

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ
И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы экономического факультета
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»
Зайцевой Ангелины Геннадиевны

Научный руководитель

к.э.н., доцент

кафедры «Финансы и кредит» _____

Варламова Т. П.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

к.э.н., доцент

Балаш О. С.

Саратов 2019

Актуальность. Банковская система выступает одним из основных инструментов, формирующих предпосылки для развития экономики страны. От эффективности функционирования банковской системы в значительной степени зависят перспективы выхода страны из экономического кризиса, в том числе снижение инфляции, финансовая стабилизация.

Банковская система России в современных условиях переживает серьезные структурные изменения; более активно используются достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности; повышается качество банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости банковского бизнеса; внедряются эффективные системы управления, включая управление рисками, а также развивается процесс консолидации российского банковского сектора, базирующийся на экономических интересах всех участников; разрабатывается и дополняется новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа хозяйственного развития.

В связи с вышесказанным тема «Банковская система России: современные проблемы и перспективы развития» актуальна.

Теоретическую базу данной работы составили труды зарубежных и отечественных ученых, занимающихся исследованием данной проблемы, законодательная база о банковской системе в России, данные исследований автора и анализируемой компании.

Проблемы и перспективы развития банковской системы находят широкое освещение в научно-теоретических работах зарубежных авторов и отечественных исследователей – Г.Н. Белоглазова, В.А. Москвина, В.В. Иванова, А.И. Ольшанского, О.И. Лаврушина, Е.Ф. Жуковой и др.

Цель выпускной квалификационной работы – исследование проблем и перспектив развития банковской системы на примере компании АО «Экономбанка».

Для достижения поставленной цели требуется решить следующие задачи:

1. рассмотреть содержание и значение банковской системы;
2. изучить типы и структура банковских систем;
3. показать законодательно-нормативную основу, регламентирующую функционирование банковской системы;
4. провести анализ развития банковской системы РФ
5. исследовать роль Банка России в развитии банковской системы РФ;
6. выявить особенности развития АО «Экономбанка» как элемента банковской системы РФ»;
7. обозначить перспективы развития банковской системы РФ.

Объектом исследования является банковская система РФ, в частности АО «Экономбанк». Предметом исследования является развития банковской системы в РФ.

В работе были использованы методы: исторический, аналитический, описательный, статистический, сравнительный.

Структура работы состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе была рассмотрена банковская система как элемент финансовой системы страны. Банковская система – это совокупность дополняющих друг друга элементов (центрального банка, других банковских институтов, банковской инфраструктуры), находящихся в тесных отношениях и связях между собой и с внешней средой, сложившаяся исторически и нацеленная на достижение цели устойчивого развития экономических процессов.

В мировой практике выделяют три типа банковских систем: распределительная централизованная банковская система; рыночная банковская система; система переходного периода.

Структура банковской системы Российской Федерации является двухуровневой. Верхний уровень отечественной банковской системы представлен Центральным банком – Банком России, нижний – кредитными организациями, а также филиалами и представительствами иностранных банков.

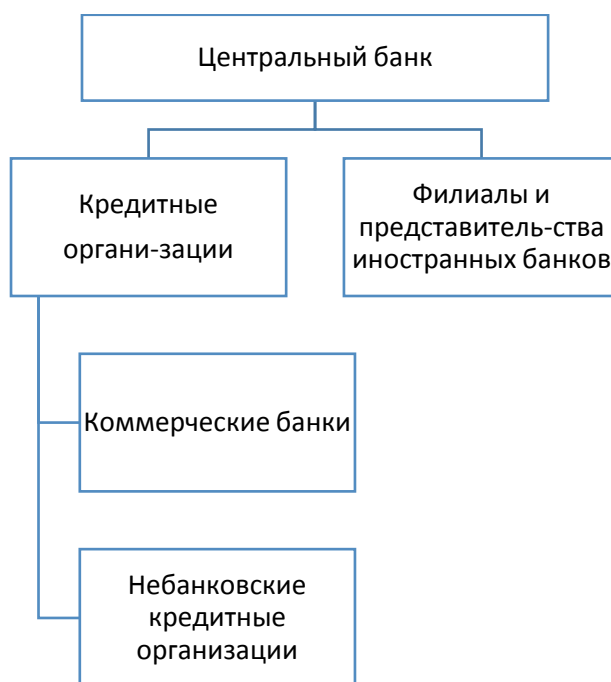


Рисунок 1 – Структура банковской системы РФ

Банковское законодательство призвано регулировать банковскую деятельность.

В первую очередь необходимо отметить специальное законодательство:

- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 (с изм. от 28.11.2018 N 452-ФЗ) «О банках и банковской деятельности».

Во второй главе были проанализированы современное состояние и проблемы развития банковской системы РФ.

В последние годы банковская система нашей страны переживает бурное развитие. Несмотря на существующие недостатки российского законодательства, регулирующего деятельность банков, ситуация неуклонно меняется к лучшему. Сегодня все больше банков делает ставку на профессионализм своих сотрудников и новые технологии при проведении банковских операций.

Несмотря на имевшиеся сложности, результатом анализируемого десятилетия стало развитие и укрепление российской банковской системы. Повысились в целом качество управления и консерватизм при проведении банками коммерческой политики. Это способствовало росту операционной эффективности банковской деятельности.

Активы банковского сектора росли высокими темпами, как в абсолютном, так и в относительном выражении. К 2015 году они практически достигли 100% ВВП Российской Федерации и показателей величины банковского сектора (в %ВВП) ряда развитых стран. Начавшееся после кризиса 2008-2009 годов замедление роста активов банковского сектора Российской Федерации соответствует общемировой тенденции.

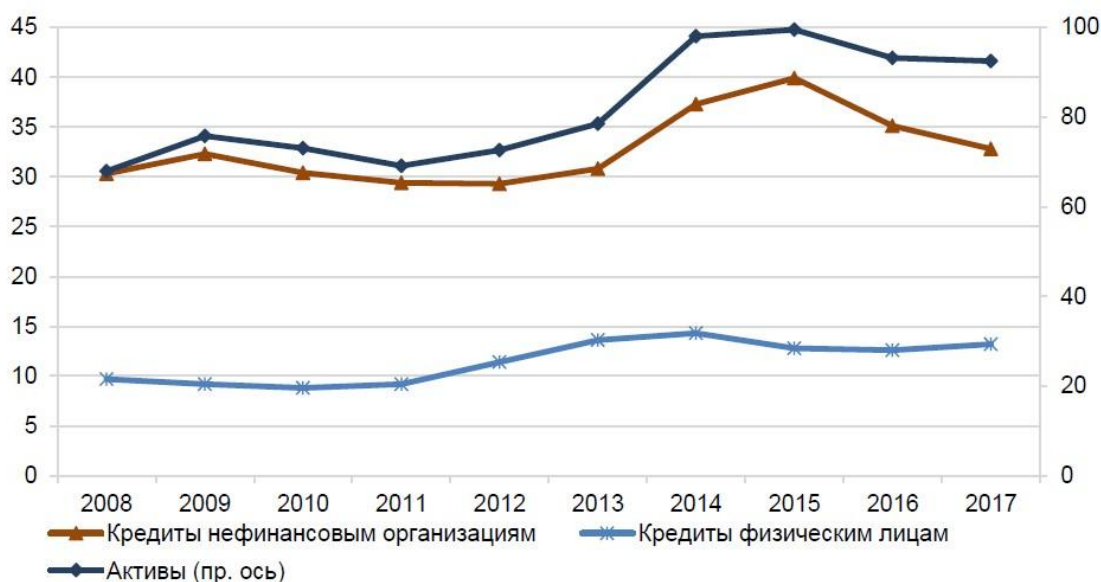


Рисунок 2 – Основные показатели банковского сектора, % ВВП

По уровню концентрации банковского сектора с точки зрения международных сопоставлений Россия находится на нижнем «среднем»

уровне. Определенное повышение уровня концентрации и снижение показателя количества структурных банковских подразделений на 100 тыс. жителей соответствуют общемировым тенденциям и не сопровождаются в целом ухудшением обеспеченности населения и экономики банковскими услугами на региональном уровне. В то же время проблема обеспечения доступа к банковским услугам в некоторых регионах требует решения.

Одним из заметных явлений в изменении структуры банковских балансов в рассматриваемый период стало снижение долларизации как вкладов, так и кредитов населению и нефинансовым организациям. Это сопровождалось значительным снижением зависимости банков от средств нерезидентов.

Роль Банка России в развитии банковской системы РФ заключалась в изменении модели денежно-кредитной политики, параметров регулирования и надзора за банковской системой.

Произошёл постепенный переход от управления курсом рубля к таргетированию инфляции: переход от режима управления курсом рубля к плавающему валютному курсу, выстраивание операционной процедуры денежно-кредитной политики и переход к управлению ставками денежного рынка, активное использование ключевой ставки как основного инструмента денежно-кредитной политики, а также развитие информационной политики для разъяснения целей, мер и результатов деятельности Банка России.

Кроме того, можно отметить следующие действия Банка России, которые непосредственно влияли на развития банковской системы: системная работа по оздоровлению банковского сектора, предотвращение пузыря на рынке потребительского кредитования, борьба с высоким уровнем валютизации, ограничение рисков на рынке ипотеки.

АО «Экономбанк» является одним из первых коммерческих банков Саратовской области. По основным показателям баланса банк входит в ТОП-3 банков региона: по активам-нетто 1 место, по вкладам населения 1 место,

по портфелю ценных бумаг 1 место, по кредитному портфелю 2 место.

В настоящее время АО «Экономбанк» является участником банковской группы ПАО «Меткомбанка».

За 2016-2018 годы основные показатели деятельности изменились значительно: снижение чистых активов составило 4,8%, чистая ссудная задолженность снизилась на 48,6%, произошло увеличение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии составило 7,5 млн руб.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

	2016	2017	2018
Чистые активы	20 950 444	20 057 853	19 925 538
Чистая ссудная задолженность	16 579 790	8 443 644	8 523 654
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	7 543 885	7 532 003
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 225 594	20 369 629	20 038 012
Собственные средства (капитал)	-878 250	-929 639	-863 026
Чистая прибыль (убыток)	-83 453	-115 766	-15 109

Источник: Годовые отчеты АО "Экономбанк" за 2016-2018 годы

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Однако, в 2018 году по сравнению с 2016 годом убыток сократился в 2018 году на 72%.

В конце 2015 года в деятельности «Экономбанка» возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Банк России 03.12.2015 года утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк». Агентством оказана финансовая помощь Банку в размере 7,1

млрд. рублей первоначально сроком на 10 лет. В соответствии с финансовой моделью, заложенной в план финансового оздоровления, деятельность Банка будет направлена на сбалансированное наращивание кредитования юридических лиц и формирование портфеля ценных бумаг. Также определен детальный комплекс мероприятий, направленных на сокращение проблемной задолженности Банка.

Традиционно «Экономбанк» специализируется на классическом обслуживании физических лиц, приеме коммунальных и прочих платежей в офисах банка и банкоматах. С учетом стратегии развития Экономбанка предполагается сделать акцент на кредитовании реального сектора экономики и привлечении клиентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания.

В третьей главе выявлены тенденции и перспективы развития банковской системы РФ.

На данный момент банковская система РФ имеет множество проблем и является нестабильной. Можно выделить некоторые меры по стабилизации банковской системы:

1. повышение капитализации банковской системы
2. инновационное развитие банковской системы.
3. повышение прозрачности банковской системы;
4. повышение требований к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций.

Дальнейшее развитие банковской системы зависит от многих факторов: законодательных, экономических, политических.

Совершенно новой реформой стало создание трехуровневой банковской системы. Трехуровневая банковская система в России сложится к 2019 году. Об этом заявила ТАСС председатель Банка России Эльвира Набиуллина. По словам главы ЦБ, такая дифференциация позволит максимально полно удовлетворить запросы потребителей. Предполагается,

что в первый уровень войдут системно значимые кредитные организации, которые продолжают работать по тем же правилам, что и сейчас.

Второй уровень будет представлен банками с универсальной лицензией и минимальным объемом капитала до 1 млрд. рублей. У организаций данной категории будет выход в том числе на международный рынок. Нижний уровень – банки с базовой лицензией и минимальным требованием к капиталу от 300 млн. рублей будут, рассчитанные на работу с физлицами, малым и средним бизнесами.

В заключении были сделаны следующие выводы. Банковская система – это совокупность дополняющих друг друга элементов (центрального банка, других банковских институтов, банковской инфраструктуры), находящихся в тесных отношениях и связях между собой и с внешней средой, сложившаяся исторически и нацеленная на достижение цели устойчивого развития экономических процессов.

В мировой практике выделяют три типа банковских систем: распределительная централизованная банковская система; рыночная банковская система; система переходного периода.

АО «Экономбанк» является одним из первых коммерческих банков Саратовской области. По основным показателям баланса банк входит в ТОП-3 банков региона: по активам-нетто 1 место, по вкладам населения 1 место, по портфелю ценных бумаг 1 место, по кредитному портфелю 2 место. В настоящее время АО «Экономбанк» является участником банковской группы ПАО «Меткомбанка».

За 2016-2018 годы основные показатели деятельности изменились значительно: снижение чистых активов составило 4,8%, чистая ссудная задолженность снизилась на 48,6%, произошло увеличение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии составило 7,5 млн руб.

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Однако, в 2018 году по сравнению с 2016 годом убыток сократился в 2018 году на 72%.

На данный момент банковская система РФ имеет множество проблем и является нестабильной. Можно выделить некоторые меры по стабилизации банковской системы. К ним относятся:

- повышение капитализации банковской системы.
- инновационное развитие банковской системы.
- повышение прозрачности банковской системы;
- повышение требований к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций.

Несмотря на имевшиеся сложности, результатом анализируемого десятилетия стало развитие и укрепление российской банковской системы. Повысились в целом качество управления и консерватизм при проведении банками коммерческой политики. Это способствовало росту операционной эффективности банковской деятельности.