019-11.pdf (дата обращения: 06.06.2020);

22. Инфляция на потребительском рынке // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27287/Infl_01-2020.pdf (дата обращения 06.06.2020);

23. История банковской системы в России // [Электронный ресурс]-URL: <http://www.globfin.ru/articles/banks/rushyst.htm> (дата обращения 06.06.2020);

24. COVID-19: Как реагировать банкам // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.oliverwyman.com/ru/our-expertise/insights/2020/mar/responding-to-covid-19.html> (дата обращения: 07.06.2020);
25. Ключевая ставка Банка России // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения: 07.06.2020);
26. Косарев, В.Е. Банковский сектор и IT-технологии: сборник научных трудов / Косарев В.Е. — Москва: Русайнс, 2018. — 60 с.;
27. Лаврушин, О.И. Регулятивные инновации в банковском секторе и их развитие в интересах национальной экономики: монография / Лаврушин О.И. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с.;
28. Меры Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции // [Электронный ресурс]-URL: <https://e.mail.ru/attach/15921477740684030198/0%3B1/0033de115edc55998af7d1818cec2cca/?x-email=e.shirinyan21%40mail.ru&folder-id=0> (дата обращения: 08.06.2020);
29. Нормативно-правовое регулирование надзорной деятельности в банковской сфере российской федерации // [Электронный ресурс]-URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/normativno-pravovoe-regulirovanie-nadzornoj-deyatelnosti-v-bankovskoy-sfere-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения 09.06.2020);
30. О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf (дата обращения 09.06.2020);
31. О развитии банковского сектора РФ в апреле 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27900/razv_bs_20_04.pdf (дата обращения: 10.06.2020);
32. О текущих тенденциях развития банковской системы // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10279546> (дата обращения: 10.06.2020);

33. Обзор банковского сектора Российской Федерации // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf (дата обращения 12.06.2020);
34. Обзор финансовой стабильности IV квартал 2019 – I квартал 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27911/OFS_20-01.pdf (дата обращения: 13.06.2020).
35. Обзор: банковский сектор в 2018 году // [Электронный ресурс]-URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092> (дата обращения: 13.06.2020);
36. Особенности развития банковской системы Российской Федерации до 2020 года // [Электронный ресурс]-URL: <file:///C:/Users/%D0%AD%D0%BB%D0%B5%D0%BD/Downloads/23318.pdf> (дата обращения: 14.06.2020);
37. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ // [Электронный ресурс]-URL: <http://www.allpravo.ru/diploma/doc18p0/instrum1627/item1630.html> (дата обращения 14.06.2020);
38. Прогноз банковского сектора на 2020 год: Весеннее обострение // [Электронный ресурс]-URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2020 (дата обращения: 15.06.2020);
39. Происхождение и сущность банков // [Электронный ресурс]-URL: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/sushchnost-banka.html> (дата обращения 15.06.2020);
40. Российская банковская система сегодня // [Электронный ресурс]-URL: https://asros.ru/upload/iblock/19f/19081_bankovskayasistemarossii_2019_proporSIONalnoeregulirovanie.pdf (дата обращения: 16.06.2020);
41. Российская банковская система: этапы развития и направления модернизации // [Электронный ресурс]-URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskaya-bankovskaya-sistema-etapy-razvitiya-i-napravleniya-modernizatsii> (дата обращения 16.06.2020);

42. Соколинская, Н.Э. Портрет банковского сектора и финансов в XXI веке и образование будущего: сборник материалов / Соколинская Н.Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 183 с.;
43. Сущность и структура банковской системы // [Электронный ресурс]-URL: https://studme.org/72278/bankovskoe_delo/suschnost_struktura_bankovskoy_sistemy (дата обращения 17.06.2020);
44. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры // [Электронный ресурс]-URL: <https://naukovedenie.ru/PDF/92EVN117.pdf> (дата обращения 17.06.2020);
45. Функции и особенности деятельности коммерческих банков в современных условиях // [Электронный ресурс]-URL: https://www.kubsu.ru/sites/default/files/users/16136/portfolio/kurovaya_dkb_2018.pdf (дата обращения: 18.06.2020);
46. Экономика: факты, оценки, комментарии // [Электронный ресурс]-URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27574/EC_2020-01.pdf (дата обращения: 19.06.2020).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Таблица 1-Основные показатели банковского сектора

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	01.01.19 к 01.01.18
Активы																		
Активы, млрд руб.	85 192	–	94 084	–	91 993	92 016	92 347	92 364	92 901	92 489	93 619	95 155	95 466	95 775	95 965	96 581	–	–
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,5	6,4	2,3	10,4	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,3	0,2	0,6	2,7	10,4
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	7,7	2,3	11,1	-2,2	0,0	0,4	0,0	0,6	-0,4	1,2	1,6	0,3	0,3	0,2	0,7	2,8	11,1
с исключением влияния валютной переоценки	1,8	7,7	1,4	6,2	-1,1	0,1	0,7	0,0	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,5	0,1	1,3	5,0	6,2
без учета КО с отозванной лицензией	1,8	9,0	1,4	6,9	-1,1	0,1	0,7	0,1	0,5	0,2	1,1	0,6	1,0	0,5	0,2	1,3	5,2	6,9
доля в иностранной валюте, %	22,3		22,4		22,2	22,5	22,2	21,7	22,1	21,5	21,0	21,5	20,9	20,9	20,4	19,1	–	–
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам, млрд руб.	42 366	–	48 273	–	48 279	48 592	48 994	49 362	49 682	49 783	49 998	50 924	50 963	51 311	51 531	51 427	–	–
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	0,4	3,5	1,0	13,9	0,0	0,6	0,8	0,8	0,6	0,2	0,4	1,9	0,1	0,7	0,4	-0,2	6,5	13,9
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	5,0	1,0	14,6	0,0	0,6	0,9	0,8	0,6	0,2	0,5	1,9	0,1	0,7	0,5	-0,2	6,7	14,6
с исключением влияния валютной переоценки	0,7	4,7	0,1	10,0	1,0	0,7	1,1	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	0,8	0,4	0,4	8,7	10,0
без учета КО с отозванной лицензией	0,8	6,2	0,1	10,7	1,0	0,7	1,2	0,8	0,5	0,7	0,4	1,0	0,6	0,8	0,4	0,4	8,9	10,7
доля кредитов в иностранной валюте, %	21,4	0,0	20,1		18,9	18,7	18,2	17,7	17,7	17,1	16,9	17,3	16,6	16,4	16,4	16,4	–	–
Кредиты нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	–	33 372	–	33 187	33 315	33 459	33 516	33 580	33 454	33 471	34 093	33 858	34 060	34 056	33 777	–	–
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	0,0	0,2	0,9	10,5	-0,6	0,4	0,4	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	0,6	0,0	-0,8	1,2	10,5
без учета КО с отозванной лицензией	0,1	2,1	0,9	11,2	-0,5	0,4	0,5	0,2	0,2	-0,4	0,1	1,9	-0,7	0,6	0,0	-0,8	1,4	11,2
с исключением влияния валютной переоценки	0,4	1,8	-0,3	5,1	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	-0,1	0,6	0,1	0,8	-0,1	0,0	4,3	5,1
без учета КО с отозванной лицензией	0,5	3,7	-0,3	5,8	0,8	0,5	0,9	0,2	0,0	0,4	0,0	0,6	0,1	0,8	-0,1	0,1	4,5	5,8
доля кредитов в иностранной валюте, %	29,7		28,8		27,2	26,9	26,3	25,8	25,8	25,2	24,9	25,6	24,7	24,5	24,6	24,8	–	–

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	01.01.19 к 01.01.18
Кредиты МСП**, млрд руб.	4 170	-	4 215	-	4 282	4 275	4 338	4 481	4 531	4 552	4 585	4 085	4 225	4 326	4 628	...	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	-6,7	-0,9	1,1	1,8	-0,2	1,5	3,3	1,1	0,5	0,7	-10,9	3,4	2,4	7,0	...	10,0	8,8
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,1	-0,8	4,9	1,9	-0,2	1,5	3,3	1,2	0,5	0,9	-10,9	3,4	2,4	7,1	...	11,3	10,2
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	-6,5	-1,1	0,4	2,0	-0,1	1,5	3,3	1,1	0,6	0,7	-11,0	3,5	2,4	7,0	...	10,4	9,0
без учета КО с отозванной лицензией	2,6	1,3	-1,0	4,2	2,1	-0,1	1,5	3,3	1,1	0,6	0,9	-11,0	3,5	2,4	7,0	...	11,6	10,3
доля кредитов в иностранной валюте, %	3,8		4,1		4,6	4,5	4,3	4,0	3,8	3,6	3,6	3,0	3,0	4,0	3,7	...	-	-
Кредиты физическим лицам, млрд руб.	12 174	-	14 901	-	15 092	15 278	15 535	15 846	16 101	16 329	16 527	16 831	17 104	17 250	17 475	17 651	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	1,4	12,7	1,1	22,4	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	18,5	22,4
без учета КО с отозванной лицензией	1,4	13,2	1,1	22,9	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	18,6	22,9
с исключением влияния валютной переоценки	1,4	12,7	1,1	22,3	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	18,5	22,3
без учета КО с отозванной лицензией	1,5	13,2	1,1	22,8	1,3	1,2	1,7	2,0	1,6	1,4	1,2	1,8	1,6	0,9	1,3	1,0	18,6	22,8
доля кредитов в иностранной валюте, %	0,9		0,7		0,7	0,7	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	-	-
Ипотечные жилищные кредиты***, млрд руб.	5 344	-	6 579	-	6 693	6 807	6 909	7 017	7 098	7 193	7 213	7 326	7 432	7 471	7 599	...	-	-
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	2,3	15,8	0,8	23,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,6	1,4	0,5	1,7	...	15,5	22,1
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,1	0,8	23,3	1,7	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,6	1,4	0,5	1,7	...	15,5	22,3
с исключением влияния валютной переоценки	2,3	15,9	0,8	22,9	1,8	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	...	15,6	22,0
без учета КО с отозванной лицензией	2,3	16,2	0,8	23,1	1,8	1,7	1,5	1,6	1,2	1,3	0,3	1,5	1,5	0,5	1,7	...	15,6	22,2
доля кредитов в иностранной валюте, %	1,2		0,8		0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	...	-	-
Необеспеченные потребительские ссуды (по однородным ссудам) *, млрд руб.	6 021	-	7 386	-	7 500	7 562	7 702	7 878	8 047	8 185	8 356	8 530	8 675	8 792	8 870	...	-	-
прирост за месяц, %	0,7	11,0	0,9	22,7	1,5	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	...	20,1	21,6
без учета КО с отозванной лицензией	0,7	11,3	0,9	22,8	1,6	0,8	1,9	2,3	2,1	1,7	2,1	2,1	1,7	1,3	0,9	...	20,1	21,8
Автокредиты*, млрд руб.	713	-	817		813	815	829	850	860	872	895	910	925	931	940	...	-	-
прирост за месяц, %	2,2	14,5	1,4	14,5	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	...	15,1	12,9
без учета КО с отозванной лицензией	2,2	15,0	1,4	15,4	-0,4	0,2	1,8	2,5	1,2	1,4	2,6	1,7	1,6	0,7	1,0	...	15,6	13,8

	01.01.18	Прирост за 2017 г., %	01.01.19	Прирост за 2018 г., %	01.02.19	01.03.19	01.04.19	01.05.19	01.06.19	01.07.19	01.08.19	01.09.19	01.10.19	01.11.19	01.12.19	01.01.20	Прирост*, %	
																	С нача- ла года	01.01.19 к 01.01.18
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО), млрд руб.	3 627	–	4 639	–	4 555	4 469	4 430	4 384	4 433	4 436	4 515	4 640	4 719	4 747	4 979	5 227	–	–
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	3,8	30,6	7,4	27,9	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	0,6	4,9	5,0	12,7	27,9
без учета КО с отозванной лицензией	3,8	31,8	7,4	28,2	-1,8	-1,9	-0,9	-1,0	1,1	0,1	1,8	2,8	1,7	0,6	4,9	5,0	12,7	28,2
с исключением влияния валютной переоценки	3,9	31,5	6,5	23,6	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	0,7	4,8	5,6	15,0	23,6
без учета КО с отозванной лицензией	3,9	32,7	6,5	23,9	-0,9	-1,8	-0,6	-1,0	1,0	0,6	1,7	1,9	2,3	0,7	4,8	5,6	15,1	23,9
доля кредитов в иностранной валюте, %	12,8		19,7		19,1	20,2	17,9	18,0	17,6	16,9	18,2	18,9	18,5	18,8	17,8	17,0	–	–
МБК резидентам, млрд руб.	8 070	–	7 613	–	7 688	7 330	7 408	6 975	6 633	6 469	6 478	6 376	6 234	6 033	6 165	7 152	–	–
прирост за месяц, %																0,0		
в номинальном выражении	-0,4	13,3	6,1	-5,7	1,0	-4,7	1,1	-5,9	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-3,2	2,2	16,0	-6,1	-5,7
без учета КО с отозванной лицензией	-0,4	13,5	6,1	-5,0	1,0	-4,7	1,1	-5,8	-4,9	-2,5	0,1	-1,6	-2,2	-3,2	2,2	16,0	-6,0	-5,0
с исключением влияния валютной переоценки	-0,2	14,6	5,2	-9,0	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-3,0	2,1	16,7	-4,2	-9,0
без учета КО с отозванной лицензией	-0,2	14,8	5,2	-8,4	1,9	-4,6	1,4	-5,8	-5,0	-1,8	0,0	-2,5	-1,6	-3,0	2,1	16,7	-4,2	-8,4
доля кредитов в иностранной валюте, %	22,1		20,7		18,6	20,2	21,9	20,6	22,1	20,9	18,8	19,6	19,5	20,4	20,8	16,4	–	–
МБК нерезидентам, млрд руб.	1 735	–	1 723		1 874	2 212	2 047	2 267	2 504	2 512	2 396	2 173	2 218	2 201	2 177	1 808	–	–
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	6,0	-11,8	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	-0,8	-1,1	-16,9	5,0	-0,7
без учета КО с отозванной лицензией	6,0	-11,8	5,7	-0,7	8,8	18,0	-7,4	10,7	10,5	0,3	-4,6	-9,3	2,1	-0,8	-1,1	-16,9	5,3	-0,7
с исключением влияния валютной переоценки	7,2	-7,7	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	0,0	-1,4	-14,4	16,2	-16,5
без учета КО с отозванной лицензией	7,2	-7,7	1,7	-16,5	14,0	18,6	-6,1	10,8	9,9	3,2	-5,0	-13,2	5,0	0,0	-1,4	-14,4	16,6	-16,5
доля кредитов в иностранной валюте, %	88,7		93,2		92,9	92,6	92,3	93,0	92,0	91,0	92,4	91,8	90,0	89,4	89,5	87,6	–	–
Обязательства																		
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	–	28 460	–	27 744	28 168	28 215	28 810	28 806	28 983	29 054	29 463	29 351	29 383	29 597	30 549	–	–
прирост за месяц, %																		
в номинальном выражении	4,0	7,4	4,8	9,5	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,2	1,4	-0,4	0,1	0,7	3,2	7,3	9,5
без учета КО с отозванной лицензией	4,1	9,5	4,8	10,6	-2,5	1,5	0,2	2,1	0,0	0,6	0,3	1,4	-0,4	0,1	0,8	3,2	7,6	10,6
с исключением влияния валютной переоценки	4,2	8,6	3,9	5,5	-1,4	1,6	0,5	2,1	-0,1	1,3	0,1	0,4	0,3	0,3	0,7	3,9	9,9	5,5
без учета КО с отозванной лицензией	4,3	10,7	3,9	6,5	-1,4	1,6	0,6	2,2	-0,1	1,3	0,2	0,4	0,3	0,3	0,7	4,0	10,1	6,5
доля средств в иностранной валюте, %	20,6		21,5		21,5	21,5	21,5	21,1	21,3	20,9	21,1	21,5	21,1	20,9	20,6	19,6	–	–

