

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

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Банковская система Российской Федерации:
современные проблемы и перспективы развития»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 483 группы экономического факультета

Назарчук Ирины Александровны

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. _____ А.Н. Айриева

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

Саратов 2020

Актуальность темы исследования. Банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом.

Банковская система России на современном этапе претерпевает ряд глобальных изменений. Кардинальным образом изменилась правовая база регулирования деятельности кредитных организаций, произошло повсеместное внедрение новейших информационных технологий, нацеленных на развитие цифровой экономики нашей страны, что, соответственно, влияет на структуру и организацию самого банковского рынка.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется и изучение банковской системы является одним из важнейших вопросов российской экономики.

Все вышеперечисленное обуславливает актуальность выбранной нами темы исследования.

Главная цель, которая была поставлена в работе, – изучение сущности банковской системы и тенденций ее развития.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач: проследить возникновение банковской системы; изучить структуру банковской системы; рассмотреть функции и задачи центрального банка; раскрыть функции и задачи коммерческого банка; произвести анализ кредитных операций банковской системы России; проанализировать прибыльность и рентабельность банковской системы РФ; изучить перспективы развития банковской системы РФ; выявить тенденции развития банковской системы России.

Предмет данной работы – совокупность социально-экономических отношений, связей и процессов, характеризующих поведение экономических субъектов в банковской системе.

Объектом исследования является банк, как основной экономический инструмент, осуществляющий в экономической системе определенные функции.

Теоретической основой выпускной квалификационной работы послужили труды Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили, С.Ю. Ляльков, М. И. Сухова Н.Н., Лаврушина О. И., Макарова Г. Л., Немчинова В. К. и др., годовая отчетность, публикуемая на официальном сайте Группы ВТБ, его консолидированная финансовая отчетность, а также Интернет-ресурсы и другие.

Методологической базой исследования послужили выработанные экономической наукой методы и приемы научного исследования: общенаучные – историко-логический метод, метод научных абстракций, анализ и синтез, и частные – статистический метод, наблюдений и сбора фактов.

Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра послужили бухгалтерская и финансовая отчетность ПАО «ФК Открытие» за период с 2016 по 2018 год; внутренние локальные документы банка; нормативно-правовые акты Российской Федерации; статистические данные официальных источников; справочная, учебная и научная литература отечественных авторов по исследуемой теме; публикации в периодических печатных изданиях; материалы интернет-ресурсов.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение и список литературы.

Характеристика основной части

В первой главе под названием «Сущность и эволюция банковской системы РФ» рассматриваются сущность, функции и значение банковской системы РФ. Банковская система представляет собой совокупность всех разновидностей национальных банков, кредитных и экономических организаций, проводящих банковские операции, которые ведут свою деятельность в рамках единого денежно-кредитного механизма. Также в эту систему включаются различного рода специализированные организации, которые занимаются обеспечением нормальной деятельности банков и кредитных организаций. Например, дилерские центры по работе с ценными банковскими бумагами, аудиторские компании, фирмы, занимающиеся поставками оборудования, кадров и информации, клиринговые и расчетно-кассовые центры.

В Российской Федерации существует двухуровневая банковская система. Она представляет собой Банк России (первый уровень) и коммерческие банки (универсальные, иностранные) и небанковские кредитные организации (например, лизинговые компании, инвестиционные и пенсионные фонды, ломбарды и т.п.) (второй уровень).

Банк России (Центральный банк Российской Федерации) – это особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня. Главный эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны, разрабатывающий и реализующий во взаимодействии с Правительством Российской Федерации единую государственную денежно-кредитную политику и наделённый особыми полномочиями, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков. Банк России, выполняя роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны, выступает органом экономического управления. Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на

осуществление банковских операций, а уже кредитные организации работают с прочими юридическими и физическими лицами.

Коммерческие банки – это кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

Небанковские кредитные организации – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ.

На современном этапе банковской системы РФ можно выделить четыре наиболее важные ее функции:

- 1) эмиссионная – производство и распределение денежных средств в государстве;
- 2) регулятивная – регулирование спроса и предложения на рынке;
- 3) формирование эффективной платёжной системы;
- 4) контроль за всеми кредитными организациями государства.

Во второй главе под названием «Анализ современного состояния банковской системы РФ» проводится анализ тенденций развития банковской системы РФ.

Россия входит в число стран, где банковская система является одной из основных направляющих потоков в экономике. Доля активов банковского сектора в настоящее время составляет более 80% и весомую часть из них составляет кредитование (около 70%).

На начало 2020 года отмечается существенный прирост кредитного портфеля банковской сферы. Это стало возможным за счет увеличения количества выданных кредитов домашним хозяйствам. Нефинансовые организации, в свою очередь, кредитуются значительно меньше, но и их общая суммарная задолженность также растёт.

Значительный рост объемов кредитования нефинансовых организаций, прежде всего крупных предприятий, было полностью обеспечено лидерами

(Сбербанк и ВТБ) и крупными банками. Корпоративный кредитный портфель топ-30 банков вырос на 13%, тогда как у остальных банков он снизился на 16%.

По оценке АКРА, в 2019 году рост активов банковской системы РФ составит 5,3% (против 10,4% в 2018-м), в 2020 году — около 8%.

В 2018-2019 годах продолжился активный рост выдачи кредитов малому и среднему бизнесу. На этот факт очень сильно повлияла политика оздоровления банковского сектора. И снова основными игроками здесь выступают топ-30 банков, общее количество выданных ими ссуд увеличилось до 74%. Таким образом, объем выданных кредитов МСП в 2019 году составил порядка 6,8 трлн, что на 11,4% больше чем в 2018 году.

Кредитование населения также переживает небывалые темпы прироста. Общий размер кредитного портфеля по итогам 2019 года вырос более чем на 11%, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом быстрое увеличение этого количества присуще всем видам кредитов, в том числе необеспеченным потребительским ссудам, карточным и ипотечным кредитам.

За 2019 г. объем выдачи ипотечных жилищных кредитов достиг максимального значения за всю историю российского рынка ипотеки: объем вновь выданных ИЖК составил 3,0 трлн руб. против 2,0 трлн руб. в 2018 г. и 1,5 трлн руб. в 2017 г. Портфель ИЖК вырос на 23,1%, до 6,4 трлн руб. (без учета приобретенных прав требования). Благодаря высокой динамике роста на ИЖК уже приходится 43% совокупного объема кредитов физическим лицам. Учитывая, что Россия по уровню развития ипотечного кредитования заметно отстает от многих стран, опережающее развитие этого сегмента приобретает долговременный характер.

Прибыль коммерческого банка — это финансовый результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами.

Общая сумма прибыли определяется как разница между общей суммой доходов банка и общей суммой расходов банка. Слагаемыми суммарной прибыли банка являются:

1. Прибыль от операционной деятельности ($\Pi_1 = Д_1 - Р_1$), в том числе полученной за счет превышения суммы полученных процентов над суммой уплаченных процентов и разницы между полученными и уплаченными комиссионными валютных операций.
2. Прибыль от побочной деятельности ($\Pi_2 = Д_2 - Р_2$).
3. Прочая прибыль ($\Pi_3 = Д_3 - Р_3$), в том числе сальдо штрафов, полученных и уплаченных, а также проценты и комиссионные прошлых лет.

Анализ прибыли следует начинать с рассмотрения общей картины доходности банковских операций, поиска причин и глубины происходящих изменений, а это можно сделать с помощью изучения факторов, влияющих на прибыль.

Далее анализ может быть детализирован в динамике по изучению доходности статей и по отдельным видам деятельности. При этом значительные отклонения должны подвергаться дополнительному изучению.

Однако существует метод оценки прибыли банка с помощью относительных показателей. Этот метод называется коэффициентным и связан с понятием рентабельности. Анализ результативных счетов баланса позволяет рассчитать минимальную доходную маржу, т.е. разрыв в ставках по активным и пассивным операциям, который дает возможность банку покрывать необходимые расходы, но не приносит прибыли.

Следующим показателем анализа является процентный разброс, который представляет собой разность между процентами, получаемыми по активным операциям и уплаченными по пассивным.

Рентабельность зависит от факторов, которые влияют на прибыль и расходы банка. Она всегда анализируется за определенный период.

Рентабельность деятельности банков определяют отношением чистой прибыли к весовым расходам.

На рентабельность активов влияет, кроме прибыли, еще и размер активов банка. Низкая рентабельность активов может быть вызвана их завышенным объемом и высоким удельным весом «расходных активов» при низком удельном весе доходных активов.

Основным фактором снижения показателей рентабельности является агрессивная конкуренция. На начало 2020 года сохраняется острая зависимость рентабельности всего банковского сектора от крупнейшего игрока на банковской арене РФ – ПАО Сбербанк. По оценкам АКРА более 60% чистой прибыли сформировано именно его активами.

На рентабельность банка также влияет и размер его пассива - совокупность средств, учитываемых на пассивных счетах баланса банка и характеризующая источники банковских ресурсов. Пассивные операции - это деятельность банка, направленная на формирование собственных и привлеченных источников средств для их дальнейшего использования в целях получения дохода.

Одной из разновидностей показателя рентабельности активов является фондорентабельность, которая определяется как отношение прибыли к средней величине основных фондов банка.

Одной из причин низкой фондорентабельности банка могут быть основные фонды, которые недостаточно эффективно используются банком.

Основная концентрация банковского сектора приходится на Центральный федеральный округ. Общее количество кредитных организаций на 2019 год в нем составило порядка 272, и из них 245 приходится на Москву и Московскую область. Большая часть банков с отозванной лицензией концентрировалась в Центральном, Южном, Северо-Кавказском и Сибирском федеральных округах.

Текущие тенденции развития мировой экономики характеризуются угасанием потенциала циклического подъема и дальнейшим смещением балансов риска в сторону ухудшения. Прогнозные оценки МВФ, Мирового банка и ОЭСР сходятся в том, что в ближайшие два года преобладающим

трендом может стать снижение темпов экономического роста, особенно в странах, вносящих основной вклад в мировой объем производства.

Согласно исследованиям Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), состояние банковской системы в Российской Федерации на начало текущего года остается в целом стабильной.

Основной направленностью развития банковской сферы выступает увеличение роли крупных банков, таких как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк и Россельхозбанк.

За последние два года в России продолжилась программа Центробанка по оздоровлению банковского сектора. За 2019 год банковская лицензия была отозвана у 28 банков. Это число с годами снижается и становится очевидно, что эта программа близится к завершению. Одной из целей ее проведения служит усиление конкуренции между банками.

Тот факт, что показатели концентрации активов банковского сектора неуклонно растут вверх, свидетельствует о нарастании монополизации. Это напрямую связано с сокращением числа банков. Действующая политика Центрального Банка Российской Федерации по уменьшению количества действующих банков и их филиалов приводит к повышению финансовой устойчивости всей банковской системы государства, а также снижается уровень конкурентоспособности, за счет чего падает и доступность банковских услуг.

Целевые направленности ведения банковской политики примерно до 2030 года:

- 1) Оцифровка баз данных позволит сократить расходы банковского сектора в среднем на 10-15%, максимально точно анализировать данные того или иного клиента при рассмотрении заявок на выдачу различного рода кредитов. При этом значительная часть доходов будет приходиться на небанковские услуги;
- 2) Формирование исключительно персональных предложений для каждого клиента;

- 3) Проведение банковских операций практически мгновенно;
- 4) Предоставление клиентам, помимо финансовых, телекоммуникационных, розничных и прочих услуг в рамках экосистем;
- 5) Выход крупных банков на центральные позиции в экосистемах и формирование широкого спектра услуг; более мелкие кредитные организации станут нишевыми игроками;
- 6) Формирование и поставка банками кадров для других отраслей;
- 7) Банковский сектор – двигатель для внедрения инноваций;
- 8) Создание конкуренции между банками и IT-компаниями, которые становятся полноценными поставщиками различного рода финансовых услуг;
- 9) Оптимизация регуляторной нагрузки на различные группы банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог следует отметить, что современная банковская структура прошла большой исторический путь от раннего средневековья до нашего времени. Существование банковского сектора является неотъемлемой и одной из главных частей экономики любого современного государства.

Банковская система представляет собой совокупность всех разновидностей национальных банков, кредитных и экономических организаций, проводящих банковские операции, которые ведут свою деятельность в рамках единого денежно-кредитного механизма.

На сегодняшний день в Российской Федерации банковский сектор осуществляет управление всей системой платежей и расчетов. Основная часть коммерческих сделок кредитных организаций происходит посредством вкладов, инвестиций и кредитных операций. Банки, как и другие финансовые организации, аккумулируя финансовые потоки населения, направляют их к фирмам и производственным структурам.

Также мы рассмотрели структуру банковской системы Российской Федерации. Она представляет собой два уровня и разделена на Банк России (первый уровень) и коммерческие банки и небанковские кредитные организации (например, лизинговые компании, инвестиционные и пенсионные фонды, ломбарды и т.п.) (второй уровень). Оба уровня банковской системы РФ выполняют свои функции.

Разумеется, состояние современного банковского сектора в Российской Федерации требует достаточно серьезных изменений во всех сферах деятельности. Ключевыми направлениями на наш взгляд должны стать:

- Оцифровка баз данных;

- Формирование исключительно персональных предложений для каждого клиента;

- Проведение банковских операций практически мгновенно;

- Предоставление клиентам, помимо финансовых, телекоммуникационных, розничных и прочих услуг в рамках экосистем;

- Выход крупных банков на центральные позиции в экосистемах и формирование широкого спектра услуг;

- Формирование и поставка банками кадров для других отраслей;

- Банковский сектор – двигатель для внедрения инноваций;

- Создание конкуренции между банками и IT-компаниями, которые становятся полноценными поставщиками различного рода финансовых услуг;

- Оптимизация регуляторной нагрузки на различные группы банков.

Очевидно, что усиленная работа и достижение положительных результатов по вышеуказанным направлениям, приведет к значительному повышению качества работы банковского сектора, повышению доверия к кредитным организациям у населения и усилению ответственности за результаты своей деятельности у руководителей и собственников банков.