

Тема 5. Понятие банка. Банковская система России.

Понятие кредита, кредитной организации, банка. Особенности банковского кредитования. Виды банков. Характеристика банковской системы России.

5.1. Понятие кредита, кредитной организации. Банковские операции.

Исторические источниками возникновения банковского дела явились: обмен монеты, ростовщичество, хранение ценностей.

Кредит или займ (экономическое определение) - это отношения между двумя или несколькими лицами по поводу передачи одним лицом и возврата другим лицом денежных средств

Кредит (юридическое определение) – отношения между банком и заемщиком по поводу предоставления и возврата денежных средств.

Общие принципы кредитования:

- платность;
- возвратность;
- срочность.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляет Банк России.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

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

«Банки – учреждения, имеющие своей основной задачей организованное посредничество в кредите, т.е. посредничество между лицами, имеющими свободные капиталы, и теми, кто в этих капиталах нуждается» (Финансовая энциклопедия под ред. Г.Я.Сокольникова, 1927).

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки (*небанковские операции*):

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Следует учитывать также следующие обстоятельства:

- не все современные банки в одинаковой степени выполняют все эти операции (универсальные и специализированные банки);
- совокупность банков должна выполнять в современной экономике все указанные виды деятельности.

Банковский продукт – устойчивое сочетание, набор банковских услуг, удовлетворяющих в совокупности определенную экономическую потребность.

Экономический смысл банковской деятельности состоит в аккумулировании временно свободных денежных средств, (путем приема вкладов, ведения расчетных счетов и т.д.), и передачи этих денег во временное пользование (например, в виде кредитов или покупки ценных бумаг). Кредиторы возвращают эти средства с процентами, и банк расплачивается с вкладчиками, зарабатывая на разнице процентных ставок. Это сильно упрощенная схема, однако суть банковской деятельности отражает. Очевидно, что банк устанавливает соответствие между датами, в которые ему вернут деньги и датами окончания срочных вкладов, а также учитывает риски невозврата кредитов и досрочного прекращения вкладов.

Банк держит некоторое количество наличности и высоколиквидных активов («ликвидные средства», или просто «ликвидность»), на случай необходимости срочных выплат. В случае же резкого (незапланированного банком) увеличения количества желающих забрать свои деньги, банк должен занять у других банков (то есть «взять межбанковский кредит»). Банк, имеющий большой избыток ликвидности, может передать во временное пользование излишки ликвидных средств. Поступать иначе («иметь избыточную ликвидность») банк просто не может - т.к. начиная с некоторого объема неиспользуемых средств доходность банка сводится к нулю и даже становится отрицательной.

5.2. Особенности банковского кредитования

В отличие от договора займа, банковское кредитование отличается следующими особенностями.

Правоотношения характеризуются специальным субъектным составом. Кредитором в данном случае всегда выступает банк, который регулярно, профессионально на основании специально выданного государственным регулирующим органом разрешения (лицензии) осуществляет операции кредитования для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства. В более общем случае, по договору займа, в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками.

Договор банковского кредита всегда носит возмездный характер. Предполагается уплата клиентом банку процентов за пользование денежными средствами в течение определенного срока, либо получение банком иных выгод. В отличие от этого договор займа может предполагать как возмездный, так и безвозмездный характер правоотношений сторон.

Кредит, как правило, предполагает определенное обеспечение его возврата. В качестве обеспечения банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка или государственную гарантию, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой. В некоторых случаях (например кредитовании в форме «овердрафт») обеспечение не зафиксировано в явной форме, однако возможность его получения зависит от наличия регулярных денежных поступлений собственных средств клиента на расчетный (текущий) счет в банке. Таким образом, обеспечением могут служить и текущие денежные потоки, и какие-либо иные имущественные права заемщика.

Кредитный договор содержит, как правило, требование целевого использования заемных средств. Договор займа, как правило, не содержит такого требования.

Кредитный договор заключается обязательно в письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим

законодательством (ст. 820 Гражданского Кодекса РФ), при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора.

В соответствии с действующим законодательством *денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены юридическому лицу-заемщику только в безналичной форме.*

Объектами кредитования юридических лиц могут являться:

- финансирование производственных затрат заёмщика - закупка сырья, материалов, запчастей, комплектующих, полуфабрикатов, расходы по текущему ремонту оборудования, транспортировке, хранению, оплате электроэнергии и т.п.;
- финансирование приобретения недвижимости, продуктов программного обеспечения, ценных бумаг (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- финансирование затрат, связанных с исполнением экспортных контрактов;
- приобретение заемщиком ценных бумаг;
- оборотные средства в целом, в том числе погашение текущей задолженности по уплате налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды всех уровней;
- товары и услуги, поставляемые или предоставляемые заёмщику по определённым контрактам, в том числе оборудование, средства связи, вычислительная техника, транспортные средства и прочее;
- заработная плата работникам организации-заёмщика.

Объектами кредитования физических лиц могут быть:

- ипотечное и автокредитование;
- образовательный кредит;
- потребительское кредитование;
- кредит на текущие нужды с использованием платежных карт.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и зависит от дохода заемщика и(или) от косвенных признаков, характеризующих его кредитоспособность. За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты. Уплата процентов производится, как правило, ежемесячно.

Процентная ставка по кредиту для каждого юридического лица зависит от его срока, оборотов по счетам, отраслевой принадлежности заемщика и определяется, как правило, индивидуально. Для физических лиц процентные ставки, как правило не являются индивидуальными, они фиксируются отдельно для конкретных кредитных продуктов, предлагаемых различным группам физических лиц.

Кредитование может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

5.2. Виды банков. Характеристика банковской системы России.

Классификация банков по видам деятельности (специализации):

- специализированные банки (ипотечный банк, инвестиционный банк, розничный банк);
- отраслевые банки (сельскохозяйственный банк, железнодорожный банк, банк предприятий связи, внешнеторговый банк);
- универсальные банки (банки, выполняющие большинство операций и обслуживающие все категории заемщиков);
- кэптивные банки (банки, созданные для обслуживания узкой группы взаимосвязанных компаний).

Таблица 5.1. демонстрирует, что количество кредитных организаций в России систематически уменьшается, за 10 лет количество действующих организаций уменьшилось на 40%. Прежде всего это связано с мерами Банка России по выявлению и выводу с рынка финансовых услуг ненадежных кредитных организаций. В числе наиболее распространенных причин прекращения деятельности кредитных организаций относятся – несоблюдение требований действующего законодательства и нормативных требований Банка России, неправильный учет рисков банковской деятельности, совершение операций, связанным с «отмыванием» средств, полученных преступным путем, с незаконным выводом банковских активов за пределы кредитной организации, в том числе за рубеж.

Таблица 5.1. Институциональные характеристики банковского сектора Российской Федерации

Показатель	1.01.16	1.01.20	1.01.25
Действующие кредитные организации – всего, ед.	733	442	353
из них:			
 банки, всего	681	402	314
 в том числе:			
 - с универсальной лицензией	-	266	218
 - с базовой лицензией	-	136	96
Небанковские кредитные организации	52	40	39
Активы кредитных организаций, брутто, трлн.р.	83,0	96,6	187,1
Соотношение между активами КО и валовым внутренним продуктом, %	99,9	88,3	97,5

Источник: Банк России

Вместе с тем, при сокращении общего числа действующих кредитных организаций, общие активы кредитных организаций увеличиваются. За последние шесть лет они выросли на более чем треть. В тоже время ВВП страны в целом как увеличивается, так и уменьшается под воздействием кризисов. Таким образом, соотношение между активами кредитных организаций и ВВП составляет около 100%. В целом это создает благоприятные условия для кредитования, и соответствует аналогичным соотношениям во многих других развитых странах.

Уменьшение числа кредитных организаций в сочетании с ростом общих активов означает (потенциально) рост активов каждой из оставшихся кредитных организаций. Однако этот рост «единичной мощности» банков происходит в России крайне неравномерно. Из таблицы 5.2. следует, что основные выгоды от перераспределения активов получают крупнейшие и крупные банки из первой двадцатки. Их доля в активах систематически увеличивается, соответственно уменьшаются активы средних, и, особенно, малых банков. Это говорит об увеличении степени монополизации российского банковского сектора.

Таблица 5.2. Концентрация активов в российской банковской системе

Группировка банков по размеру активов	Доля группы в общей сумме активов банковской системы, %		
	01.01.11	01.01.22	01.01.25
Первые 5 банков	47,7	63,9	65,5
С 6 по 20-й банки	20,7	23,3	14,2
С 21 по 50-й банки	11,6	7,1	9,5
С 51 и далее	19,8	5,7	6,5

Источник: Банк России

Отметим, что высока не только степень концентрации активов между крупными, средними и небольшими банками, но и внутри первой двадцатки российских банков. Сравнение данных таблицы 5.3 и общей величины банковских активов из таблицы 5.1. показывает, что на первый по размеру активов, Сбербанк, приходится более 30% активов банковской системы, в то время как на второй (Внешторгбанк) – 18%, на третий (Газпромбанк) – всего 9,6%. Даже если учесть все дочерние организации названных банков, ситуация поменяется мало. Активы первого и последнего банков из списка 20-ти крупнейших различаются приблизительно в 60 раз.

Таблица 5.3. Крупнейшие банки Российской Федерации
(по величине нетто-активов, на 01.01.2025 г.)

П.п.	Наименование банка	Активы, трлн. руб.
1	Сбербанк	59,12
2	Банк ВТБ	33,62
3	Газпромбанк	17,96
4	"АЛЬФА-БАНК"	11,48
5	НКО Национальный клиринговый центр	9,72
6	"Россельхозбанк"	5,55
7	"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	5,14
8	"Совкомбанк"	3,82
9	"Т-Банк"	3,80
10	Банк «Дом.РФ»	3,66
11	Национальный расчетный депозитарий	2,62
12	"Райффайзенбанк"	1,61
13	Банк «Открытие»	1,45
14	РОСБАНК	1,44
15	"АБ "РОССИЯ"	1,42
16	"Банк "Санкт-Петербург"	1,14
17	Новикомбанк	1,04
18	"АК БАРС"	0,96
19	"Ситибанк"	0,91
20	"Уралсиб"	1,21

Источник: https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings

Обратим также внимание на то, что из первой двадцатки российских банков по крайней мере восемь так или иначе контролируются государством. Крупнейшими банками с госучастием (на начало 2025 года) являются Сбербанк (50,1% принадлежит Правительству России), ВТБ (60,9% принадлежит Росимуществу), Россельхозбанк (100% у Росимущества), Газпромбанк (49,9% принадлежит ПАО «Газпром», 40,89% – НПФ «Газфонд», 8,53% – ВЭБ.РФ, 3,86% – казначейские акции), банк «Дом.РФ» (100% принадлежит Правительству), Промсвязьбанк (100% у Росимущества), Новикомбанк (100% принадлежит госкорпорации «Ростех»). Из государственных банков активным покупателем частных кредитных организаций является ВТБ.

Если говорить о банковской системе в целом, то, по данным Банка России, доля банков под государственным контролем составляет около 67%. Это говорит о том, что в России в области банковской деятельности командные

высоты заняты несколькими крупнейшими банками, которые, в свою очередь, контролирует государство.

Таблица 5.4. Первая двадцатка самых крупных банков в мире,
(по величине активов, на начало 2024 г.)

П.п.	Банк	Страна	Активы, трлн \$
1	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.	China	6,303
2	Agricultural Bank of China Ltd.	China	5,623
3	China Construction Bank Corp.	China	5,400
4	Bank of China Ltd.	China	4,578
5	JPMorgan Chase & Co.	US	3,875
6	Bank of America Corp.	US	3,18
7	HSBC Holdings PLC	UK	2,919
8	BNP Paribas SA	France	2,867
9	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	Japan	2,816
10	Crédit Agricole Group4	France	2,736
11	Postal Savings Bank of China Co. Ltd.	China	2,217
12	Citigroup Inc.	US	2,200
13	Sumitomo Mitsui Financial Group Inc.	Japan	2,027
14	Banco Santander SA	Spain	1,986
15	Bank of Communications Co.	China	1,982
16	Wells Fargo & Co.	US	1,932
17	Mizuho Financial Group Inc.	Japan	1,923
18	Barclays PLC	UK	1,891
19	Société Générale SA	France	1,717
20	UBS Group	Switzerland	1,717

Источник: <https://www.spglobal.com/market-intelligence/en/news-insights/research/the-worlds-largest-banks-by-assets-2024>

В целом это соответствует ситуации на многих развивающихся рынках; так, в Китае практически все банки находятся под государственным контролем, в Индии доля государственных банков на рынке составляет около 70%, в Бразилии - более 40% . Однако для высокоразвитых стран более характерны частные банки, организованные в форме публичных акционерных обществ (табл. 5.4). Крупнейшими банками мира являются китайские банки, а также банки США, Японии, Франции, Великобритании, Германии. Хотя и они зачастую действуют в контакте с национальными финансовыми ведомствами, особенно в периоды кризисных явлений в экономике, когда сами вынуждены прибегать к помощи государства. Из ранкинга S&P Global Intelligence следует, что самый крупный российский банк, Сбербанк, занимает 59-е место в рейтинге, имея активы 0,582 трлн \$. Таким образом, по данному показателю он меньше крупнейшего банка мира, Industrial and Commercial Bank of China, приблизительно в десять раз.

Таблица 5.5. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций

Дата	Доля в уставном капитале, %
01.01.2017	13,51
01.01.2018	12,94
01.01.2019	12,41
01.01.2020	11,79
01.01.2021	10,96
01.01.2022	10,73
01.01.2023	8,97
01.01.2024	6,95

Источник: Банк России

Что касается участия иностранных кредитных организаций в капиталах российских банков, то оно систематически уменьшается (таб. 5.5). Этот тренд является долгосрочным, выход иностранных владельцев из банковского бизнеса лишь ускорился, начиная с 2014 г.