

**Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)
по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансы в коммерческом
банке»

студента 3 курса экономического факультета

Муфтахетдинова Саида Маратовича

Тема работы: «Банки с государственным участием: их роль в экономике
России, проблемы, совершенствование и регулирование»

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н.

_____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2018

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования связана с тем, что вопросы совершенствования механизма деятельности банков с государственным участием, становятся актуальной проблемой для банковской сферы Российской Федерации.

В банковской системе нашей страны, преобладающая часть активов, принадлежит банкам с государственным участием, но участие государства в капитале кредитных организаций выражается в различных вариациях. Определить роль участия государства в банковской сфере и влияния на степень развития экономики не представляется возможным. С одной стороны, участие государства ограничивает конкурентоспособность частных банков из-за привилегированности первых, с другой стороны банки с государственным участием обеспечивают стабильность и устойчивость банковской системы в период неустойчивости международного финансового сектора. Нельзя однозначно сформулировать целевые функции банка с государственным участием.

Результатом высокого влияния банков с госучастием на экономику, в России существует ряд трудностей: в развитии реальных секторов экономической деятельности, в развитии инновационных подходов, в обеспечении высоких темпов роста производства и повышении рентабельности самой деятельности банков. Эти проблемы и являются приоритетной национальной задачей. И именно создание условий, посредством банков с госучастием, должны способствовать развитию приоритетных направлений национальной экономики.

Опираясь на практику зарубежных стран, государство активно принимает участие в развитии и реализации инновационных подходов к финансированию приоритетных направлений экономики, главным образом через банки с госучастием.

Предметом исследования выпускной квалификационной магистерской работы выступают совокупность организационно-экономических отношений коммерческих банков с государственным участием в капитале с субъектами социально-экономической системы и органами государственного управления в процессе реализации их целевых функций.

Рабочая гипотеза заключается в утверждении, что фундамент для реализации целевых функций банков с государственным участием в капитале формируется посредством применения механизма развития специализированных банков, а система внешнего регулирования и прямое воздействие государства дополняют его.

Целью работы является исследование совокупности организационно-экономических отношений по поводу функционирования банков с государственным участием в РФ и повышения эффективности их деятельности.

Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач исследования:

1. Уточнить понятийно-категориальный аппарат в сфере исследования проблем определения сущности механизма финансового состояния банков с госучастием как взаимосвязи совокупности методов, принципов и форм деятельности;

2. На основе сравнительного анализа зарубежного и отечественного опыта обозначить современные виды развития государственного участия в банковской сфере, а также провести анализ финансовых показателей частных банков и банков с государственным участием, с целью выявления достоинств и недостатков;

3. Предложить рекомендации по совершенствованию механизма участия государства в банковской сфере, за счет совершенствования банков развития с развитой сетью региональных банков (региональное развитие – важный аспект деятельности). И принципиальные направления совершенствования банковского надзора в России.

В России, проявляют большой интерес, многие исследователи научного сообщества: А.В. Верников, Е.Б. Солохина, А.И. Железняков, С.С. Бабаев, С.В. Васильева, С.С., Андрушин, В.В. Кузнецов, Т.С. Клебанова, В.П. Невежина, Е.И. Шохина, О.И. Лаврушин, А.Е. Ковалев, А. Г. Братко, Н.И. Валенцева, С.В. Бочкарев, Е.А. Почиковская, О.П. Овчинникова. Но системного подхода к решению этой задачи до сих пор не выработано. Необходимым условием для определения возможности решения, является проведение практических, теоретических и методологических исследований, для решения задач социально-экономического развития России.

Научная новизна магистерской работы состоит в развитии теоретических и методологических положений, раскрывающих целевые функции банков с государственным участием, а также разработке комплекса практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности их деятельности и совершенствование взаимодействия этих кредитных организаций с банковской системой и экономикой России. Наиболее существенными результатами исследования в данной магистерской работе являются:

1. Предложен авторский подход к классификации банков с госучастием по признаку участия государства в деятельности банка: выделены банки в силу закона, банки с прямым участием государства в капитале, косвенным участием, по масштабу, по применению банковского надзора, по надежности.

2. Выявлены и обоснованы целевые функции банков с государственным участием в капитале, связанные с их особым социальным статусом и ролью в экономике.

Результатами анализа зарубежных банковских систем подтверждено, что на современном этапе в большинстве развитых стран участие государства в капитале отдельных банков в рамках банковских систем является объективной составляющей.

Обозначены направления улучшения взаимодействия банков с госучастием с банковской системой и экономикой, реализуемые через их целевые функции: финансовую поддержку малого предпринимательства, агропромышленного комплекса, транспорта, дорожного строительства, инфраструктуры и др., снижение стоимости финансовых ресурсов и услуг, преодоление кризисов и смягчение их последствий путем реализации специальных государственных программ.

3. По результатам анализа моделей государственного участия обосновано преимущество азиатской модели для выбора в качестве базовых, которые, принимая во внимание специфику российской действительности, может быть воспроизведены в модели развития банковской структуры в России.

4. Разработан принцип развития секторного направления в банках с государственным участием в капитале.

В рамках предложенной автором концепции для улучшения взаимодействия банков с госучастием с банковской системой и экономикой России:

- Обоснована целесообразность актуализации законов, нормативных актов и экономической политики, касающихся регулирования систем управления в кредитных организациях.

- Разработан проект интеграции банков с госучастием в систему развития региональных секторов экономики РФ. Для этого предложена модель развития специализированного банка с региональным экономическим приоритетом.

- Предложены конкретные подходы к совершенствованию деятельности банков с госучастием, как основных источников пополнения бюджета Российской Федерации.

- Предложены необходимые для успешного функционирования банковского надзора принципиальные направления развития.

Теоретической основой исследования послужили труды российских авторов: Васильевой С.В., Андриюшина С.С., Кузнецова В.В., Верникова А.В., Солохиной Е.Б., Железнякова А.И., Бабаева С.С., Клебановой Т.С., Невежиной В.П., Шохиной Е.И., Лаврушин О.И., Конягиной М.И., Е. Б. Стародубцевой, Ковалева А.Е., Братко А. Г., Валенцевой Н. И., Королева О.Г., Бочкарева С.В., Почиковской Е.А., Овчинниковой О.П., С.Л. Мительмана.

Методологической основной при написании работы являются научные методы, которые основаны на требованиях объективного и всестороннего факторного анализа финансового состояния банков с государственным участием. Исследования проведены с применением совокупности методов и способов научного познания. Абстрактно-логический метод позволил раскрыть теоретические аспекты оценки финансового состояния и финансовой устойчивости банков с госучастием, определить основные характеристики процессов и явлений, происходящих в этой сфере. Системно-структурный метод использован для анализа финансового состояния и выявления различий в деятельности частных банков и банков с государственным участием. Применение экономико-математических и экономико-статистических методов позволило определить тенденции развития банков с госучастием, прогнозировать их дальнейшее развитие и методы повышения финансовой устойчивости организации.

Информационной базой магистерской работы послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, официальный сайт ЦБ РФ, а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет, данные, полученные в результате маркетинговых исследований.

Структура выпускной квалификационной магистерской работы включает в себя введение, основную часть, заключение и библиографический список литературы.

Краткое содержание работы

В первой главе магистерской диссертации «Теоретические аспекты деятельности коммерческих банков с государственным участием и их роль в банковской системе Российской Федерации» рассмотрены, теоретические аспекты деятельности коммерческих банков с государственным участием и их роль в банковской системе Российской Федерации.

Дано определение термина «Банк с государственным участием» под которым, следует понимать: банк, в котором государство тем или иным образом принимает участие.

Разработана классификация коммерческих банков:

- характер участия государства в собственности - полного участия, частичного участия, косвенного участия и с отсутствием участия в капитале, но с влиянием на деятельность банка;
- форма собственности – более 50%, более 25 %, менее 25 %;
- участие в управлении и регулировании деятельности банка – банк с прямым государственным участием, банк под влиянием государства;
- характер деятельности – универсальный, специализированный, смешанный;
- территориальная деятельность – федеральный, региональный, локальный банк;
- вид деятельности – коммерческий, банк развития, системообразующий;
- масштаб – в основном, самые крупные банки Российской Федерации, с большим количеством филиалов и дополнительных офисов во всех регионах РФ;
- банковский надзор - послабление банковского надзора в силу выполнения специфических функций социальной направленности и отсутствия, законодательных мер по регулированию деятельности системно-значимых банков;

- по надежности - банки с высоким коэффициентом надежности в силу гарантии государства.

Определена степень влияние государства на деятельность коммерческого банков с государственным участием.

На основе анализа государственного участия в странах Азии, Европы и т.д., определена модель развития банков с государственным участием, и предложена более предпочтительная, в настоящее время «Азиатская» модель.

Определено, что государство положительно влияет на развитие банковского сектора, но до определенного момента, и граница уменьшения государственного влияния должна быть определена в момент выхода банковского сектора в вектор развития.

Рассмотрены особенности банковского надзора за банками с государственным участием, является неоднозначность законов в отношении банков с госучастием – послабление надзора за ними.

Вторая глава «Анализ деятельности коммерческих банков с государственным участием в Российской Федерации» посвящена анализу деятельности коммерческих банков с государственным участием в Российской Федерации.

Проведен анализ действующей модели универсального банка и уточнены понятия «диверсификация», «интеграция», «конвергенция».

«Диверсификация», заключается в обеспечении разнообразия, многопрофильности и многоуровенности развития банка.

«Конвергенция», заключается в выравнивание (унификация) регуляционных требований к различным финансовым посредникам. При этом отличительной чертой этого разнообразия является появление однородных функций и видов деятельности у различных специализированных финансовых посредников.

«Интеграция», заключается в объединении различных видов деятельности, в том числе объединения новых сфер деятельности с существующим бизнесом универсального банка.

Определено оптимальное направление развития типа универсализации для крупнейших банков России на современном этапе, является вертикальная (разработка и дополнение уже существующих финансовых продуктов) универсализация. Направление развития вертикальной универсализации позволит банковскому сектору Российской Федерации выйти на международный уровень.

Проведен сравнительный анализ показателей деятельности банков ОАО «Сбербанк» и ОАО «Альфа-Банк», за период - январь 2017 года и декабрь 2017 года.

Финансовые показатели, в процентном соотношении: активов нетто, чистой прибыли, рентабельности активов-нетто, рентабельности капитала, по кредитам выданным предприятиям и организациям, вложениям в капиталы других организаций; вкладам физических лиц выше у ОАО «Альфа-Банк»;

по привлекаемым средствам у ЦБ РФ - ОАО «Сбербанк» запросил средства, а ОАО «Альфа-Банк» произвел возврат средств;

ОАО «Альфа-Банк» выдал межбанковские кредиты другим банкам, а ОАО «Сбербанк» получил межбанковские кредиты;

потери ОАО «Альфа-Банк» основных средств и нематериальных активов в три раза ниже, в процентном соотношении, чем эти же показатели у ОАО «Сбербанк»;

показатель Н1 ниже у ОАО «Альфа-Банк», но в пределах установленных ЦБ РФ (минимальное критерий оценки: -10), Н 2 и Н 3 превышают показатели ОАО «Сбербанк»;

по результатам анализа конкурентного положения, по взвешенной оценке конкурентного положения, SWOT - анализе, Pest – анализ ОАО

«Сбербанк» и ОАО «Альфа-Банк», очевидно преимущество ОАО «Альфа-Банк» в управлении, продвижении услуг.

Определено что, существующее отставание по показателям, во многом связано с масштабами банков с госучастием и в настоящий момент существует острая необходимость в перестроении структуры банка с госучастием.

Третья глава «Совершенствование деятельности банков с государственным участием в Российской Федерации» посвящена разработке рекомендаций по совершенствованию регулирования деятельности банков с государственным участием в Российской Федерации.

В главе, сформирована модель развития банков с государственным участием России, с помощью перестроения универсальной модели к модели банка развития.

Определены задачи функционирования банков развития:

1. финансирование реального сектора экономики – главная задача банка развития. Банк развития не может быть коммерческим, чья деятельность направлена на получения прибыли напрямую, но может осуществлять коммерческую деятельность через региональные коммерческие банки, являющиеся дочерними предприятиями;
2. репутация банка должна быть с высокой оценкой, как на отечественном, так и на международном рынке. Чему способствует государственная поддержка;
3. налог на прибыль не должен взиматься, при условии реинвестирования всей полученной прибыли;
4. банк развития должен выступать и как инвестор на рынке ценных бумаг, так и эмитент;
5. банк развития должен развивать дочерние предприятия в виде региональных коммерческих банков;
6. банку развития необходимо развивать долгосрочное кредитование сроком от двадцати лет.

Определили три направления развития инвестирования с помощью специализированных банков развития:

1. отраслевое - направленное на развитие преимущественно отраслей, свойственных именно региональному сектору экономики;

2. клиент-ориентированное - в каждом регионе, существует определенный набор услуг, востребованный именно там, как следствие разработка мероприятий по выявлению ключевых услуг;

3. территориальное – чем дальше от центра, тем сильнее становится изолированность и разрыв хозяйственных связей.

Предложили ряд базовых принципов определения статуса – «регионального банка развития»:

Во-первых, создать институт, по форме прошедшего историческую проверку и успешное внедрение в мировой практике. Региональные банки развития не должны возникать, как институт поддержки экономики региона, а должны нести инновационную и инвестиционную политику направленную именно на развитие региона. В условиях нестабильности экономических процессов в нашей стране, приоритет в развитии каждого отдельно взятого региона должен базироваться на инновационных технологиях, разработанных не только в нашей стране, но и на зарубежном опыте.

Во-вторых, следует повысить ответственность надзорных органов, в особенности Центрального банка, за прогнозирование последствий принятия тех или иных регулятивных мер на региональных рынках. И разработка индивидуального подхода в определении со стороны регулятора, по нашему мнению, служит серьезным ограничением развития конкуренции в отечественном банковском секторе и значительно сдерживает рост конкурентоспособности региональных банков.

В-третьих, необходимо на законодательном уровне закрепить статус региональных банков развития, как системообразующего элемента российского рынка банковских услуг.

Определили принципиальные направления развития банковского надзора в Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Самостоятельная роль государства в рамках такой коммерческой структуры, как банк с госучастием, не сможет проявиться автоматически, а только посредством сознательных действий самого акционера - государства.

Ведущая, первостепенная роль государства в укреплении капитализации при ее недостаточности - должна быть признана пассивной, т.к. не дает права влияния на дальнейшее применение капитала.

С этих позиций в диссертационном исследовании:

Во-первых, систематизированы исследования и аргументация государственного участия в капитале банков.

Во-вторых, разработана структура системы экономических отношений банков.

В-третьих, систематизированы и развиты положения о необходимости повышения обеспеченности российской экономики банковскими услугами за счет развития обновленного подхода к управлению банками с госучастием.

В-четвертых, дана оценка факторному потенциалу взаимодействия банков с госучастием и корпоративного сектора, разработано модельное представление реализации целевых функций банков с госучастием.

В результате проведенной работы предложен комплекс конкретных долгосрочных мер и подходов, нацеленных на реализацию целевых функций банков с госучастием. Все авторские предложения и разработки нацелены на решение актуальной сегодня народнохозяйственной задачи. Позволит повысить адаптивность и эффективность отечественных банков с государственным участием, реализации их целевых функций, добиться

качественных прогрессивных изменений в развитии отечественной банковской системы, что имеет важное значение, как для банковского сектора, так и всей экономики России.