

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
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ
студента 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Яковлева Павла Максимовича

Научный руководитель:
Доцент кафедры «Финансы и кредит»

К.э.н., доцент

должность, уч. ст., уч. зв.

личная подпись, дата

Чистопольская Е.В.

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

должность

личная подпись, дата

Балаш О.С.

инициалы, фамилия

Саратов,
2019

Объект исследования – деятельность банка ПАО «Сбербанк» и его роль в российской экономической системе.

Предмет исследования – современное состояние банковской системы Российской Федерации, современные проблемы и перспективы её развития.

Цель выпускной работы – рассмотрение банковской системы Российской Федерации, выявление ее современного состояния и анализ основных направлений ее развития.

Методы исследования – положения системного анализа, анализ и синтез тематического материала, классификация выявленных закономерностей.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованной литературы, приложения.

Во введении обосновываются, аргументируются актуальность и новизна научного исследования, дается характеристика научной литературы, определяются цель и задачи, предмет и объект дипломной работы, описывается теоретическая и эмпирическая база исследования.

В первой главе «Теоретико-методические основы банковской системы Российской Федерации» происходит ознакомление с историей банковского дела в России, раскрывается сущность банковской системы Российской Федерации и особенности ее функционирования.

Во второй главе «Современные тенденции развития банковской системы Российской Федерации на примере ПАО «Сбербанк»» выявляются современные проблемы банковской системы РФ, а также определяются пути развития на примере политики и направлений деятельности ПАО «Сбербанк».

В заключении делаются основные выводы по итогам написанной научной работы.

Ключевые слова: банковская система, активы и пассивы банковского сектора, организационная структура, социально-экономические показатели, трехуровневная банковская система РФ.

Выводы по разделам:

1 ГЛАВА Банковская система – это законодательно утверждённая, чётко структурированная совокупность финансовых посредников денежного рынка, занимающихся банковской деятельностью, находящейся под особым надзором со стороны государства.

Основное отличие банковской системы от кредитной системы заключается именно в разнице участников кредитного рынка – если в состав кредитной системы входят как банковские, так и небанковские финансовые посредники, то банковская система объединяет только профессиональных участников (банки).

С правовой точки зрения, банк – это финансовый посредник, который выполняет одну или несколько операций, отнесённых законом к банковской деятельности.

Под банковской деятельностью подразумевается набор посреднических операций на денежном рынке, осуществление которых на законодательном уровне разрешено специальным институтам – банкам.

Выделение банковской системы, как особенной структуры, обусловлено двумя причинами:

- необходимостью осуществления общественного надзора и регулирования банковской деятельности, согласования коммерческих интересов отдельных банков с общегосударственными интересами – обеспечения стабильности национальной валюты и устойчивой работы всех банков;

- осуществлением сбалансированности спроса и предложения на денежном рынке в целом и в каждом его секторе в частности.

Формирование банковской системы РФ происходит под влиянием общеэкономических принципов, к которым относятся иерархичность, профессиональность, универсальность, а также под влиянием специфических факторов, свойственных данной стране в силу ее истории, политического устройства, менталитета населения и т. п.

Банковская система имеет повышенное значение в процессе создания для России новой рыночной экономики. Это обуславливается тем, что посредством банковской системы осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д.

Основной задачей банковской системы является создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом её развитие.

Действующее законодательство Российской Федерации установило многоуровневую структуру банковской системы

Так, с 1 января 2019 года банковская система состоит из системно значимых банков, банков с универсальной лицензией и базовой лицензией.

Становление и развитие современной банковской системы привело к необходимости развития правовых основ, обеспечивающих ее качественное функционирование.

Иерархия нормативно-правовой базы, регулирующая банковскую систему Российской Федерации, состоит из:

1. Конституции РФ;
2. Международных договоров и соглашений РФ;
3. Федеральных законов.

Разнообразие нормативно - правовых актов, свидетельствует, о всем многообразии вопросов, которые приходится решать в рамках осуществления банковской деятельности, для обеспечения законности которой необходимо оперативно реагировать на экономические, политические и социальные факторы и потребности общества и государства. Для того, чтобы правовое регулирование охватило все стороны банковской деятельности, в основу

нормативно-правовых актов положены различные отрасли права - административного, финансового и гражданского.

Изучение этапов становления банковского дела в России необходимо для того, чтобы понимать сущность и значение современных банков в рыночной экономике. Исторически банки появились как частные коммерческие организации, выполняющие функции внешнего обрамления рынка.

Основное отличие становления российского банковского дела от европейского заключается в том, что если в Европе первыми были организованы частные банки, то в России изначально создавались крупные государственные – Дворянский, имевший свои конторы в Москве и Петербурге, и Купеческий (1754 г.). Только к концу XIX века в России появились частные коммерческие банки.

В 60-е годы XIX в. банковская система России столкнулась с глубоким кризисом, который проявлялся в увеличивающемся государственном долге перед другим странами, инфляции, а также дефиците платежного баланса.

Государственный банк Российской империи был создан в 1860 г. для решения кризисных проблем. В период 1863-1866 г. с помощью государственной поддержки были организованы российские частные коммерческие банки.

В 1864 г. в Санкт-Петербурге был организован первый акционерный коммерческий банк - «Петербургский частный». Вслед за этим банки стали открываться по всей России - в период с 1863 по 1872 гг. было организовано 42 банка.

В 1872 г. был принят закон о банках, устанавливающий на законодательном уровне порядок создания и дальнейшей деятельности акционерных коммерческих банков.

Банковская система, сосредоточенная в руках государства, оказалась неспособной проводить эффективную денежную политику, положительно воздействующую на развитие в России денежных отношений.

Экономическая реформа государственной банковской системы в начале 90-х годов была связана с созданием второго уровня банковской системы в виде самостоятельных коммерческих банков. На Государственный банк СССР, ставший верхним звеном банковской системы, были возложены функции контроля за деятельностью специализированных банков и проведения единой государственной денежно-кредитной политики.

Нижний уровень банковской системы состоял из пяти государственных специализированных банков, выполнявших функции кредитно-расчетного обслуживания различных отраслей экономики.

2 ГЛАВА С учётом того, что в последние годы банковская система развивается в условиях санкций, преодоления кризисных процессов в российской экономике и применения более жестких стандартов надзорного реагирования, достигнутый результат прироста банковского сектора по итогам 2018 года, несмотря на некоторое замедление динамики, можно признать положительным. Вместе с тем устойчивость банковского сектора во многом

обеспечивается за счет процедур санирования и финансовой помощи со стороны Банка России и Правительства Российской Федерации.

Ощутимое влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса. Активы банков в период с 1 января 2015 года по 1 января 2018 года росли значительными темпами, что обусловлено динамикой валютного курса. Собственные средства банковского сектора тоже не малы и составляют в 2018 году 11,0% от совокупных активов банковского сектора, несмотря на то, что по сравнению с 2017 годом их показатели уменьшились на 0,7%.

Совокупные активы банков на 01.01.2019 года составили 92 862 млрд руб. С начала года динамика активов составила 16,47%. Активы банковского сектора за анализируемый период (с 2015 по 2019 гг.) выросли на 7539 млрд руб., несмотря на сложную ситуацию в целом.

Основную часть банковских активов составляют кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – это 46% от общего числа. На втором месте ценные бумаги – 16%. Самый низкий показатель – денежные средства, драгоценные металлы и основные средства, нематериальные активы по 2 %.

С 1 января 2019 структура банковской системы РФ является многоуровневой.

В 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 77 единиц и к началу 2019 г. составляло 484, из которых 440 – банки. В рамках перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Значительное сокращение количества кредитных учреждений обуславливается введением многоуровневой банковской системы и, следовательно, повышенными требованиями Центрального Банка РФ к коммерческим банкам, у которых стали отзываться лицензии в случае высокорискованной кредитной политики. Центральный Банк считает, что сокращение кредитных организаций способствует оздоровлению банковского сектора за счет уменьшения ненадежных банков. Таким образом, трехуровневая структура банковской системы оставляет на кредитном рынке только устойчивые кредитные организации, которые могут своевременно и в полной мере выполнить свои обязательства.

Объем активов 5 крупнейших кредитных организаций в банковском секторе РФ на начало 2019 г. составил 55,9 трлн. руб. При этом доля крупнейшего российского игрока — Сбербанк, составляет 30 %, а доля следующего за ним ВТБ в 2 раза ниже — 15 %.

Сберегательный банк Российской Федерации является одним из крупнейших банков страны и по ряду экономических показателей занимает ведущие позиции в кредитной системе.

Разветвленная сеть банка делает доступными его услуги для большинства граждан России. Сосредоточив значительную часть всей ресурсной базы кредитных учреждений страны, он оказывает существенное влияние на состояние и развитие денежного и финансовых рынков.

С 2007 года структура уставного капитала Сбербанка остается неизменной. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию. Каждая обыкновенная акция имеет право одного голоса и все выпущенные обязательства обыкновенные акции полностью оплачены.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

В процессе стабилизации экономического положения страны одной из основных задач государства является повышение роли банковского сектора в экономике. Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Основной целью развития российского банковского сектора на среднесрочную перспективу является существенное повышение уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, при обеспечении его системной устойчивости. Указанной цели должно служить повышение уровня управления, в том числе управления рисками, дальнейшее повышение рыночной дисциплины и транспарентности деятельности кредитных организаций. Достижение этой цели будет способствовать развитию российской экономики и повышению ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

Основным условием достижения указанной цели является изменение качества банковской деятельности, предполагающее изменение модели банковского бизнеса в России.

Что касается мероприятий по улучшению банковской системы ПАО «Сбербанк», кроме предоставления традиционных услуг, Сбербанк должен разрабатывать и внедрять дополнительные услуги, в частности развивать консультационную службу.

Рост доходности работы банка на современном этапе могут дать услуги, которые обеспечивают улучшение комплексного расчетно – кассового обслуживания клиентов, развитие операций с иностранной валютой, страховые, аудиторские и лизинговые услуги. Особое значение для банка имеет

правильное определение стоимости банковских услуг. Оптимальным ориентиром при установлении комиссионных платежей должны быть затраты на банковские операции и цены, сложившиеся на рынке данного вида услуг.