

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

Кафедра финансы и кредит

**Коммерческие банки России: проблемы и перспективы их развития
(на примере ПАО КБ «Восточный»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 413 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Квардиной Анастасии Андреевны

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит», _____ Н.В.Алтухова
к.э.н., доцент дата, подпись

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит» _____ О.С.Балаш
к.э.н., доцент дата, подпись

Саратов 2019 год

ВВЕДЕНИЕ

Банковская деятельность - вид предпринимательства, направленный на движение, мобилизацию и распределение ссудных капиталов. Кредитные организации вступают в комплексные взаимоотношения между собой и с другими хозяйствующими субъектами, выполняя ряд разнообразных операций. Банковская деятельность всегда подвержена рискам, ведущим к финансовым потерям. Влияние внешних факторов и неправильный менеджмент могут стать причиной возникновения рисков. Своевременное определение, классификация и нахождение пути устранения риска - одна из самых важных задач коммерческих банков в условиях нестабильности на финансовом рынке.

Актуальность темы исследования определяется разнообразием и сложностью изменений, которые происходят в российской банковской системе, необходимостью их глубокого понимания и потребностью разработки и развития эффективных методов регулирования деятельности коммерческих банков и механизма реализации ими своих функций в системе рыночных отношений.

Банки являются одним из центральных звеньев в системе рыночных структур. Развитие их деятельности является необходимым условием для фактического создания рыночного механизма. Переход России к рыночной экономике сопровождается глубоким реформированием всей финансово-кредитной экономической базы. Банковская система является основным механизмом финансово-кредитной, предпринимательской деятельности и в целом, деловой активности, успех в преодолении экономического кризиса, снижение инфляции и финансовой стабилизации во многом зависит от эффективности ее работы [10].

Уникальность процессов становления конкурентоспособной кредитно-финансовой инфраструктуры, основным элементом которой являются коммерческие банки, состоит в том, что они определяют динамику и глубину

реформирования всего народного хозяйства, масштабы необходимых изменений, дифференцированность по темпам и формам для разных отраслей и регионов. В России формирование и развитие банковского сектора находится в весьма неблагоприятной экономической, социальной и политической среде. Это определяет настоятельную необходимость обобщения, анализа и систематизации накопленного внутреннего опыта и практики иностранного банкинга. Изучение кредитно-финансовой инфраструктуры, основным элементом которой являются коммерческие банки, имеет чрезвычайно высокую научную и практическую значимость.

Коммерческий банк – специфический финансовый институт, работа которого напрямую связана с вкладами клиентов, за которые он несет полную материальную ответственность. Для актуализации своей устойчивости и надежности банк должен постоянно оценивать свое финансовое состояние, выявлять возможные отклонения, которые могут стать потенциальной угрозой в будущем.

Таким образом, оценка финансового положения дает коммерческому банку гарантию на осуществление непрерывности и продуктивной деятельности. Прогнозирование, определение перспективных темпов роста и построение стратегических планов также невозможно без оценки банком своего финансового состояния.

Целью выпускной квалификационной работы является комплексный анализ оценки финансового положения ПАО КБ«Восточный» и определение его текущего положения на современном финансовом рынке России.

Для достижения данной цели были определены следующие задачи:

- раскрыть сущность понятия «коммерческий банк»;
- рассмотреть текущее состояние коммерческих банков в современной России;
- изучить определение, задачи и этапы оценки финансового

положения банка;

- подробно ознакомиться с предложенными методами оценки финансового положения;
- рассмотреть все показатели, рассчитываемые при оценке финансового положения кредитной организации;
- ознакомиться с характеристикой ПАО КБ «Восточный»;
- оценить финансовое положение кредитной организации на примере ПАО КБ «Восточный»;
- оценить привлекательность ПАО КБ «Восточный» для вкладчиков;
- выявить проблемы функционирования коммерческих банков;
- рассмотреть основные направления повышения эффективности деятельности коммерческого банка и перспективы развития коммерческих банков.

Объект исследования – коммерческий банк ПАО КБ «Восточный».

Предмет исследования – финансовая деятельность коммерческого банка ПАО КБ «Восточный».

Значительный вклад в исследование вопросов, связанных с изучением разных аспектов понятия и сущности банка, их видов, содержания проблем привлечения и путей их решения, внес ряд видных отечественных ученых, таких, как Г.Н.Белоглазова, Н.И. Валенцева, В.С.Захаров, Г.Г.Коробова, М.А. Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И.Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, Г.С.Панова, В.С.Пашковский, М.А. Пессель, Ю.В.Рожков Ю.Ю.Русанов, В.Н.Рыбин, А.Ю.Симановский, М.М.Ямпольский, и другие.

Среди зарубежных ученых следует отметить научные работы М. Альтмана, К.Дж. Балтроп, Дж.К. Ван-Хорн, Э.Дж. Долана, Н. де Корвальо, Т.К. Коха, Е. Крафт, Л.Ливен, Д. Мак-Нотон, Э. Морсмана, Э.Рида, П.С.

Роуза, Д.Ф. Синки мл., С. Фроста, и других авторов.

Теоретическую базу данной выпускной квалификационной работы составили нормативно-правовые акты по регулированию российского банковского сектора, фундаментальные работы и труды российских ученых и методистов в области разработок подходов к оценке финансового положения коммерческих банков, экономические периодические выпуски журналов, внутренние банковские положения и правила, разработанные непосредственно в кредитных организациях.

Информационную базу исследования составили информационные и аналитические ресурсы научно-исследовательских институтов, российских агентств, специализированных организаций, экспертные оценки ученых, а также банковских сотрудников, экономические журналы, источники сети Internet, в частности, специализированные веб-сайты банковских аналитических агентств, а также актуальные аналитические и финансовые отчеты, представленные на официальном сайте ПАО КБ«Восточный».

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Во введении обозначены цель работы, ее задача, актуальность, объект исследования, предмет исследования, сформулирована гипотеза, экспериментальная выборка и т.д.

В первой главе даны теоретические аспекты функционирования коммерческого банка, рассматриваются его понятия, сущность, функции и организационная структура коммерческих банков. Определяются виды коммерческих банков и их роль в современной России.

Коммерческие банки – наиболее активный элемент рыночной экономики. Финансовый анализ для коммерческого банка – это важнейший инструмент определения финансового состояния, выявление резервов роста рентабельности, улучшение всей финансово-

хозяйственной деятельности и повышение ее эффективности.

Основными методами финансового анализа являются методы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и метод финансовых коэффициентов. Оценка финансового положения коммерческого банка проводится на основании следующих показателей: достаточность собственных средств (капитала) банка; показатели качества и структуры активов; показатели, оценивающие уровень рисков, принимаемых банком; показатели ликвидности; показатели финансового состояния банка.

Вторая глава посвящена анализу деятельности коммерческого банка ПАО КБ «Восточный»

Миссией банка является повышение качества жизни российских граждан за счет предоставления современных финансовых продуктов и услуг.

Был проведен анализ финансовых результатов банка

Анализ ликвидности основных показателей банка показал, что ликвидность банка находится на достаточном уровне. В экономических нормативов и ликвидности ПАО КБ Восточный были выявлены следующие положительные тенденции: увеличение норматива мгновенной ликвидности (Н2); соответствие нормативов ЦБРФ допустимым значениям.

Исследована привлекательность ПАО КБ Восточный для вкладчиков

Наиболее типичным способом привлечения клиентов была и остается реклама. Восточный банк стараются создать максимально привлекательные для клиентов программы, например, высокие ставки по вкладам, простота оформления вклада и многое другое. Подобного рода достоинства не всегда реализуются, однако являются замечательным способом привлечения новых клиентов. При проведении рекламных акций банки используют новейшие рекламные технологии, такие как, например,

реализация рекламы через сайт. Банки активно предлагают все новые и новые программы, чтобы не только привлекать новых клиентов, но и качественно обслуживать уже имеющихся. Естественно, что последнее слово при выборе банка остается за клиентом.

Однако только рекламой дело не ограничивается. Различные акции и бонусы также являются одним из действенных методов, позволяющих привлечь новых клиентов.

Существуют и иные способы. К ним относят, например, банковское меню (нередко используется как носитель рекламы) или множественные коллцентры, которые информируют клиентов о новых видах услуг. В настоящее время банки делают все, чтобы сделать жизнь клиента проще и удобнее. Так, например, благодаря развитию современных технологий сделать онлайн перевод не представляет особой трудности.

Подобные предложения бесспорно повышают интерес потенциальных клиентов к банку и способствуют увеличению депозитного портфеля.

Однако и сознание граждан, разумеется, развивается - подарки и бонусы к праздникам порой перестают приносить былой эффект и многие воспринимают данные услуги как должное. Ввиду этого, банки постоянно внедряют все новые и новые технологии для привлечения потенциальных клиентов.

Третья глава дипломной работы посвящена проблемам банковской системы РФ и возможным путям их решения, а также перспективам развития банковской деятельности в России. Так, одними из главных проблем для российских банков является наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающими большой долей иностранного капитала; растущие банковские риски; низкая капитализация банковской системы; краткосрочность финансовых ресурсов; плохо работающая судебная система и высокий уровень коррупции.

Одним из решений данных проблем, предложенным в работе, может быть улучшение макроэкономических условий в внутри страны, а также

улучшение внешнеполитического климата, что позволило бы российским банкам привлекать недорогие кредиты за рубежом. Кроме этого, государство должно направить все силы на борьбу с коррупцией в банковской системе, а также продолжать политику поддержки банков со стороны ЦБ.

В перспективе банковская система РФ столкнется с продолжающимся процессом отзыва лицензий и ликвидации банков, что связано с большим количеством банков, ведущих теневую деятельность и высокорискованную кредитную политику. Вследствие данного процесса произойдет заметное огосударствление российского банковского сектора. В настоящий момент в ТОП-10 банков РФ теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией).

Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора, что, по мнению автора, должно привести к постепенному прекращению процесса «зачистки». Немало важную роль сыграет и процесс цифровизации российских банков, сделавший банки полноценными ИТ-компаниями. Так, большинство крупных российских банков уже имеют мобильные приложения, позволяющие совершать большинство операций онлайн, а также усовершенствованные ИТ-системы, выполняющие различные задачи без привлечения сотрудников банка.

Важной особенностью перспектив цифровизации также будет сокращение как числа отделений банков, так и их сотрудников при условии выполнения их функций роботами или машинами. Безусловно, цифровизация окажет влияние не только на структуру конкретных банков (снижение числа офисов и сотрудников), но и всей банковской системы в целом.

В перспективе, по мнению автора, большую долю рынка займут цифровые банки, предоставляющие большинство своих услуг онлайн. Это

приведет также к изменениям в системе регулирования банковской деятельности.

Цифровизация банков повлечет за собой необходимость обеспечения усиленной системы безопасности (в том числе и хранения данных), поскольку все операции будут совершаться в электронном виде. Кроме этого, могут возникнуть проблемы с проверкой подлинности данных, предоставленных клиентами. Регулирование цифровой банковской системы пока остается открытым вопросом: так, например, в России до сих пор нет правовых норм, регламентирующих использование криптовалют в финансовом секторе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Состояние банковской системы любой страны является одним из важнейших факторов эффективности экономики страны. И, говоря о национальной банковской системе России, стоит учитывать ее относительную слабость и сложность перестройки, в отличие от развитых и эффективно функционирующих банковских систем западных стран. Банковская система – это центр любых глобальных проектов государства, в первую очередь, поэтому от того, какова динамика ее развития и состояние зависит судьба экономики страны. Банк России, ставший мега регулятором на финансовом рынке, является главной составляющей банковского механизма, олицетворяет собой «верхушку» банковской системы страны и, в отличие от других западных стран, практически единолично управляет банковскими процессами, являясь одновременно и таким же его участником, и регулятором, и надзорным органом. В первой главе дипломной работы были рассмотрены понятие банковской системы, её основные участники и принципы организации. Подводя итоги, хотелось бы отметить, что коммерческие банки – наиболее активный элемент рыночной экономики. Финансовый анализ для коммерческого банка – это важнейший инструмент определения финансового состояния, выявление

резервов роста рентабельности, улучшение всей финансово- хозяйственной деятельности и повышение ее эффективности.

Основными методами финансового анализа являются методы горизонтального, вертикального, трендового, сравнительного, факторного анализа и метод финансовых коэффициентов. Оценка финансового положения коммерческого банка проводится на основании следующих показателей: достаточность собственных средств (капитала) банка; показатели качества и структуры активов; показатели, оценивающие уровень рисков, принимаемых банком; показатели ликвидности; показатели финансового состояния банка.

Так, под банковской системой обычно понимают совокупность участников денежно-кредитного рынка: коммерческих и специализированных банков, небанковских институтов, выполняющих ссудные, расчетные и депозитные операции и действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Участниками банковской системы выступают коммерческие и центральные банки. Нормативно-правовое регулирование российской банковской системы, подробно рассмотренное в пункте 3 первой главы, является нормой творческой деятельности, направленной на рационализацию банковской системы в целом, создание

Наиболее типичным способом привлечения клиентов была и остается реклама. ПАО КБ «Восточный» стараются создать максимально привлекательные для клиентов программы, например, высокие ставки по вкладам, простота оформления вклада и многое другое.

Подобного рода достоинства не всегда реализуются, однако являются замечательным способом привлечения новых клиентов. При проведении рекламных акций банки используют новейшие рекламные технологии, такие как, например, реализация рекламы через сайт.

Банки активно предлагают все новые и новые программы, чтобы не только привлекать новых клиентов, но и качественно обслуживать уже имеющихся. Естественно, что последнее слово при выборе банка остается

за клиентом.

Существуют и иные способы. К ним относят, например, банковское меню (нередко используется как носитель рекламы) или множественные коллцентры, которые информируют клиентов о новых видах услуг. В настоящее время банки делают все, чтобы сделать жизнь клиента проще и удобнее. Так, например, благодаря развитию современных технологий сделать онлайн перевод не представляет особой трудности.

Подобные предложения бесспорно повышают интерес потенциальных клиентов к банку и способствуют увеличению депозитного портфеля.

Однако и сознание граждан, разумеется, развивается - подарки и бонусы к праздникам порой перестают приносить былой эффект и многие воспринимают данные услуги как должное. Ввиду этого, банки постоянно внедряют все новые и новые технологии для привлечения потенциальных клиентов.