

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	2
1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ЭЛЕМЕНТ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ..	4
1.1. Понятие коммерческого банка	4
1.2. Функции коммерческих банков	7
1.3. Операции коммерческих банков	9
2. АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПАО «СБЕРБАНК» В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ СТРАНЫ	17
2.1. Анализ банковских операций коммерческих банков России	17
2.2. Анализ банковских операций ПАО «Сбербанк»	22
2.3. Анализ эффективности осуществления банковских операций ПАО «Сбербанк»	25
3. ПУТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ	28
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	39
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	41

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования определяется тем, что любая банковская система отражает состояние экономики соответствующего государства. Мощь и эффективность национальной экономики, как правило, связана, в том числе, с масштабностью деятельности и эффективностью банковской системы. Именно поэтому в ведущих экономических державах мира и наиболее развитых его регионах локализована основная мировая банковская деятельность.

Множество коммерческих банков пытаются максимально удовлетворить потребности хозяйствующих субъектов в кредитовании. Кредитование имеет массовый характер, что, естественно, привело к его развитию.

Российская банковская система является одной из наиболее многочисленных в мире по количеству действующих кредитных организаций. По состоянию на 01.12.2020 года в стране действует 378 банков, которые отличаются по масштабам функционирования и показателям деятельности.

Цель исследования - на основании сущности банков как финансовых посредников проанализировать текущее состояние развития коммерческих банков, оценив существующие проблемы и предложить возможные способы их решения.

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- выявить роль и значение коммерческих банков в банковской системе;
- рассмотреть виды банковских операций;
- проанализировать современное состояние и особенности развития коммерческих банков в банковской системе Российской Федерации;
- проанализировать виды операций коммерческих банков в банковской системе;

– проанализировать виды операций ПАО «Сбербанк» как ключевого участника банковской системы.

Объектом исследования выступает коммерческий банк, предметом исследования является механизм осуществления банковских операций в банковской системе Российской Федерации.

Теоретической и методической основой послужили нормативно-правовые акты; статистические данные, опубликованные Центральным банком Российской Федерации; показатели международных банковских организаций; научно-методическая литература по теории денег, кредита и банковского дела.

Методология работы основана на использовании общенаучных методах исследования: дедукции и индукции, анализа и синтеза, аналогии, статистических методах исследования и др.

В качестве методической базы данного исследования были выбраны различные научные труды и монографии отечественных авторов, таких как О.И. Лавушин, Е.Ф. Жуков, И.М. Александров, Т.П. Николаева, Н.И. Куликов, а также материалы, публикуемые в сети Интернет.

1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ЭЛЕМЕНТ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Понятие коммерческого банка

Банковская система представляет собой совокупность национальных банков и кредитных организаций, которые функционируют в рамках единого денежно-кредитного механизма.

Развитие и появление банков берет свое начало с древних времен. Слово "банк" происходит от итальянского "banco" и значит "стол". Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно–торгового капитала; они воспринимали валютные вклады у негоциантов и специализировались на обмене средств разных городов и государств. С течением времени менялы стали применять эти вклады, также свои деньги для выдачи займов и получения процентов, что означало перевоплощение менял в банкиров.

Банкиры были посредниками в платежах и кредитах. Прямые отношения между теми, кто обладал свободными денежными средствами, и теми, кто предъявлял спрос на них, становились все более затруднительными, поскольку количество потенциальных участников кредитных отношений постоянно возрастало в связи с развитием товарного производства и обмена¹.

Для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами-негоциантами купеческие гильдии в XVI – XVII вв. сделали особые жиробанки. Это было в таких городах как Венеция, Милан, Амстердам, Генуя, Гамбург и Нюрнберг. Вели расчеты жиробанки между своими клиентами в особых валютных единицах. Валютные единицы были выражены в определенных весовых количествах металлов. В XVI в. в Великобритании образовалась капиталистическая кредитно-финансовая отрасли, при этом банкиры вышли из среды или золотых дел мастеров (к примеру, пионер

¹ Станик Н.А., Крайнюков Н.И. Методы и показатели для кластеризации коммерческих банков // Финансовые рынки и банки. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-i-pokazateli-dlya-klasterizatsii-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 05.01.2021).

банкирского промысла в столице Великобритании – Чайльд), или негоциантов (ряд провинциальных британских банкиров сначала были продавцами мануфактурой и иными продуктами). В 1694 году был учрежден 1-ый акционерный банк, названный Британский и конкретно он получил от кабинета министров право выпуска банкнот.

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, представительства иностранных банков. Одним из элементов банковской системы являются кредитные организации, существующие в форме банков и небанковских кредитных организаций. Структура банковской системы России представлена на рисунке 1.

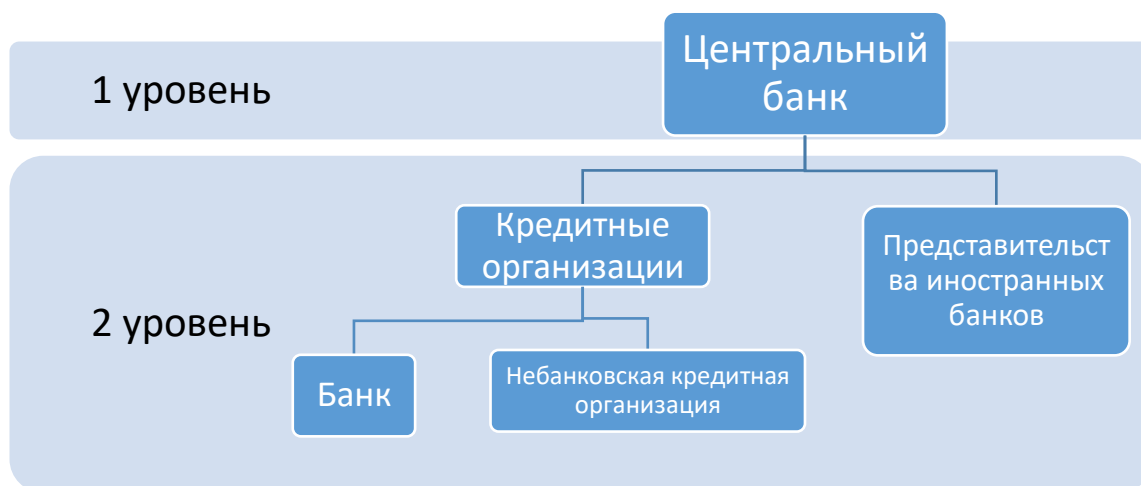


Рисунок 1 - Структура банковской системы России²

Банковская система Российской Федерации в наше время представляет из себя двухуровневую систему, однако она имеет несколько отличий от классической структуры. Главный Центробанк Российской Федерации совершает все без исключения операции, сопряженные с его затратами за счёт личных доходов.

Одной из специфик ЦБ Российской Федерации считается то, что он

² Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020)

никак не фиксируется в налоговых органах, что означает его экономическую самостоятельность. Кроме того, он обладает печатью, на которой изображён Государственный герб Российской Федерации и собственное название. Кроме Банка Российской Федерации, имеются и коммерческие.

В настоящее время в России обязательным условием эффективного функционирования банковской системы и экономики в целом является наличие действенного механизма денежно-кредитной политики, который позволяет осуществлять регулирование инфляции, занятости и достижения других показателей экономической политики. Основная задача Центрального банка как кредитора последней инстанции сводится к поддержанию и регулированию необходимого уровня ликвидности банковского сектора страны³.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц⁴.

Коммерческие банки в Российской Федерации осуществляют как правило целый диапазон услуг, считаются универсальными, а кроме того, обслуживают все без исключения группы клиентов. Организационно-правовая модель коммерческих банков, в основном представляет из себя акционерное общество (например, ПАО «Сбербанк России»). В Российской Федерации существуют банки формы ООО. Для нашей страны присущи негосударственные банки либо банки с участием государства.

³ Цугленок О.М. Сущность и современное состояние развития банковских услуг в РФ // Эпоха науки. 2020. №21. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-sovremennoe-sostoyanie-razvitiya-bankovskih-uslug-v-rf> (дата обращения: 05.01.2021).

⁴ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020)

1.2. Функции коммерческих банков

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Коммерческие банки играют ключевую роль в развитии экономики, схематично это можно представить на рисунке 2.



Рисунок 2 - Функции банков в развитии экономики⁵

Можно определить, что коммерческие банки играют ключевую роль в перераспределении денежных ресурсов в реальном секторе экономики. Также коммерческий банк играет ключевую роль в обеспечении экономических субъектов финансовыми услугами.

Ключевой функцией финансово-кредитных посредников в рамках действующей финансовой системы является аккумуляция временно

⁵ Кропин Ю.А. Трансформация сущности банка и банковской системы в контексте генезиса сущности денег и денежной системы // Экономика. Налоги. Право. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/transformatiya-suschnosti-banka-i-bankovskoy-sistemy-v-kontekste-genezisa-suschnosti-deneg-i-denezhnoy-sistemy> (дата обращения: 05.01.2021).

свободных финансовых ресурсов и предоставление их заинтересованным субъектам экономики на условиях платности, возвратности и срочности. Наиболее существенным отражением данной функции является динамика показателей вкладов физических лиц и величина кредитного портфеля коммерческих банков. На рисунке 3 представлена динамика отношения кредитов к величине активов банковского сектора и ВВП страны.

На основе выполненных расчетов можно сделать вывод о том, что сумма кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам коммерческими банками страны, на протяжении исследуемого периода растет. За период с 2014 г. по 2019 г. величина кредитного портфеля коммерческих банков России увеличилась более чем на четверть (25,84%).

Показатель, отражающий отношение кредитов к величине ВВП, также сокращается за исследуемые пять лет. Исходя из проведенных расчетов можно отметить, что в 2019 г. по сравнению с 2014 г. отношение кредитов к величине ВВП страны сокращается на 3,8%.



Рисунок 3 - Динамика отношения кредитов к величине активов банковского сектора и ВВП страны⁶

⁶ Балашев Н.Б., Колетвинова Е.А. Проблемы развития финансового рынка в современный период // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-finansovogo-rynka-v-sovremennyy-period> (дата обращения: 05.01.2021).

Максимальное значение исследуемого относительного показателя было в 2015 г. в размере 52,9%, а минимальное значение в 2017 г. – 46%. В первом квартале 2020 г. значение исследуемого показателя немного увеличилось по сравнению с предыдущим периодом и составило 48,1%. Динамика вкладов физических лиц в банковском секторе России показывает высокие темпы роста. Увеличение данного показателя свидетельствует о росте аккумуляции денежных средств населения коммерческими банками.

Выполняя роль локомотива экономического роста благосостояния страны, кредит как самостоятельная категория обладает особыми экономическими характеристиками, выступая как приоритетным и наиболее доходным средством в деятельности коммерческих банков, так и одновременно действенным, востребованным и на сегодняшний день в максимальном своем проявлении доступным инструментом удовлетворения потребностей различных возрастных и социальных категорий населения страны.

Получивший широкое развитие в своих формах и видах проявления в России кредит объективно носит актуальный и одновременно проблемный характер его дальнейшего развития. Для сохранения потенциала по кредитованию экономики Банк России принял ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций, а также реализовал комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии.

1.3. Операции коммерческих банков

Современные коммерческие банки — это банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы и являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения

с клиентами носят коммерческий характер, основная цель функционирования - получение максимальной прибыли.

Операция — это конкретный вид действий по созданию продукта. Банковская деятельность представляет собой сложный многообразный процесс, который реализуется только в рамках банковской системы, подчиняется единым правилам ведения операций. Операции осуществляются посредством финансовых, бухгалтерских и технических приемов и способов.

Среди основных банковских операций следует выделить: пассивные и активные.

Пассивы коммерческих банков – это ресурсы, за счет которых осуществляются кредитные, инвестиционные и другие активные операции⁷.

Пассивные операции — это деятельность банка по аккумулярованию собственных и привлеченных средств в целях их размещения.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте, новые ресурсы создаются банками в результате проведения активных операций. Именно пассивы и пассивные операции в значительной степени определяют условия, формы и направления использования ресурсов⁸.

Существуют следующие формы пассивных операций:

- 1) формирование собственного капитала;
- 2) формирование привлеченных ресурсов⁹.

Пассивные операции коммерческого банка – это операции по формированию банковских ресурсов, которые делятся на две группы:

- 1) собственные ресурсы – средства, принадлежащие непосредственно банку и не требующие возврата (они необходимы для поддержания его устойчивости и ликвидности). Структура собственных средств коммерческого банка представлена на рис. 4.

⁷ Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.С. 89.

⁸ Киреев В.Л. Банковское дело / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КноРус, 2018. С. 59.

⁹ Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс. - М.: КноРус, 2017.С. 105.

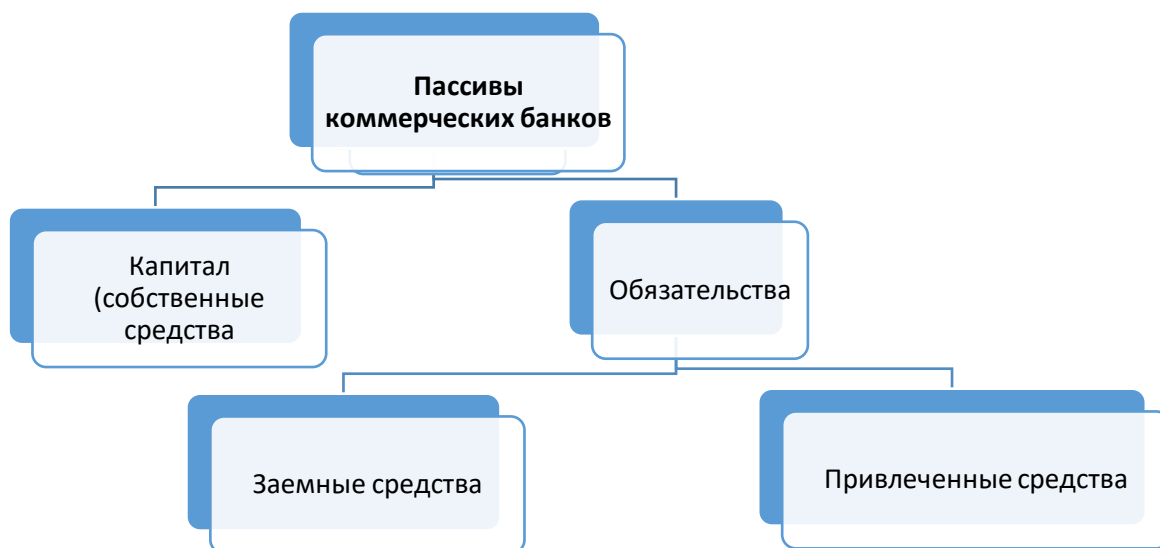


Рисунок 4 – Структура пассива коммерческого банка¹⁰

В банковский капитал входят два уровня:

- основной (капитал первого уровня)
- дополнительный (капитал второго уровня)¹¹.

Беря за основу основной и дополнительный капитал рассчитывают регуляторный капитал банка. Самой стабильной частью собственного капитала банка является основной капитал.

Собственный капитал кредитной организации является базовым элементом всего капитала банка, определяя финансовые возможности деятельности организации и минимизируя негативные последствия рисков банка. А показатели эффективности распоряжения капиталом банка зависит от достоверности информации относительно его величины.

2) привлечённые ресурсы (обязательства) – средства, не принадлежащие банку и требующие возврата их владельцам (юридическим и физическим лицам). Обязательства представляют собой наибольшую долю ресурсов коммерческого банка, используемую на определённых условиях в качестве

¹⁰ Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.С. 89.

¹¹ Токаев Н. Х., Сизоненко О. В. Пассивы и пассивные операции коммерческих банков // Пространство экономики. 2019. №2-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/passivy-i-passivnye-operatsii-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 05.01.2021).

финансового источника.



Рисунок 5 - Структура капитала коммерческого банка¹²

Основную часть привлеченных ресурсов банка составляют депозиты. Депозит представляет собой денежные средства клиента коммерческого банка право распоряжения которыми оформлено в договоре банка с клиентом, а право распоряжения оформлено с использованием банковской карты, ценных бумаг или других способов.

Издержки банка по привлеченным ресурсам складываются из процентных расходов и себестоимости депозитных операций. Влияние на себестоимость операций оказывают: структура банка, технология депозитной

¹² Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации : монография / Р.А. Исаев. — Москва : ИНФРА-М, 2019. С. 65.

операции, бюджет подразделений банка, участвующих в привлечении ресурсов, затраты времени в каждом подразделении¹³.

Рассмотрим активные операции банка. По мнению О.И. Лаврушина, активные операции — это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности¹⁴.

Е.Ф. Жуков отмечает, что активные операции ведут к увеличению средств на активных счетах (на них отражается денежная наличность ссуды, вложения в ценные бумаги и другие)¹⁵.

Активные операции — операции по размещению собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли. От качественного осуществления активных операций банка зависят ликвидность, доходность, а, следовательно, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

Укрупненно к основным активным операциям банка относятся (рис. 6). Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к валюте баланса. Активы банка можно классифицировать по следующим критериям: по ликвидности, по степени риска, по рискованности, по доходности.

¹³ Ягупова Е.А., Пшеничная М.В. Анализ пассивных операций коммерческих банков и пути их совершенствования // Символ науки. 2016. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-passivnyh-operatsiy-kommercheskih-bankov-i-puti-ih-sovershenstvovaniya> (дата обращения: 05.01.2021).

¹⁴ Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования / под ред. О.И. Лаврушина, О.Н. Афанасьева. – М.: КНОРУС, 2016. С. 89.

¹⁵ Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 59.

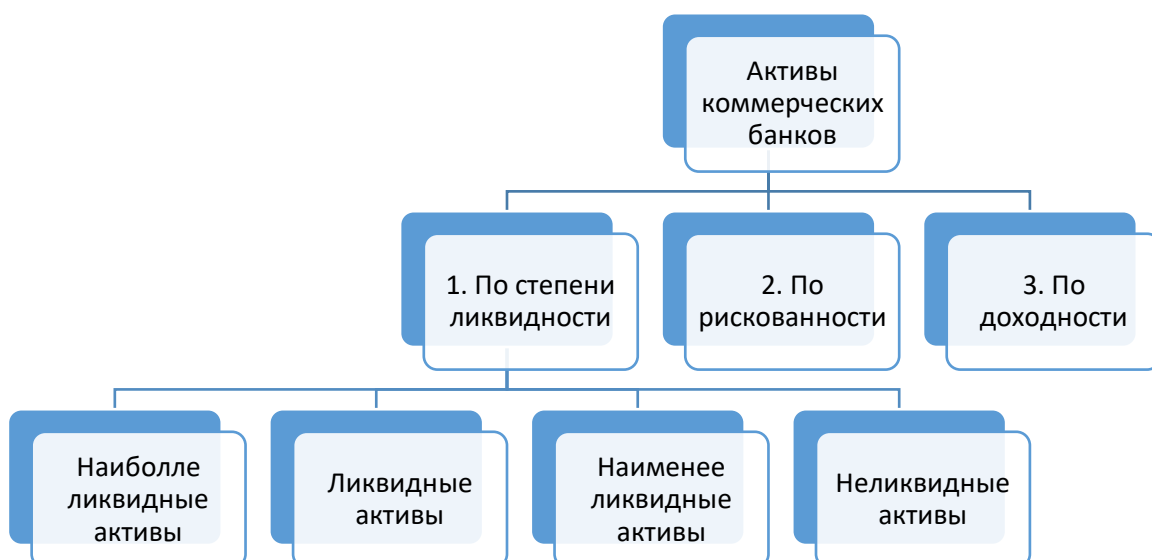


Рисунок 6 - Активные операции коммерческих банков¹⁶

Проанализируем данную классификацию подробнее.

1. По степени ликвидности активы делятся на следующие группы.

Наиболее ликвидные активы банка это такие активы представляют собой денежные средства в кассе банка, на счетах банка (корреспондентские счета в ЦБ, счета в других банках), а так же ценные бумаги, принадлежащие государству.

Ликвидные активы банка это активы представляют собой краткосрочные кредиты (сроком до 30 дней), кредиты, выданные другим банкам (межбанковские кредиты), депозиты на срок «до востребования», краткосрочные векселя, факторинговые операции.

Наименее ликвидные активы банка - активы выражаются в форме долгосрочных активов и инвестиций.

Неликвидные активы банка. К таким активам относят нематериальные активы банка (реклама, патенты и т.д.), оборотные активы – здания, сооружения, а так же просроченную задолженность по выданным кредитам.

¹⁶ Кузнецова Н.А. Активные операции российских банков // Концепт. 2018. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktivnyye-operatsii-rossiyskih-bankov> (дата обращения: 05.01.2021).

2. По уровню риска все активы банка подразделяются на 5 групп. Каждой группе присвоен соответствующий коэффициент риска, который показывает, насколько надежно вложение средств банка в те или иные активы (%):

1-я группа – безрисковые активы 0;

2-я группа – низкорисковые активы 10;

3-я группа – активы средней степени риска 20;

4-я группа – активы с повышенным риском 70;

5-я группа – высокорисковые активы 100.

Так, в первую группу входят активы, свободные от риска. Это средства на корреспондентском счете и средства на резервном счете банка в ЦБ РФ. Активам банка в виде остатка средств в кассе присвоен коэффициент риска 2 %, что не исключает небольшую степень риска этой операции.

Ко второй группе относятся активы с минимальным коэффициентом риска – 10%. Это ссуды, гарантированные Правительством России; ссуды под залог драгоценных металлов в слитках; ссуды под залог государственных ценных бумаг (наиболее рискованная операция).

Максимальный риск (100%) имеют активные операции банков, отнесенные к пятой группе активов. Это вексельные кредиты, краткосрочные и долгосрочные ссуды клиентам, дебиторы по хозяйственным операциям и капитальным вложениям банка, а также собственные здания банка. Конечно, вероятность потери средств по активам данной группы различна, но при определенной ситуации они могут быть максимальными.

3. По уровню доходности активы банка делятся на:

– приносящие доход: ссуды, значительная доля инвестиционных операций, часть депозитных операций и прочие операции;

– не приносящие доход: кассовая наличность, остатки средств на корреспондентском и резервном счетах ЦБ, инвестиции в основные фонды банка¹⁷.

Чем выше доля активов, приносящих банку доход, в общей сумме активов, тем эффективнее они размещены.

Таким образом, можно сказать, что активные операции — это операции по размещению банковских ресурсов. Их можно разделить по степени доходности, ликвидности, рискованности.

Операции по формированию банковских ресурсов являются пассивными операциями. Пассивные операции банка можно разделить на операции по формированию собственных и заемных и привлеченных ресурсов.

¹⁷ Ягупова Е.А., Аврахова Ю.В. О роли активных операций российских коммерческих банков // Инновационная наука. 2017. №2-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-rol-i-aktivnyh-operatsiy-rossiyskih-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 05.01.2021).

2. АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПАО «СБЕРБАНК» В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ СТРАНЫ

2.1. Анализ банковских операций коммерческих банков России

Проанализируем размеры банковского сектора России и основные тенденции, происходящие в нем. В нашей стране длительное время снижается число действующих банков (рисунок 7).

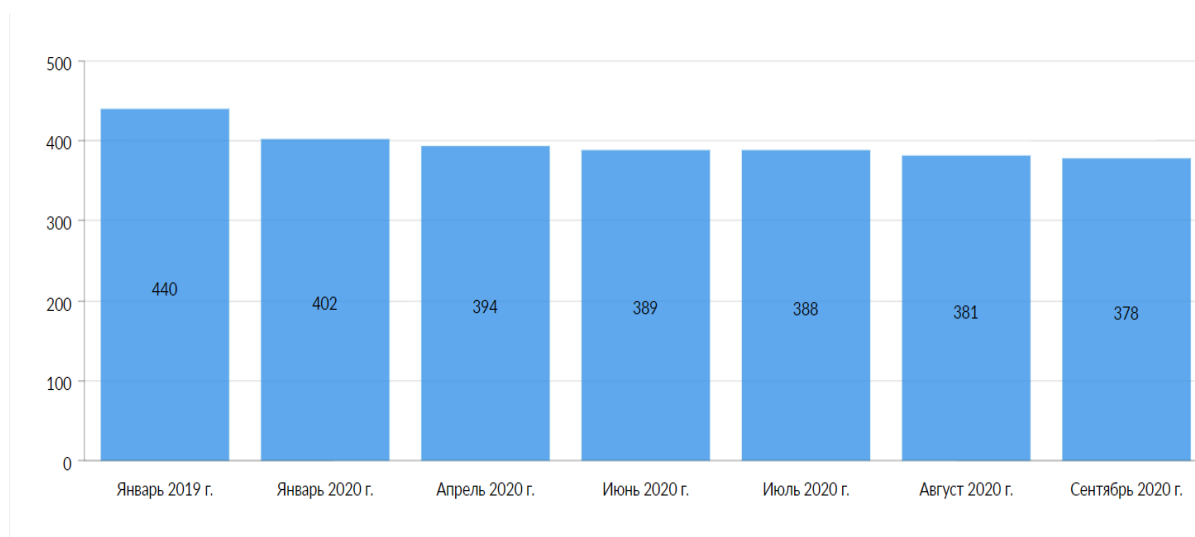


Рисунок 7 - Число банков в России в 2019-2020 гг ¹⁸

Количество банков за 13 лет сократилось почти в 2,5 раза: с количества в 1299 на начало 2005 года до 378 на 01.09.2020 года.

В 2018 году Центральный банк отозвал лицензии у 57 банков, что составило около 11% рынка от общего количества действующих организаций. Динамика отозванных лицензий с 2009 по 2019 год представлена на рисунке 5.

В 2019 году банковский сектор покинули 38 банков и пять небанковских кредитных организаций (НКО). Лицензии были отозваны у 24 банков и четырех НКО. Основная причина, по которой банки покидают рынок в 2020 году, — это ликвидация. Как правило такая процедура инициируется, когда

¹⁸ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] – www.cbr.ru. (дата обращения: 15.01.2021).

учреждение крупнее выкупает (поглощает) банк помельче. Другая причина для закрытия кредитных организаций — выявленные нарушения.

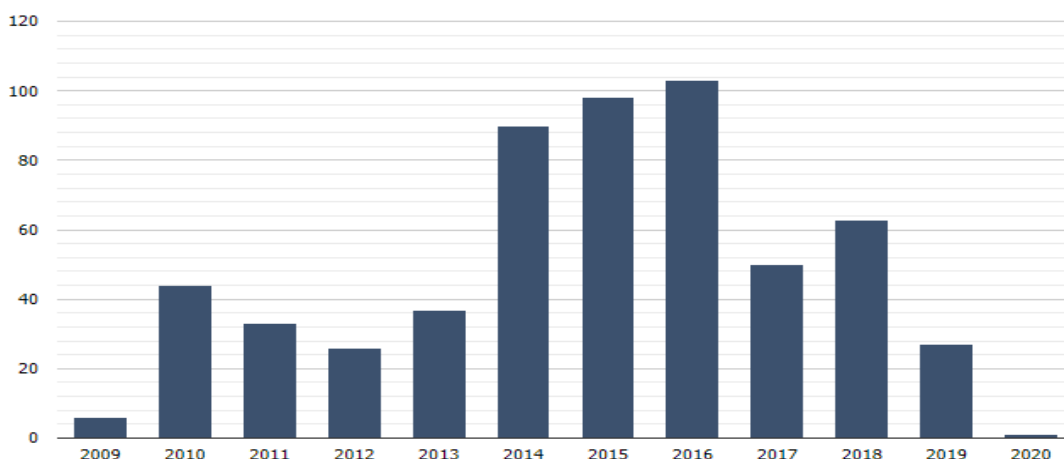


Рисунок 8 - Динамика отозванных лицензий, ед¹⁹

В этом случае регулятор отзывает лицензию, и банк вынужден прекратить свою деятельность. Обращает внимание тот факт, что все закрывшиеся банки — это небольшие, регионального уровня учреждения. Их слияние с более крупными игроками или просто уход с рынка связаны с высокой конкуренцией, попыткой удержать клиентуру и сохранить прибыль. В долгосрочной перспективе с этими проблемами столкнется большинство небольших банков. Текущие же вызовы отрасли — пандемия и снижение ставок — пока мало сказались на числе закрывающихся банков. В 2020 году можно говорить только об ухудшении финансового результата и серьезной нагрузке на банки, вызванной коронавирусом.

В 2020 году на долю 12 банков, показанных в таблице 1, приходится более 70% совокупных активов российского банковского сектора. В обновленный перечень в сравнении с утвержденным в 2019 году был добавлен ПАО «Совкомбанк» с учетом ряда факторов, в том числе размера кредитной организации. Доля ПАО «Совкомбанк» составила около 1,5% в активах банковского сектора на 01.10.2020. Поскольку, от стабильности и надежности

¹⁹ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] – www.cbr.ru. (дата обращения: 15.01.2021).

работы именно данных банков зависит во многом вся российская экономика, ЦБ РФ не даст обанкротиться банкам, находящимся в списке системно значимых.

Таблица 1 - Системно значимые кредитные организации РФ в 2020

№ п/п	Наименование кредитной организации	Регистрационный номер
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	ПАО «Совкомбанк»	963
4	Банк ВТБ (ПАО)	1000
5	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326
6	ПАО Сбербанк	1481
7	ПАО «Московский Кредитный Банк»	1978
8	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209
9	ПАО РОСБАНК	2272
10	ПАО «Промсвязьбанк»	3251
11	АО «Райффайзенбанк»	3292
12	АО «Россельхозбанк»	3349

Для оценки состояния банковского рынка важно не только количество и размер самих банков, но объемы совершаемых сделок. Проанализируем динамику активов, пассивов банковской системы и их отношение к ВВП страны в таблице 2.

Совокупные активы банков на 01.12. 2019 составили 95965 млрд. руб., а на 01.01.2019 года составляли 94083,7 млрд. руб., что на 10,4% выше соответствующего показателя 2018 года. По отношению к 2014 году активы банковской системы выросли на 21,15%.

По данным на 01.01.2020 года активы банковского сектора составили 96,58 млрд. руб. По состоянию на 01.01.2019 года активы банковской системы составляли 94,08 млрд. руб. Согласно данным Банка России, прирост активов в реальном выражении составил 5%, что примерно соответствует результату 2018 года – 6,2%. В номинальном выражении рост активов составил 2,7% против 10,4% в 2018 году.

С января по сентябрь 2020 года российские банки показали прирост активов в размере 9,4%. Это хорошая динамика, если учесть, что за аналогичный период 2019 года отрасль росла медленнее, а во втором квартале

текущего года вообще снижалась (примерно на 1% в апреле и мае). Статистика показывает: пока коронакризисные ограничения сказались на банках не критически. А рост в отрасли, по мнению экспертов, обусловила активизация кредитования, особенно корпоративных клиентов по госпрограммам и льготным ставкам.

Таблица 2 - Динамика осуществляемых операций банками России

Показатель	2017	2018	2019	2020 (прогноз)
Активы банковской системы, млрд. руб	85 191,8	94 083,7	96 581	101100
Кредиты, выданные нефинансовым организациям, млрд руб.	30 193	33 372	33 777	35 635
Кредиты, выданные физическим лицам, млрд руб.	12 174	14 901	17 651	19 946
Вклады физических лиц, млрд руб.	25 987	28 460	30 549	32 229
Чистая процентная маржа, %	3,9	4,2	4,4	4,2
Прибыль до налогов, млрд руб.	790	1 345	2 037	1 650
ROA (по прибыли до налогов), %	1	1,5	2,2	1,7
ROE (по прибыли до налогов), %	18,3	13,8	19,3	17,7

В большей степени рост активов показали гиганты сектора — пять крупнейших российских банков. Учреждения меньше — из топ-20 и топ-50 — наращивают активы с попеременным успехом, в отдельные месяцы и кварталы уходя то в плюс, то в минус. Но хуже всего обстоят дела у маленьких, преимущественно региональных банков: с течением времени концентрация их активов падает.

Отношение активов банковского сектора к ВВП в 2019 году продолжило снижение и в итоге снизилось до 88,3%. Данный показатель снижается уже на протяжении пяти лет. Максимального значения этот показатель достигал в 2015 году и находился на уровне 100%. То есть не смотря на увеличение суммы активов банковской системы, их роль в экономическом развитии чуть снизилась.

Начиная с января 2019 года, доля пяти крупнейших банков в общей сумме активов выросла — с 60,4 до 61,3%. Это долгосрочная тенденция: небольшие структуры и дальше будут уступать рынок отраслевым гигантам,

среди которых преобладают государственные банки. Именно Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и Россельхозбанк будут активно конкурировать за массового клиента, тем самым определяя ситуацию в банковской отрасли. Из числа коммерческих банков к «большой пятерке» примыкает также Альфа-Банк и одна небанковская КО — Национальный Клиринговый Центр.

Основное преимущество крупных банков — в большом финансовом ресурсе, чтобы привлечь клиентов. Именно гиганты отрасли внедряют новые технологии, предлагают больший перечень услуг, содержат больше физических отделений.

Далее рассмотрим структуру активных операций кредитных организаций РФ (рисунок 9).

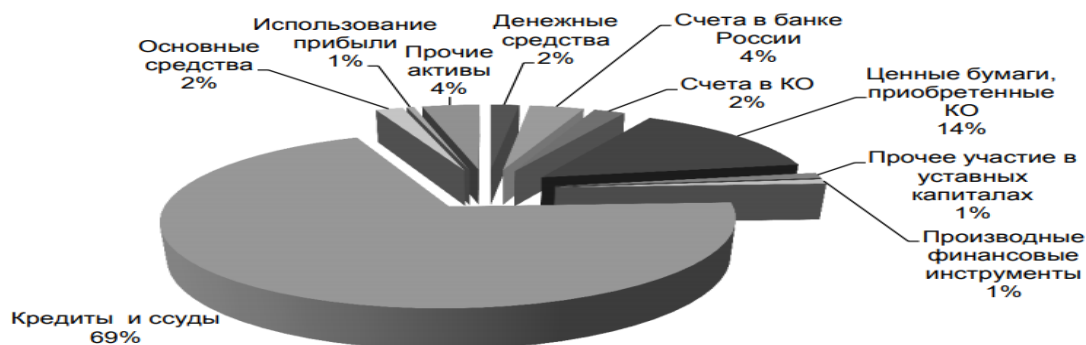


Рисунок 9 - Структура активов кредитных организаций РФ в 2019 году,
%²⁰

По представленным данным можно сказать, что основная доля активов приходится на кредитный портфель - 69%, вложения в ценные бумаги - 14%, доля других источников незначительна. Также за последние годы не происходило значимых изменений в структуре активов банковской системы.

Доля государства во всей банковской системе возросла до 70% к началу 2019 года против 63% на начало 2017 года. Доля государства будет иметь

²⁰ Шилов Кирилл Дмитриевич, Зубарев Андрей Витальевич Эволюция российской банковской системы в 2013-2019 гг. : ключевые факты и тенденции // Экономическое развитие России. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-v-2013-2019-gg-klyuchevye-fakty-i-tendentsii> (дата обращения: 15.01.2021).

тенденцию к дальнейшему росту вплоть до приватизации крупнейших банков, находящихся на стадии финансового оздоровления.

2.2. Анализ банковских операций ПАО «Сбербанк»

Сбербанк - крупнейший банк в России, Центральной и Восточной Европе, один из ведущих международных финансовых институтов. Акционерами банка являются, Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации владеет 52,32% от общего количества голосующих акций Сбербанка. Миноритарным акционерам принадлежит 50% минус одна голосующая акция Сбербанка в свободном обращении. В региональную сеть Сбербанка входят 11 территориальных банков с 14,2 тыс. подразделений в 83 субъектах РФ. Сбербанк ведет операционную деятельность в 18 странах мира.

Общая стоимость активов ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг. увеличилась на 5 863 017 281 тыс. руб. и составила 27 584 млрд. рублей, что в относительном выражении составляет 26,99%, при этом прирост за 2017 г. составил 6,62%, прирост за 2018 г. – 16,15%, прирост за 2019 г. – 2,54% (рисунок 10).

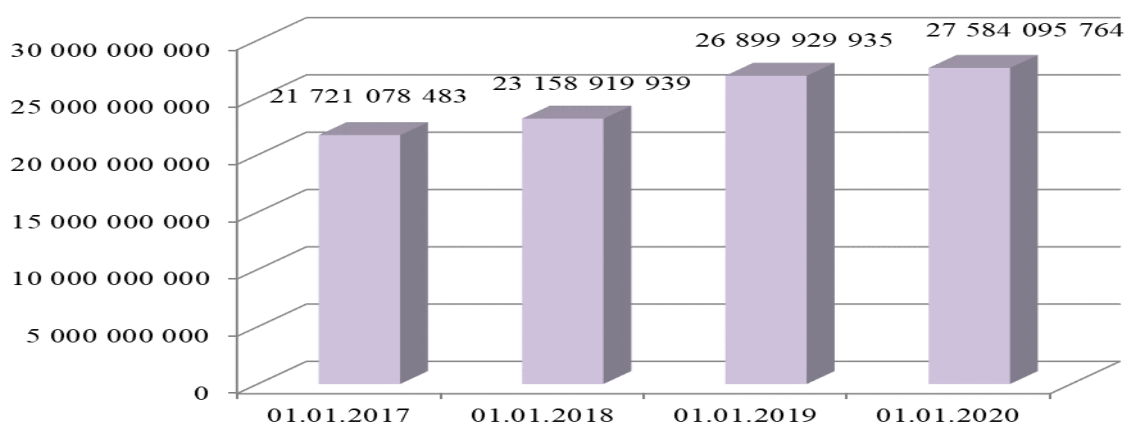


Рисунок 10 - Динамика общей стоимости активов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. (тыс. руб.)²¹

²¹ Официальный сайт ПАО Сбербанк - [Электронный ресурс] - Режим доступа <https://www.sberbank.ru/>

Сумма денежных средств банка ПАО Сбербанк увеличилась на 6 869 647 тыс. руб. или 1,12% за 2017 г., затем увеличилась на 67 185 096 тыс. руб. или 10,81% за 2018 г., и снизилась на 27 257 174 тыс. руб. или 3,96% за 2019 г. Таким образом, в целом за рассматриваемый период сумма денежных средств увеличилась на 7,61%.

В целом за рассматриваемый период сумма чистой ссудной задолженности увеличилась на 18,44%, следовательно, банк расширил масштабы проводимых кредитных операций. Структура активов банка представлена на рисунке 11.



Рисунок 11 - Структура активов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. (%)²²

По данным, представленным на рисунке 9, можно сделать следующие выводы. Наибольший удельный вес в составе активов анализируемого банка занимает чистая ссудная задолженность. Ее удельный вес составлял: на 01.01.2017 – 74,68%, на 01.01.2020 – 69,65%. Как видно из приведенных

²² Официальный сайт ПАО Сбербанк - [Электронный ресурс] - Режим доступа <https://www.sberbank.ru/>

данных, чистая ссудная задолженность является основным видом активов банка. Это означает, что банк специализируется на предоставлении кредитов.

Общая сумма источников собственных средств ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг. увеличилась на 1 575 901 869 тыс. руб. и составила 4 404 822 754 тыс. рублей, что в относительном выражении составляет 55,71% от суммы на начало анализируемого периода; при этом прирост за 2017 г. составил 18,74%, прирост за 2018 г. – 13,13%, прирост за 2019 г. – 15,91% (рисунок 12).

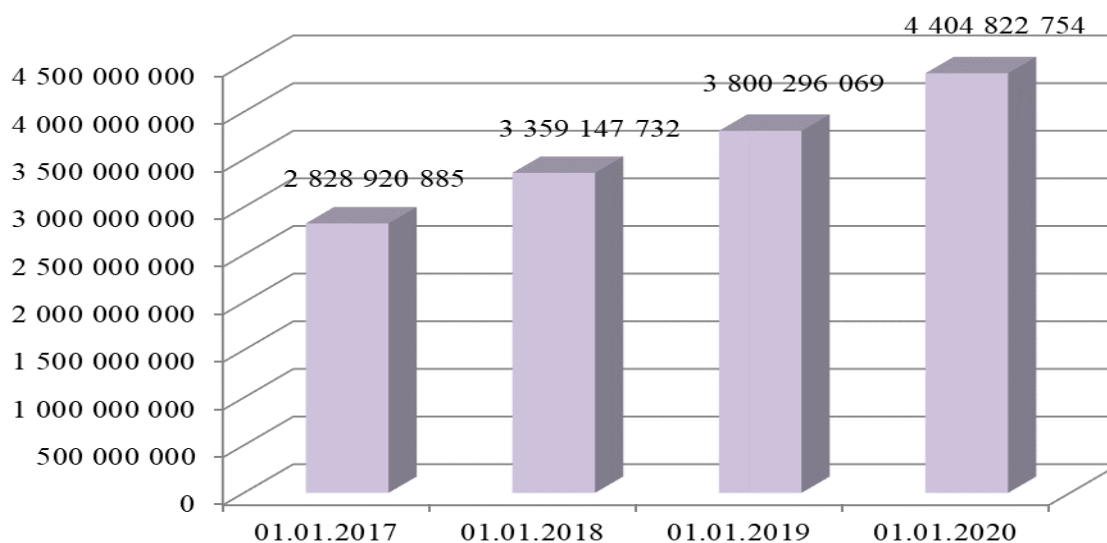


Рисунок 12 - Динамика общей суммы источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. (тыс. руб.)²³

У банка в составе источников собственных средств имеется в наличии нераспределенная прибыль, что позволяет сделать вывод о систематической прибыльной деятельности. Нераспределенная прибыль ПАО Сбербанк за период 2017-2019 гг. увеличилась на 1 542 464 530 тыс. руб., что в относительном выражении составило 63,11%, при этом прирост за 2017 г. составил 21,31%, прирост за 2018 г. – 17,33%, прирост за 2019 г. – 14,59%.

Структура источников собственных средств банка представлена на рисунке 13.

²³ Официальный сайт ПАО Сбербанк - [Электронный ресурс] - Режим доступа <https://www.sberbank.ru/>

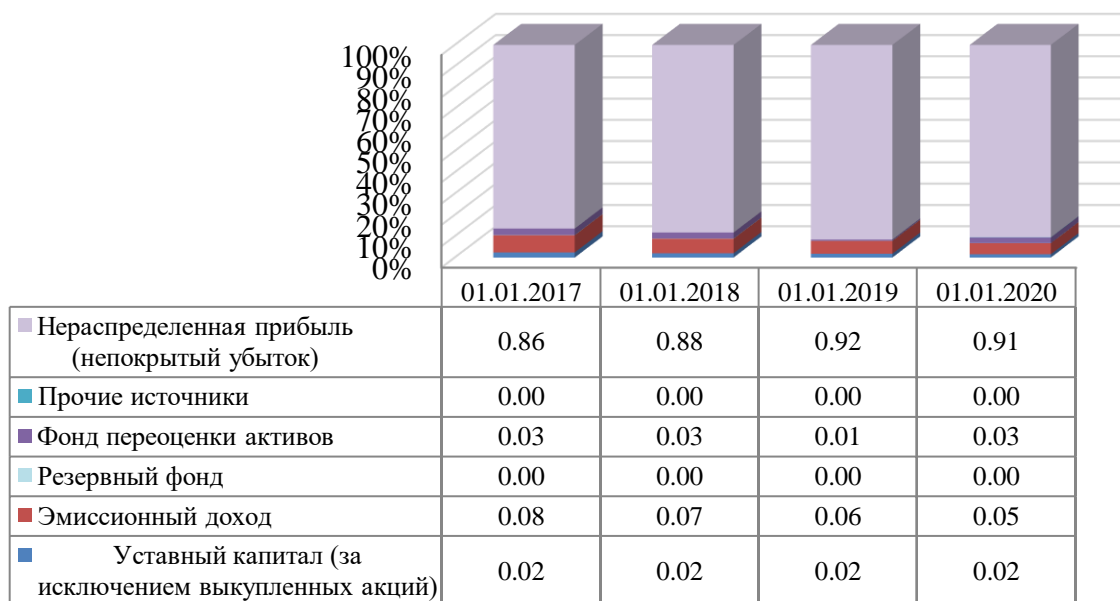


Рисунок 13 - Структура источников собственных средств ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. (%)²⁴

Наибольший удельный вес в составе собственного капитала анализируемого банка занимает нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года. Ее удельный вес составлял: на 01.01.2017 – 86,40%, на 01.01.2020 – 90,51%.

2.3. Анализ эффективности осуществления банковских операций ПАО «Сбербанк»

Анализ финансовых результатов кредитной организации позволяет выявить рост прибыльности банковской деятельности конкретного объекта исследования. По итогам анализа можно определить показатели капитала, выявить способность кредитной организации устойчиво функционировать и развиваться в изменяющихся условиях внешней и внутренней среды.

ПАО Сбербанк получает процентные доходы, осуществляя следующие виды операций: размещая средства в кредитных организациях; предоставляя

²⁴ Официальный сайт ПАО Сбербанк - [Электронный ресурс] - Режим доступа <https://www.sberbank.ru/>

ссуды клиентам, не являющимся кредитными организациями; оказывая услуги по финансовой аренде (лизингу); вкладывая средства в ценные бумаги. Таким образом, данный вид доходов для анализируемого банка является определяющим, что проиллюстрировано на рисунке 14.



Рисунок 14 - Структура процентных доходов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. (%)

Таким образом, удельный вес процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях снизился с 5,71% в 2017 г. до 5,63% на 2019 г.; удельный вес процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями снизился с 86,58% в 2017 г. до 84,82% на 2019 г.; удельный вес процентных доходов от вложений в ценные бумаги увеличился с 7,71% в 2017 г. до 9,55% на 2019 г.

При этом удельный вес процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2017 г. составлял 87,20%, в 2018 г. – 86,18%, в 2019 г., соответственно, 88,05%. Таким образом, данный вид расходов для анализируемого банка не является определяющим, что проиллюстрировано на рисунке 15.



Рисунок 15 – Процентные расходы ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. (%)

Таким образом, изменение суммы получаемых банком процентных доходов оказало положительное влияние на итоговую сумму чистых процентных доходов. Изменение суммы осуществленных банком процентных расходов оказало негативное влияние на итоговую сумму чистых процентных доходов. Динамика показателя финансовых результатов кредитной организации, которая проиллюстрирована на рисунке 16.

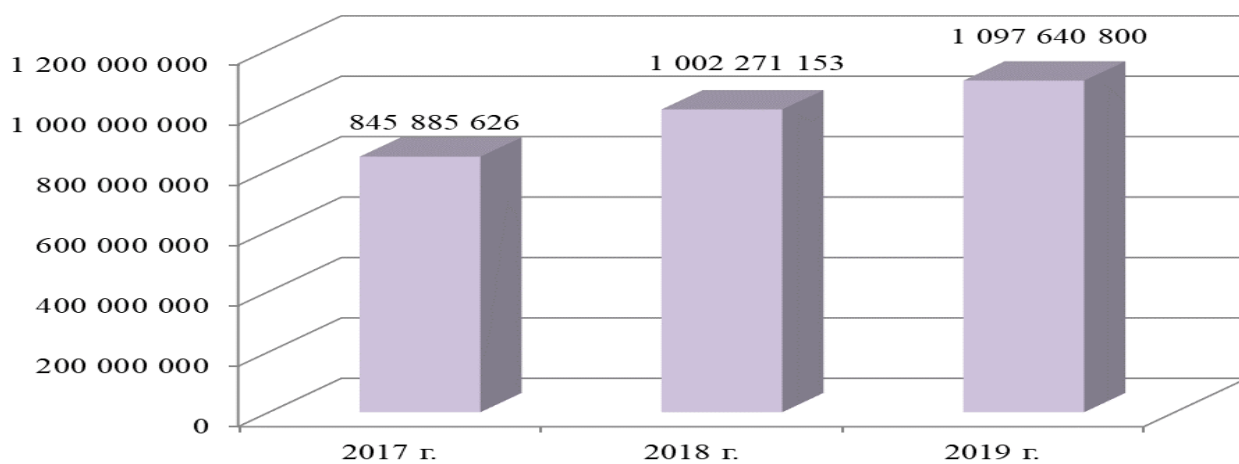


Рисунок 16 - Динамика финансового результата до налогообложения (тыс. руб.)

Таким образом, ситуация с финансовыми результатами ПАО Сбербанк в целом за 2017-2019 гг. улучшилась, что говорит о высокой эффективности осуществляемых банковских операций.

3. ПУТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ

Повышение конкурентоспособности ПАО «Сбербанк» предполагает четкую постановку целей банка, путей и способов их достижения, разработку соответствующих мероприятий по реализации намеченного, что требует не только изучения рынка кредитных ресурсов, но и анализа финансово-хозяйственного состояния потребителей банковских услуг и на основе этого прогнозирования возможностей их привлечения, изменений в деятельности банка и обеспечения условий, способствующих привлечению новых клиентов, расширению сферы банковских услуг.

В условиях доминирующей цифровизации основными ориентирами работы микрофинансовых организаций в современных условиях цифровизации служат:

1. Биометрическая идентификация граждан для целей предоставления микрофинансовых услуг.

2. Инновационная активность МФО, дающая возможность переориентировать свою деятельность в условиях санкционного давления с минимально затратными технологиями.

3. Платежи и переводы. Это направление является основным направлением цифровизации и направлено на удовлетворение потребностей физических лиц в расчетах в рамках, прежде всего, быстрых платежей и расчетов²⁵.

В настоящее время в рамках процессов цифровизации займы выдаются как в режиме онлайн через сайт и мобильное приложение, так и в региональных офисах. Влияние цифровизации, конечно, ощущается очень серьезно - 75% услуг и кредитных продуктов оформляются именно по онлайн-

²⁵ Голенда, Л. К. Экосистема банка в условиях становления цифровой экономики / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова, К. А. Забродская // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. Вып. 13 / [редкол.: В.Ю. Шутилин (гл. ред.) и др.] ; М-во образования Респ. Беларусь, Белорус. гос. экон. ун-т. - Минск : БГЭУ, 2020. - С. 161.

каналам.

Новые цифровые технологии радикально меняют взгляды на ведение бизнеса. На примере шести компаний мира, которые существуют не более 20 лет (Uber, Airbnb, Facebook, Instagram, Netflix, Alibaba), можно видеть, что именно благодаря возможностям современных ИТ-технологий они сумели создать принципиально новые модели бизнеса и добиться весомых результатов.

В основе бизнес-моделей этих компаний лежит продажа функций продуктов, а не самих продуктов, однако при этом четко отслеживаются потребности целевой аудитории. Организационная форма таких компаний не является традиционной, это скорее ИТ-платформы, использующие разработки финтеха, включая обработку и анализ больших данных. Компании не производят самостоятельно никаких продуктов, а только анализируют потребности клиентов и поставляют им желаемые продукты и услуги.

Цифровая экосистема представляет собой взаимосвязанную группу организаций, объектов и людей, которые консолидировано используют цифровые платформы для достижения взаимовыгодных целей.

Цели участников экосистемы сбалансированы между собой для стабилизации архитектуры экосистемы и достижения синергетического эффекта от взаимодействия участников²⁶.

Таким образом, в настоящее время осуществляется переход от работы традиционной организации к организации, работающей в рамках цифровой экосистемы, этапы такой трансформации представлены на рисунке 19.

²⁶ Голенда, Л. К. Экосистема банка в условиях становления цифровой экономики / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова, К. А. Забродская // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. Вып. 13 / [редкол.: В.Ю. Шутилин (гл. ред.) и др.]; М-во образования Респ. Беларусь, Белорус. гос. экон. ун-т. - Минск : БГЭУ, 2020. - С. 161.



Рисунок 19 - Эволюция работы организации с использованием цифровой трансформации бизнеса и созданием экосистем

Поскольку в состав банковской экосистемы входит банк, то деятельность такой системы осуществляется в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности», в частности особое внимание уделяется работе банковских групп и холдингов. Регулирующее воздействие Центрального банка основывается на ФЗ «О Центральном банке».

Поскольку деятельность банковских экосистем тесно связана с использованием цифровых технологий, то с точки зрения правового регулирования можно выделить ФЗ от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а значительные риски в области конкуренции и переводов средств регулируют ФЗ «О защите конкуренции» и ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Прибыльность каждого отдельного элемента экосистемы – не главное, операционная прибыль экосистемы достигается за счет синергии различных элементов. Можно выделить следующие модели функционирования экосистем на финансовом рынке:

1. Американско-китайская модель, в рамках которой финансовые инновации развиваются в больших технологических компаниях, например Google, Apple или Amazon. В такой системе финансовые услуги развиваются отдельно и являются только одним из направлений работы экосистемы.

2. Российская модель, при которой банк является центром функционирующей экосистемы (например Сбербанк), в данном случае банк привлекает клиентов и предоставляет услуги компаний-партнеров экосистемы.

3. Европейская модель в центре которой располагаются потребители и стартапы. Из-за активных действий регулятора стартапы подключаются к инвестиционным компаниям и разрабатывают новые решения для потребителя.

Многие специалисты банков отмечают, что у традиционных банков не будет будущего, если банки не будут меняться. Становясь центром экосистемы, компания не должна владеть всеми бизнесами, компания – центр экосистемы является самым удобным, надежным партнёром, а это и требуется банкам (рис. 20).



Рисунок 20 - Пример построения структуры экосистемы банка в розничном сегменте

Сутью экосистемы является возможность предложить клиенту все то, что удовлетворит его потребности. Банки строят экосистемы с целью получения дополнительных источников дохода от проводимых клиентами транзакций.

Кроме осуществления традиционного банковского обслуживания в сфере привлечения депозитов, кредитования и расчетов, кредитные организации внедряют и нефинансовые сервисы, такие как доставка продуктов, логистика, услуги связи. С учетом всех основных элементов банковской системы экосистему банка можно представить следующим образом (рис. 21).

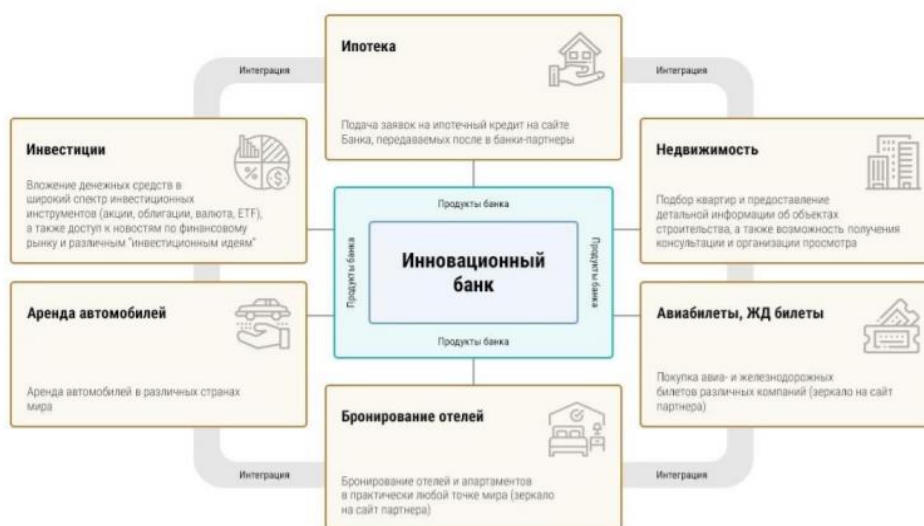


Рисунок 21 – Варианты входящих в экосистему финансового рынка организаций

Существуют несколько вариантов поведения для позиционирования банка во взаимоотношениях с клиентами (банк может играть различные роли):

- выстраивание отношений. Используя свою экосистему в сотрудничестве с партнерами и финтех-компаниями, банки должны помогать, обеспечить поддержку в решении повседневных задач. В некоторых случаях банк может даже не продавать клиентам собственные продукты, но предлагать продукты других фирм;

- поставщик платформы. Банк должен предоставлять открытую платформу для продавцов, покупателей и контент-провайдеров для обеспечения их взаимодействия;

- производитель основных финансовых услуг. Это исторически сложившаяся традиционная роль предоставления совместимых финансовых услуг;

- инновационный плеймейкер. Банк участвует в FinTech-проектах, создает экосистемы цифрового банкинга, использующие полный спектр подходов, включая инкубаторы, венчурные фонды и пр. для обеспечения капитала и реализации новые предприятий;

- цифровой идентификатор. Банк управляет безопасной платформой, которая предлагает потребителям легкий доступ к цифровой коммерции, обеспечивая безопасную обработку персональных данных клиентов²⁷.

В настоящее время в финансовом секторе действуют следующие крупные экосистемы: Сбер и Тинькофф. Например, в активах экосистемы Сбера множество сервисов, аналогов которым нет на рынке: «СберФуд», «СберМобайл», «СберАвто», «СберПрофайл», «СберМаркет», онлайн-кинотеатр Okko, корпоративный университет Сбербанка, интернет-издания Lenta.Ru, Gazeta.Ru, порталы Rambler, Afisha.Ru и прочие.

В ближайшие годы Сбер планирует увеличить прибыль от использования небанковских активов до 10%, в настоящее время данный показатель составляет 2-3%.

Рост числа постоянных посетителей социальных сетей интенсивно способствует возникновению и развитию новых финансовых технологий и услуг. Финтех организации используют социальные сети для предложения своих услуг, основанных на обмене информацией между пользователями, например, краудфандинг, P2P-переводы и финансирование.

²⁷ Иванов А.Л., Шустова И.С. Исследование цифровых экосистем как фундаментального элемента цифровой экономики // Креативная экономика. – 2020. – Том 14. – № 5. – С. 655.

Краудлендинг— это кредитование множеством частных кредиторов физических или юридических лиц через специальные интернет-платформы. Краудлендинг является современной альтернативой банковским кредитам. Краудлендинг бывает нескольких типов: P2P (peer-to-peer) - предоставление кредита от одного физического лица другому физическому лицу, P2B (peer-to-business) – от физического лица бизнесу и B2B (business-to-business) - между компаниями.

В краудлендинге, как в новом способе финансирования, объединились две важные тенденции последних десятилетий. Первая тенденция – это проникновение инфокоммуникационных технологий практически во все сферы деятельности не только отдельных субъектов, но и экономики в целом. Финансовый сектор в контексте названной тенденции выглядит авангардом развития и применения инфокоммуникаций.

Вторая тенденция связана с непрекращающимся поиском доступных форм финансирования субъектами бизнеса, с одной стороны, и поиском высокодоходных способов инвестирования средств физическими и юридическими лицами, с другой. Краудлендинг является альтернативой традиционным формам накоплений (сбережений) для потенциальных инвесторов, выступая также и альтернативой традиционному банковскому кредитованию для заёмщиков.

Краудлендинг представляет собой финансовую технологию, предоставляющую услуги по онлайн-кредитованию: любое физическое или юридическое лицо, может выдать заем другим лицам через специальные интернет-платформы. История такого вида кредитования берет свое начало в США, после того как в 2008 году обанкротились крупнейшие и стабильные банки, подорвав доверие к традиционной банковской системе. Рынок краудфандинга (который включает в себя краудлендинг) за 2018 год вырос с

11,34 млрд. руб. до 15,2 млрд. руб. или на 34%. Большая часть из этого объема приходится именно на краудлендинг – 14,85 млрд. руб. или 98%²⁸.

Рассмотрим механизм работы краудлендинга более подробно. Создается специальная интернет-платформа, на которой Заемщик размещает заявку на получение финансирования. Затем, как правило, представители этой интернет-платформы оценивают платежеспособность организации-заемщика и присваивают ему рейтинг на основе своей внутренней методики. Инвестору остается лишь подобрать для себя оптимальный вариант – по срокам и процентной ставке и профинансировать выбранного Заемщика. Рынок активно развивается: появляются новые финтех-стартапы, проявляют интерес и Банки. С 2016 года очень успешно функционирует сервис «Поток» от Альфа-Банка, в начале 2019 года о своем намерении выйти на рынок краудлендинга сообщил и Сбербанк, а уже в октябре представил свою собственную платформу для инвестирования – «СберКредо». Также, в июле этого года к рынку краудлендинга присоединился еще один банк – «Ак Барс Банк». Совместно с Гарантийным фондом Республики Татарстан был запущен сервис онлайн-кредитования, обеспеченный поручительством Гарантийного фонда, что говорит о существенном росте надежности и доверия к данному рынку как со стороны государства, так и со стороны инвесторов и заемщиков. Для инвестора основным преимуществом является высокий доход, который может достигать 30% процентов годовых и выше²⁹.

Краудлендинг можно назвать новым явлением в кредитной системе с учётом его отличий от уже существующих способов кредитования. Современный финансовый рынок предлагает два способа кредитования – прямое и косвенное. Каждый из названных способов отличается прежде всего

²⁸ Филимонова Н.Г., Озерова М.Г., Ермакова И.Н. Особенности применения краудфандинговой модели финансирования в сельском хозяйстве // Финансы и кредит. 2017. №42 (762). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-primeneniya-kraudfandirovovoy-modeli-finansirovaniya-v-selskom-hozyaystve> (дата обращения: 07.01.2021).

²⁹ Унтанова А. Б. Краудное финансирование как способ привлечения капитала для малых и средних предприятий // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №1-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kraudnoe-finansirovanie-kak-sposob-privlecheniya-kapitala-dlya-malyh-i-srednih-predpriyatiy> (дата обращения: 07.01.2021).

отношением кредитора к ссужаемой стоимости. При прямом кредитовании кредитор является собственником этой стоимости и передаёт её заёмщику напрямую, без посредников. При косвенном кредитовании кредитор сам не владеет ссужаемой стоимостью, а распоряжается ею как финансовый посредник, получив её от своих кредиторов. Примером прямого кредитования являются отношения займа, а косвенное кредитование реализуется банками в границах привлечённых от вкладчиков средств.

Первое отличие краудлендинга от существующих способов кредитования заключается в том, что платформа, а точнее, её оператор не является финансовой или кредитной организацией, хотя может совмещать различные виды деятельности на финансовом рынке. По сути, сама платформа является всего лишь техническим инструментом для заключения с помощью информационных технологий и технических средств договоров инвестирования.

Второе отличие состоит в том, что оператор платформы выполняет прежде всего информационно-аналитическую функцию, которая выражается в том, что предполагаемые заёмщики проходят предварительный отбор с учётом установленных компанией-оператором критериев.

Третье отличие заключается в специфической форме договора инвестиционной платформы. Как уже отмечалось выше, прямое кредитование реализуется на основе договора займа, косвенное – на основе кредитного договора, который заключается с банком. Оператор инвестиционной платформы заключает с лицами, привлекающими инвестиции, договоры об оказании услуг по привлечению инвестиций, а с инвесторами — договоры об оказании услуг по содействию в инвестировании. Это даёт основание отнести деятельность по организации краудлендинга к инвестиционному брокериджу.

Сегодня рынок краудлендинга быстро набирает обороты, по данным отчета FinTech, в 2017 году объем мирового рынка альтернативного кредитования достиг 380,6 млрд. долларов. В основном, этот инвестиционный метод развивался на 3 рынках: Азии (84% рынка со стоимостью сделок 420

млрд. долларов в 2018 году), Америки (12% рынка со стоимостью сделок 60 млрд. долларов в 2018 году) и Европы (3% рынка со стоимостью сделок 15 млрд. долларов в 2018 году). Ожидается, что рост рынка замедлится в течение следующих 5 лет, увеличившись с 15 млрд. долларов стоимости сделок в 2018 году до 38 млрд.долларов в 2023 году, что представляет собой прогнозируемый ежегодный рост в среднем на +16%.

Большинство кредиторов (52%) работает лишь с одной платформой, 22% кредиторов работают с двумя площадками, 18% - с тремя, оставшиеся 8% инвестируют на четырех и более интернет-платформах.

В России же первыми интернет-сервисами для инвесторов стали такие площадки как «Вдолг.ру», «Безбанка.ру», Fingoogo.ru. - типичные системы P2P-кредитования, когда инвесторы кредитовали физических лиц до зарплаты. В 2014 - 2015 годах к микрофинансовым организациям краудлендинга начали подключаться и крупные финансовые группы, такие как Альфа-групп и инвестиционная компания Финам.

Итоги 2018 года подвела краудлендиговая платформа Penenza в своем исследовании. Согласно размещенным данным, доходность наибольшего числа инвесторов за анализируемый период пришлось на диапазон 25-30% (рисунок 22).

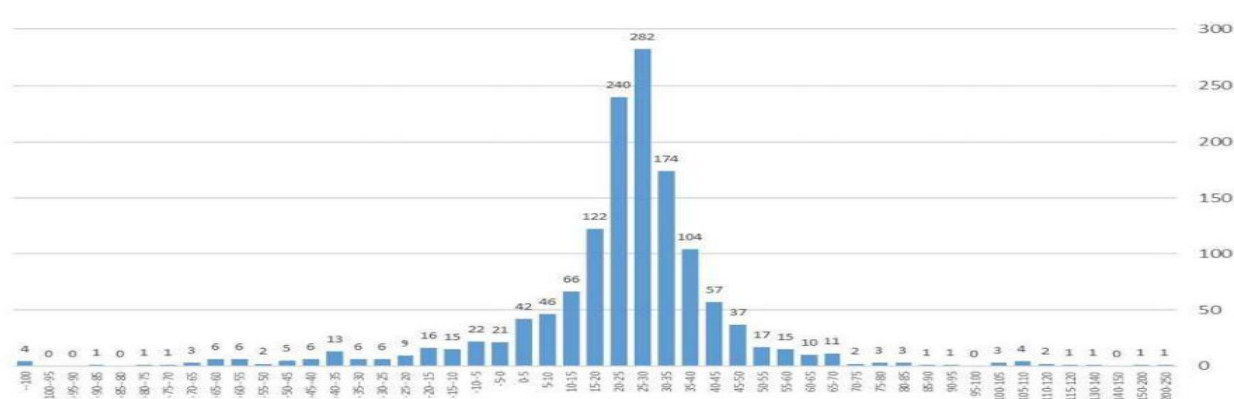


Рисунок 22 - Распределение инвесторов по доходности краудлендиговой платформы Penenza³⁰

³⁰ Боброва М.Б., Матюшина Е.Ю., Сазонова М.В. Методы эффективного управления кредитной организацией на современном этапе // Вестник ГУУ. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-effektivnogo-upravleniya-kreditnoy-organizatsiy-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 01.01.2021).

Большое преимущество краудлендинга – довольно простая процедура получения денег. Заёмщику необходимо оформить заявку на сайте (платформе), на которой он решил взять финансовые ресурсы, и дождаться её подтверждения. Сервис может автоматически определить кредитора, если он найдёт схожие параметры с заёмщиком, которые кредитор ранее указал при инвестировании денежных средств.

Основной недостаток участия в краудлендинге – риск невозврата средств в связи с банкротством заемщика. Для заемщика, в свою очередь, большим плюсом является быстрота предоставления таких кредитных средств, а также отсутствие обеспечения по данному кредиту. Также к недостаткам относится дороговизна заемного капитала. Плата за пользование такими кредитными средствами может превышать в 1,5 – 2 раза плату за пользование классическим банковским кредитом.

Краудлендинговые платформы активно ведут свою работу для устранения недостатков, описанных выше. Улучшаются и обновляются методы оценки платежеспособности заемщиков, а также происходит диверсификация вложений – т.е. сумма кредитора инвестируется не в один проект, а сразу в несколько по частям. Существует такая платформа за счет взимаемой Банком комиссии за проведение различных операций – либо по инвестированию, либо по привлечению денежных средств.

Рынок краудлендинга продолжит расти и развиваться стремительными темпами. На это повлияет, во-первых, положительный опыт от применения технологии в зарубежных странах (технология активно применяется во многих развитых странах), во-вторых, смягчение денежно-кредитной политики ЦБ путем снижения ключевой ставки и в-третьих, появление законодательного регулирования онлайн-кредитования малого бизнеса через специальные платформы. Помимо всего прочего, крупнейшие банки и многочисленные финтех-стартапы уже проявили интерес к данному рынку и стараются активно принять участие в современных разработках.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования были сделаны следующие основные выводы.

Банковская система – совокупность разнообразных видов кредитных учреждений, которые действуют в пределах всеобщего денежно-кредитного механизма. Включает в себя Центральный Банк Российской Федерации, линейку кредитных организаций и других кредитно–расчетных центров. Российская банковская система является двухуровневой, на первом уровне находится Центральный банк, который является мегарегулятором, на втором уровне кредитные организации. Банковская система является составной и очень важной частью экономики страны, она органично включена не только в финансовый, но и в производственный циклы. Банковская система и отрасли экономики оказывают взаимное влияние друг на друга, что проявляется как в формировании ресурсов банковской системы (в основной своей части это средства клиентов банка), так и в качестве банковских активов, которое зависит от финансового состояния клиентов.

Можно выделить следующие механизмы и последствия влияния коммерческих банков на экономическое развитие. В первую очередь это ставки по активно-пассивным операциям и процентная маржа. В основном это относится к крупным, так называемым системообразующим банкам. Вторым важнейшим механизмом, действие которого неоднократно наблюдали, является перетек капитала из реального сектора экономики в финансовый, когда банки увлекаются спекуляцией иностранной валютой и ценными бумагами, отказываясь от кредитования предприятий. В настоящее время коммерческие банки занимаются расчётами между предприятиями и гражданами, однако и в этой сфере они могут серьёзно влиять на экономические показатели страны в целом.

Банковская сфера начала расширяться за пределы своих традиционных направлений деятельности. Цифровые технологии меняют ландшафт

финансовой индустрии и определяют векторы развития конкуренции на всех её сегментах. Превращение информации в ключевой актив и переход к использованию открытых интерфейсов меняют парадигму банковской деятельности. На место традиционных офисов приходят финансовые сервисы, позволяющие преодолевать географические барьеры, обеспечивающие онлайн-режим доступа и расширение ассортимента финансовых услуг для потребителей.

В нашей стране за последние пять лет в финтех-рынок было инвестировано около 75 млн долларов США. По данным экспертов, порядка 90% инвестиций в финансовые технологии осуществляются ведущими российскими банками, которые активно внедряют инновации в свои бизнес-процессы посредством осуществления собственных разработок, а также финансирования наиболее перспективных стартап-проектов в данной области.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020).
2. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
3. Алексеева Н.В, Пучкова Е.М., Васильева О.Г. УПРАВЛЕНИЕ ПРИБЫЛЬЮ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА: ЭЛЕМЕНТЫ МЕТОДИКИ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ СОВРЕМЕННОЙ ПРАКТИКИ // Вестник РУК. 2019. №3 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-pribylyu-i-rentabelnostyu-deyatelnosti-banka-elementy-metodiki-i-otsenka-rezultatov-sovremennoy-praktiki> (дата обращения: 15.01.2021).
4. Балашев Н.Б., Колетвинова Е.А. Проблемы развития финансового рынка в современный период // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-finansovogo-rynka-v-sovremennyy-period> (дата обращения: 15.01.2021).
5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с.
6. Банковское дело [Текст]: учебник /О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 12-е изд. – М.: КНОРУС, 2017. 800 с.
7. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с.
8. Банковское дело: розничный бизнес [Текст]: учебное пособие /Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая – М.: КНОРУС, 2017. 416 с.

9. Бекарева С.В., Мельтенисова Е.Н. Факторы прибыльности российского банковского сектора // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-pribylnosti-rossiyskogo-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 15.01.2021).
10. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. - 128 с.
11. Бычков А.А. Банковское дело. - М.: МГИУ, 2018. - 268 с.
12. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с.
13. Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации : монография / Р.А. Исаев. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 161 с.
14. Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс. - М.: КноРус, 2017. - 352 с.
15. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 502 с.
16. Киреев В.Л. Банковское дело / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КноРус, 2018. - 240 с.
17. Коваленко С.Б. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 160 с.
18. Кропин Ю.А. Трансформация сущности банка и банковской системы в контексте генезиса сущности денег и денежной системы // Экономика. Налоги. Право. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-suschnosti-banka-i-bankovskoy-sistemy-v-kontekste-genezisa-suschnosti-deneg-i-denezhnoy-sistemy> (дата обращения: 15.01.2021).
19. Кумыков А.М. Особенности и перспективы деятельности коммерческих банков в России / А.М. Кумыков // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 12-3 (89). – С. 955-958.

20. Попова Е.Г., Иода Е.В. Взаимодействие Центрального банка с коммерческими банками в РФ // Социально-экономические явления и процессы. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimodeystvie-tsentralnogo-banka-s-kommercheskimi-bankami-v-rf> (дата обращения: 15.01.2021).
21. Станик Н.А., Крайнюков Н.И. Методы и показатели для кластеризации коммерческих банков // Финансовые рынки и банки. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-i-pokazateli-dlya-klasterizatsii-kommercheskih-bankov> (дата обращения: 15.01.2021).
22. Цугленок О.М. Сущность и современное состояние развития банковских услуг в РФ // Эпоха науки. 2020. №21. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-sovremennoe-sostoyanie-razvitiya-bankovskih-uslug-v-rf> (дата обращения: 15.01.2021).
23. Чичуленков Д.А. Оценка уровня социальной ответственности российских банков // Финансовые рынки и банки. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-sotsialnoy-otvetstvennosti-rossiyskih-bankov> (дата обращения: 15.01.2021).
24. Шилов Кирилл Дмитриевич, Зубарев Андрей Витальевич Эволюция российской банковской системы в 2013-2019 гг. : ключевые факты и тенденции // Экономическое развитие России. 2020. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-rossiyskoj-bankovskoy-sistemy-v-2013-2019-gg-klyucheve-fakty-i-tendentsii> (дата обращения: 15.01.2021).
25. Ягупова Е.А. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и проблемы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. №3 (48). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoj-federatsii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy> (дата обращения: 15.01.2021).
26. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] – www.cbr.ru. (дата обращения: 15.01.2021).