

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента 4 курса экономического факультета

Бессчетнова Евгения Игоревича

**Тема работы: «Банковская система России: современные проблемы
и перспективы развития»**

Научный руководитель:

к.ф.- м.н., доцент

Т. И. Солодка

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

О. С. Балаш

Саратов 2020

Актуальность. Эффективность экономической системы находится в зависимости от множества элементов, однако, безусловно, значимыми факторами считаются состояние и направленности развития банковского сектора. Совершающиеся в наше время перемены на экономических рынках призывают к переосмыслению роли кредитных организаций в развитии мировой и российской экономики. Это особенно важно в условиях всемирной финансовой нестабильности и кризиса в банковской системе. От изменений в банковском секторе и деятельности российских кредитных учреждений зависит экономика государства и темпы экономического роста.

На сегодняшней стадии в Российской Федерации в отсутствии качественного скачка в развитии государственной банковской системы нереально достичь значимого прогресса в формировании экономики страны.

Актуальность изучения возможностей развития банковского сектора обуславливается особенной значимостью данного элемента экономического сектора и рыночных основ функционирования экономики нашей страны. С помощью неё осуществляется переназначение и привлечение капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки. К их количеству кроме того относятся осуществление вычисленных и прибыльных действий, финансирование, вложение, сохранение валютных и иных средств и руководство ими. Банковская система располагается в центре различных финансовых макропроектов страны, по этой причине от ее состояния и динамики формирования, политики страны в отношении банковской системы зависит участь экономики государства.

Целью данного исследования выступает изучение современных проблем и перспектив развития банковской системы России. Его объектом выступает банковская система, а предметом – ее функционирование на современном этапе развития экономики.

Чтобы достичь данной цели, нужно выполнить следующие задачи:

- изучить понятие, элементы и структура банковской системы;
- рассмотреть виды банковских систем;

- изучить историю становления банковской системы России;
- оценить современное состояние банковской системы;
- провести анализ современного состояния Банка ВТБ (ПАО);
- выделить проблемы и перспективы развития банковской системы России.

Теоретической основой исследования послужили фундаментальные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов на тему банковской системы, а также научные статьи в экономических журналах, периодике и размещенные в сети Интернет.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты Российской Федерации, Центрального банка РФ, публикации международных финансовых организаций, официальные материалы государственных органов, статистические данные зарубежных и российских источников, а также данные финансовых отчетов отдельных коммерческих банков.

Объем и структура работы. Цель и задачи исследования определили структуру работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав и заключения.

В первой главе работы содержатся теоретические аспекты функционирования банковской системы.

Во второй главе работы анализируется современное состояние и направления развития банковской системы РФ.

Основное содержание работы. В первой главе «Теоретические аспекты функционирования банковской системы» рассмотрены понятие, элементы и структура банковской системы; виды банковских систем, а также история становления банковской системы России.

Банковская система — это целое образование, состоящее из совокупности фундаментального, организационного и регулирующего блоков и их компонентов с учётом их взаимосвязанности, что считается саморазвивающимся целым.

Элементами банковской системы считаются - Центральный банк государства, коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Зачастую к составляющим банковской системы причисляют банковскую инфраструктуру [15, С. 63].

Банковская инфраструктура представляет собой элемент организационного блока всей системы. Она определяется совокупностью правовых норм, социальных институтов, а также технологических ресурсов.

На настоящий момент известно несколько видов банковских систем:

- двухуровневая банковская система;
- централизованная монобанковская система;
- уникальная децентрализованная банковская система — Федеральная резервная система США.

Так, можно выделить пять этапов формирования банковской системы:

1. С середины 19 века и до 1860 года. В этот период проходило формирование и запуск деятельности государственных банков.
2. С 1860 года по 1917 год. Данный период считается периодом роста, глобального развития банковской системы, а так же совершенствование деятельности банков.
3. С 1917 года по 1930 год. В этот временной отрезок происходит формирование новой банковской системы.
4. С 1932 года по 1987 год. Продвижение, а так же стабильная работа «социалистической» банковской системы.
5. С 1988 год и по настоящее время. В это время формируется и действует современная рыночная банковская система (двухуровневая).

Во второй главе «Современное состояние и направления развития банковской системы РФ» представлена общая характеристика современного состояния банковской системы РФ и ее современное состояние. По результатам, проведенного исследования, сделаем следующие выводы.

С учетом банков с отозванной лицензией, а также ликвидированных (в том числе путем присоединения к другим банкам) число действующих в

России кредитных организаций за 12 прошедших месяцев сократилось с 440 до 402.

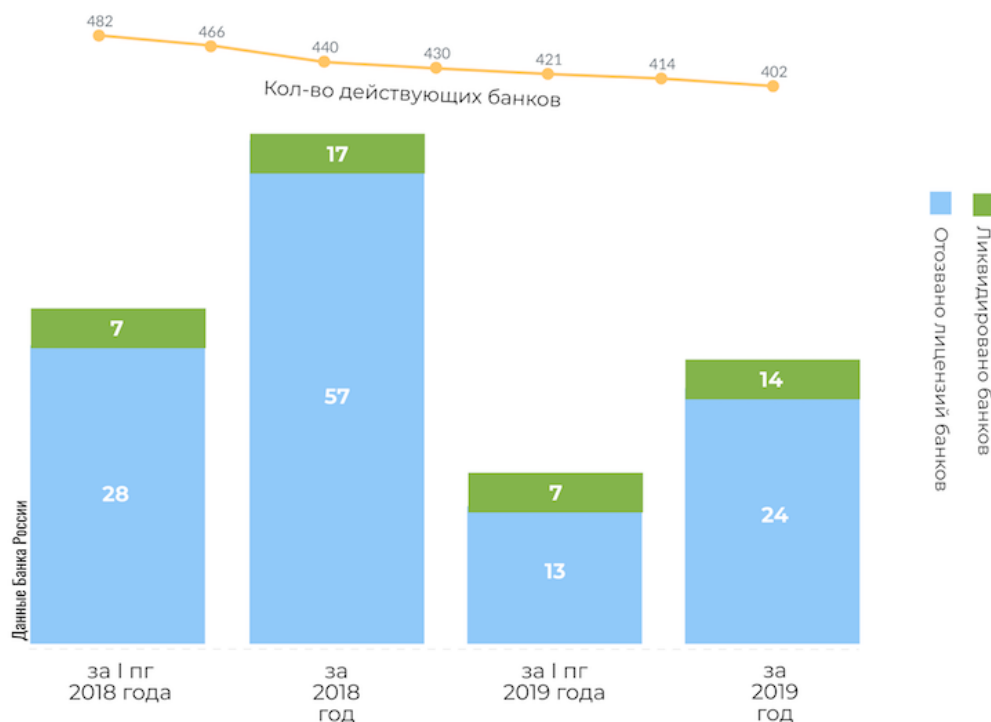


Рисунок 1 – Количество действующих в России кредитных организаций

Основной причиной отзывает банковских лицензий остается высокорискованная кредитная политика, часто предусматривающая кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов. В 2019 году эта причина упоминается в 16 пресс-релизах ЦБ об отзыве лицензии.

Активы нетто российских кредитных организаций за 2019 год увеличились на 0,5%, или на 467,8 млрд рублей. На 1 января 2020 года совокупные чистые активы таких банков составили 92,6 трлн рублей.

Концентрация чистых активов российских кредитных организаций
(в зависимости от величины активов)

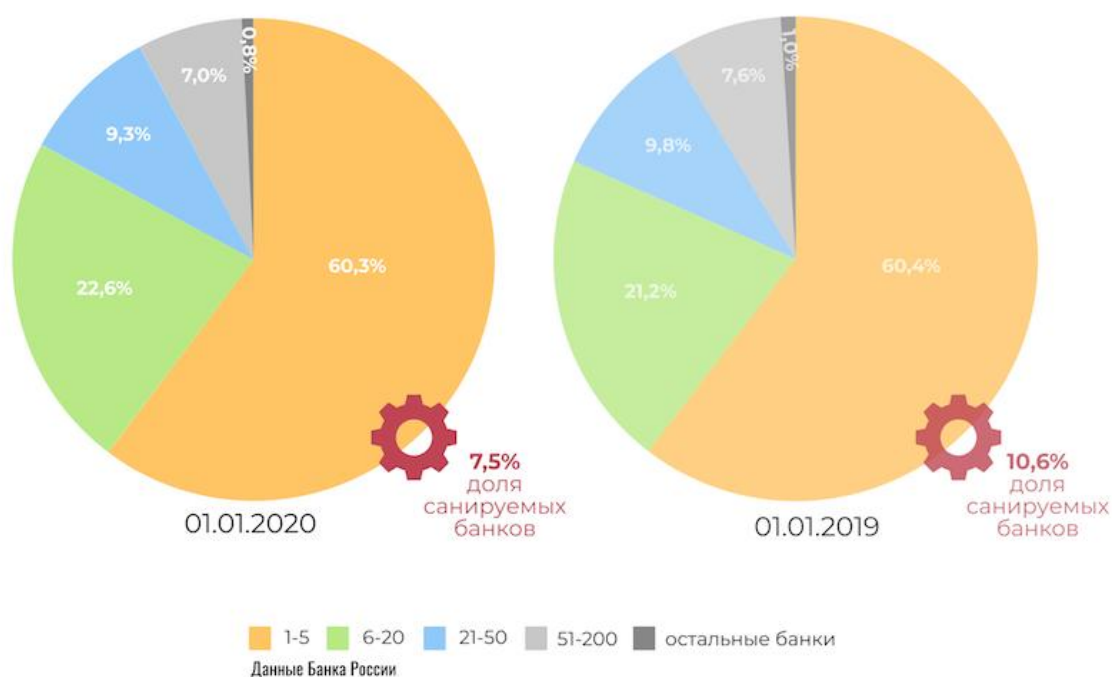


Рисунок 2 – Концентрация чистых активов российских кредитных организаций

Согласно данным ЦБ, доля чистых активов пяти крупнейших банков в 2019 году сократилась с 60,4% до 60,3% (за 2018 год показатель вырос с 55,8% до 60,4%). Доля нетто-активов топ-50 банков в прошедшем году увеличилась с 90,4% до 92,2%, а 200 крупнейших кредитных организаций — с 99,0% до 99,2%.

Совокупный розничный кредитный портфель банков за 12 месяцев увеличился на 2,6 трлн рублей, или на 17,2%. Наиболее активно он рос в I и II кварталах — на 4,2% и 5,1% соответственно. Объем кредитов, выданных физическим лицам пятью крупнейшими розничными кредиторами, увеличился за год на 17,5%, или на 1,77 трлн рублей.

Структура кредитного портфеля российских кредитных организаций

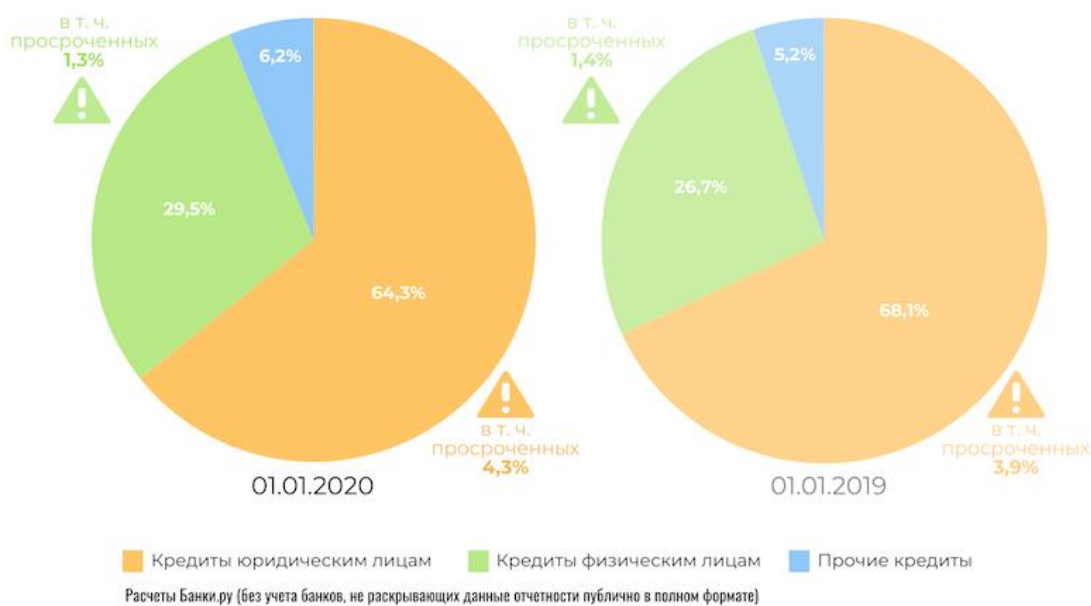


Рисунок 3 – Структура кредитного портфеля российских кредитных организаций

Надо отметить, что классические розничные банки растут скромно, а основной прирост портфеля розничного кредитования в абсолютном выражении обеспечивают государственные игроки. При этом розничные кредитные портфели крупнейших госбанков растут сдержанно, но их «дочки» и госбанки поменьше активно кредитуют население. Ставку на розничное кредитование делают также крымские банки и финучреждения, проходящие процедуру оздоровления.

Ключевые финансовые показатели деятельности банка в 2019 году характеризует следующая таблица 1:

Таблица 1 - Основные статьи отчетности Банка ВТБ (ПАО) за 2019 год (МСФО, млрд руб.)

	31.12.2018	31.12.2019	Год к году
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам (нетто)	19 585,0	20 363,5	4,0%
Ценные бумаги	3 749,5	4 369,7	16,5 %

Всего активов	31 197,5	29 958,9	-4,0 %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Средства клиентов	20 897,3	21 574,4	3,2 %
Средне- и долгосрочное фондирование	1 607,4	1 374,2	-14,5 %
Прочие обязательства	4 837,0	2 523,6	-47,8 %
Собственные средства	3 855,8	4 486,7	16,4 %
Достаточность базового капитала (Базель III)	11,85%	13,41%	1,56 pp
Достаточность капитала (Базель III)	12,43%	13,59%	1,16 pp
Коэффициент финансового рычага	11,3%	13,7%	2,4 pp

Показатели доли на банковском рынке России раскрывают результаты, достигнутые Банком ВТБ (ПАО) в 2019 году (рисунок 4).



Рисунок 4 - Доля Банка ВТБ (ПАО) на российском рынке по итогам 2019 года

В структуре кредитов, выданных физическим лицам на 1 января 2020 года, наибольшая доля приходится на ипотечные и жилищные кредиты - 54,6%. Доля долгов по кредитным картам и овердрафту составляет 10,1%. На автокредиты приходится самая низкая доля в 1,8%. Оставшиеся 33,5% составляют прочие потребительские ссуды (рисунок 5).



Рисунок 5 - Кредиты Банка ВТБ (ПАО) физическим лицам по амортизированной стоимости, млрд руб.

Качество портфеля кредитов физическим лицам в 2019 году характеризуют следующие показатели:

Просроченная задолженность по ссудам физическим лицам за год снизилась с 363,4 до 331,6 млрд руб. (таблица 2).

Таблица 2 - Просроченная задолженность по ссудам Банка ВТБ (ПАО)

	1.01.2019	1.01.2020
Общая сумма просроченной задолженности	931,4	675,3
Просроченная задолженность по ссудам физическим лицам	363,4	331,6

Несмотря на улучшение показателей просроченной задолженности ожидаемые потери по кредитному портфелю Банка ВТБ (ПАО) продолжают расти.

С ростом ожидаемых потерь возросли отчисления банка в резервы на возможные потери по ссудам (рисунок 6).



Рисунок 6 - Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля Банка ВТБ (ПАО), млрд руб.

В результате возросших затрат на формирование резервов у банка существенно вырос показатель стоимости риска по кредитам физическим лицам - с 0,78% до 1,17%.

Таким образом, в целом результаты деятельности Банка ВТБ (ПАО) в области кредитования физических лиц в 2019 году являются положительными. Кредитование населения вносит существенный вклад в получаемую банком прибыль и в состояние банковской системы РФ в целом. В целом за 2019 год банк заработал 870,1 млрд руб. чистой прибыли без учета событий после отчетной даты. Рентабельность капитала Банка ВТБ (ПАО) по итогам 2019 года составила более 20%.

Несмотря на определенные проблемы, банковская система Российской Федерации стабильно функционирует и развивается. За последние три года вырос объем предоставленных кредитов и привлеченных депозитов. Кредитование физических лиц пока, что остается одной из основных проблем банковской системы, поскольку низкие доходы населения, неплатежеспособность, не дают возможность использовать кредитные продукты в полной мере.

В настоящее время в Российской экономической системе существуют некоторые проблемы, связанные с кризисом. Его ведущими факторами являются санкции, которые несут за собой ряд последствий: ограничение импорта различных товаров, преобладание инфляции в государстве, снижение нефти в цене, оживленное повышение доллара, а также падение рубля на международном рынке. Отечественная банковская система в процессе этих событий заметно пострадала и была на грани изолирования со стороны запада от рынков капитала. Наряду с этим значительно подорожали источники заёмных средств.

В условиях рыночной инфраструктуры, регулируя денежно-кредитные операции и финансовые средства в целом, банки занимают значимое место. За счет этого происходит поддержка активности и стабильного положения экономики страны.

Банковская система представляет собой комплекс разнообразных вариаций кредитных учреждений и национальных банков, которые действуют в пределах общепринятого денежно-кредитного механизма. Коммерческие организации и Центральный Банк входят в ее состав.

Изучим ключевые проблемы банковской системы и рассмотрим способы их устранения в Российской Федерации.

Основная проблема банков нашей страны - это конкуренция с банками, обладающими наибольшей долей иностранного капитала и имеющими стабильность в сфере банковских услуг на мировом рынке, что дает им право устанавливать условия, с учетом личных интересов в изменении банковской деятельности.

Для решения этой проблемы российскому государству необходимо на законодательном уровне ввести ограничения для деятельности иностранных конкурентов, мешающих развитию российской банковской системы.

Вторая важная проблема отечественных банков имеет связь с различными банковскими рисками. К ним относятся кредитные риски, из-за которых случается спад платежеспособности, поскольку заёмщики не могут

справиться с большой ставкой по кредитам и средства взимаются в виде имущества, что зачастую является проблематичным, так как требуется слишком много времени. Время необходимо для получения решения суда с последующей его реализацией. На этом фоне возникает еще некоторые трудности. Они связаны с судебными издержками и оплатой услуг коллекторским компаниям.

Из-за того, что инфляция в Российской Федерации растет гораздо быстрее номинальных доходов, появляются проблемы, которые связаны со снижением возможностей оплачивать кредиты. Это касается не только населения, но и различных компаний. Господствует долларизация экономики, которая связана с падением уровня доверия к национальному финансовому сектору и уменьшением сбережений. Снижение доходов экономических агентов в данной ситуации способствует замедленному притоку денег, как физических лиц, так и юридических в различные вклады и банковские счета. В то же время государство сокращает бюджет страны и запрашивает бюджетные денежные средства в увеличенных количествах со стороны различных экономических сфер.

Общей проблемой для банков России является низкая капитализация банковской системы. Для ее решения требуется достаточное внимание со стороны государства. Оно подразумевает проведение реформирования в области управления банками или модификации уже существующих. Законодательному регулированию требуется нацелить своё внимание на упрощенную систему выпуска банком ценных бумаг, на предоставление всяческих льгот в налогооблагаемом секторе и не высвобождении доли прибыли для того, чтобы увеличить собственный банковский капитал. Так как вклады юридических и физических лиц являются достаточно важными источниками денежных средств банков, то нужно осуществлять реформацию условий и в этой ситуации, делая их наиболее выгодными как для одной, так и для другой стороны. Завершающей проблемой является краткосрочность финансовых средств. Чтобы ее решить, необходимо акцентировать внимание

на рефинансирование, а конкретно на ставки рефинансирования, то есть нужно уменьшать проценты по кредитам, которые выплачиваются Центральному Банку коммерческими банками за предоставленные им кредиты.

Проведя оценку современных проблем банков и банковской системы в целом, можно сделать вывод, что большинство из них образуются при воздействии угроз с внешней стороны, а остальные связаны с внутренними нарушениями в стране, например, с несовершенством законодательства или с управленческими ошибками в банковской деятельности.

Для того, чтобы находить пути решений всякой проблемы в банковской сфере, необходимо базироваться на внутренние ресурсы самих банков и на помощь государства. Нужно уметь давать оценку ситуации в нашей стране и давлению, которое оказывают другие страны на российскую экономику, чтобы своевременно избавляться от разладов в различных областях общественной деятельности, путем введения новых реформ и изменения нормативно-правовых документов. Требуется повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг, не поддаваясь влиянию с внешней стороны, чтобы экономика нашей страны была на достойном уровне.

Банк России, с целью совершенствования банковской системы, будет продолжать направлять свою деятельность на:

- открытость работы кредитных учреждений, в том числе на прозрачность структуры собственности акционеров;
- обеспечение упрощения и удешевления операций реорганизации, с учетом присоединения кредитных учреждений;
- создание дополнительных условий для оповещения большого количества лиц о реорганизационных процедурах;
- оптимизацию условий для улучшения сети банковского обслуживания населения, субъектов малого и среднего бизнеса;

- обеспечение противодействия допуску к участию в управлении кредитными учреждениями лиц, не обладающих требуемыми профессиональными навыками или имеющих сомнительную деловую репутацию, включая создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций;

- рационализацию контрольных механизмов за покупку инвесторами акций (долей) кредитных учреждений.

Также Банк России будет продолжать работу по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности.

В заключении сделаны выводы. Банковская система считается необходимым компонентом экономической системы каждого государства. Банки считаются главным связывающим звеном между промышленностью, а также торговлей, сельскохозяйственным хозяйством и населением. Тем самым ясна необходимость, а также важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки представляют собой признак не в отдельности приобретенного экономического региона, либо какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни государственных пределов, это всемирное проявление, обладающее огромной экономической мощностью, значимым валютным капиталом.

Таким образом, можно отметить следующие разновидности банковских систем: двухуровневая банковская система; централизованная монобанковская система; децентрализованная банковская система — Федеральная резервная система США.

Компонентами банковской системы выступают коммерческие банки, специализированные финансовые учреждения, какие имеют право на осуществление банковских операций, при этом, не имея статуса банка. Компонентом банковской системы так же считают и банковскую инфраструктуру, что относится к составляющим организационного блока.

Инфраструктура считается совокупностью компонентов, какие считаются отличными от частей этой системы и используемые ею для повышения производительности собственной деятельности на регулярной основе. Банковская инфраструктура представляет собою компонент организационного блока целой системы. Она содержит в себе комплекс правовых норм, общественных институтов, но, кроме того, технологических ресурсов.

Таким образом, претерпевая стабильные перемены, усовершенствования, банковская система Российской Федерации все более начинает становиться развитой банковской системой. Усовершенствования видны не только лишь внутри государства, но и за границей. Политика Центрального банка ориентирована на повышение устойчивости и прочности банковской системы.

В целом, невзирая на конкретные трудности, банковская система Российской Федерации постоянно функционирует и развивается. За последние три года увеличился объем данных кредитов и привлеченных депозитов. Финансирование физических лиц пока что остается одним из ключевых вопросов банковской системы, так как невысокие доходы жителей, неплатежеспособность, не предоставляют возможность применять кредитные продукты в полной мере.