

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра Финансов и кредита

«Банковская система России: современные проблемы и перспективы развития»
название темы выпускной квалификационной работы полужирным шрифтом

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента(ки) 5 курса 562 группы
направления (специальности) _____
код и наименование направления (специальности)

наименование факультета, института, колледжа
Баландюковой Яны Алексеевны



Научный руководитель
профессор кафедры финансов и кредита,
к.э.н., доцент
должность, уч. степень, уч. звание

И. Э. Жадан
_____ инициалы, фамилия
дата, подпись

Заведующий кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент
должность, уч. степень, уч. звание

О.С. Балаш
_____ инициалы, фамилия
дата, подпись

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты.

В современной экономике банки составляют неотъемлемую часть денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Проблемы банковской системы пока более заметны, чем ее достижения. По оценкам, накопления российских граждан на сегодняшний день составляют не более 1-2% ВВП. Это негативно сказывается на качестве экономического роста - основную часть сбережений в России делает государство, но не в форме внутренних инвестиций, а в стабилизационном фонде, это очень тревожная тенденция. Не имея достаточных средств, российский банковский сектор прибегает к иностранным инвестициям. Значительная часть активов банков страны состоит из иностранного капитала, в то время как свои деньги лежат мертвым грузом в различных фондах. Одним из главных рисков, с которым сегодня столкнулась банковская система, - ростом невозврата кредитов. Сейчас совокупная задолженность перед банками держится пока на уровне 4%.

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Очень многие современные бизнесмены посвятили себя теме изучения и анализа функционирования банков в России и создания наилучших условий для успешной их работы. Банковская система находится в центре любых экономических макропроектов государства, поэтому от ее состояния и динамики развития, политики государства в отношении банковской системы зависит судьба экономики страны. Нельзя не учесть и того, что мировой финансовый кризис, сказавшийся на банковских системах многих развитых стран, также не обошел банковскую систему России.

Только финансово устойчивые, эффективно функционирующие и конкурентные в мировом масштабе российские банки смогут обеспечить преумножение богатств России.

Актуальность исследования перспектив развития банковского сектора определяется особой важностью этого компонента финансового сектора и рыночных основ функционирования экономики нашей страны. С помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими.

В настоящее время банковская отрасль России столкнулась со значительным количеством проблем. Существует большое количество взглядов на текущее положение дел в экономике РФ, наша страна переживает, непростые времена и испытывает острую необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. В связи с этим, исследование перспектив развития банковского сектора РФ становится актуальным. Целью выпускной квалификационной работы является выявление современного состояния банковской системы в период финансового кризиса и исследовании основных направлений её развития.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

1. раскрыть сущность и принципы организации банковской системы России;
2. показать роль и значение банков как важнейших регуляторов финансовой сферы;
3. рассмотреть деятельность Банка России по регулированию банковской системы на современном этапе;
4. анализировать методы саморегуляции банковской системы в современных условиях развития экономики;
5. выявить проблемы банковской системы и пути их решения;
6. предложить возможные сценарии развития банковского сектора России.

Объектом данной работы является банковская система РФ.

Предмет выпускной квалификационной работы – современное состояние банковской системы РФ в период финансового кризиса

При написании работы использованы нормативно-правовые акты; статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ; данные российской статистики; данные международных банковских организаций, научно-методическая литература по теории денег, кредита и банковского дела; публикации журналов «Деньги и кредит», «Банковское дело», а также специализированные Интернет-издания.

В работе использовались труды отечественных ученых по вопросам развития банковского дела и деятельности Центрального банка Российской Федерации. В их числе работы ведущих отечественных ученых: А.В. Аксеничева, Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова, Е.Ф. Жукова, Е.Ю. Грачева, Л.Л.Игонина, Ильина Т.Г., Беспалова О.В., А.А. Земцова, В.С. Аكوпова, Г.Г. Погосьяна, В.Е.Пономаренко, Т.Э. Рождественской, А.Г. Гузнова, В.Д. Белоусов, В.А. Бирюков, В.В. Каширин, А. А. Нестерова и др.

Для иллюстрации теоретических выводов использованы статистические данные Банка России.

Ключевые слова: банки, банковская система, кредитные организации, направления развития, финансы, финансовая устойчивость, кредитование, банковские риски, банковский сектор, государственная поддержка

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны. Основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы - с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития.

Важнейшая задача банковской системы - создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего в целом её развитие.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации

товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Государственное регулирование банковской системы России - это комплексное политическое, экономическое и юридическое явление, находящееся в неразрывной связи со всей денежно-кредитной сферой Российской Федерации и ее регулированием.

На современном этапе развития экономики в условиях динамично развивающихся процессов становления рыночных отношений, государственное регулирование банковской системы как условие макроэкономической стабилизации, отражая глубинные экономические процессы, открывает новые перспективы для дальнейшего исследования и применения на практике полученных результатов.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система. В банковскую систему Российской Федерации входят: Банк России, его учреждения, кредитные организации, включая дочерние банки иностранных и международных банков, их филиалы и представительства.

Основной задачей развития банковской системы является повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

Государственное регулирование банковской деятельности представляет собой нормотворческую и индивидуально-властную деятельность субъектов регулирования, направленную на упорядочение создания и деятельности кредитных организаций, банковской системы в целом, формирование и поддержание устойчивого правового порядка в сфере банковской деятельности, защиту прав и законных интересов ее участников и частных лиц.

Формирование эффективного механизма саморегулирования банковской деятельности позволит:

- преодолеть несовершенство банковского законодательства, используемое в своих интересах системообразующими банковскими структурами;

- снизить издержки, обусловленные недостаточным уровнем доверия к ней со стороны самого общества.

Все это безусловно приведет к следующим положительным эффектам:

- укрепление ресурсной базы банковской сферы;
- развитие ее инвестиционного потенциала;
- снижение целого ряда системных рисков, уровень которых остается достаточно высоким в контексте последствий мирового финансового кризиса.

Перспективы развития банковской системы в сегодняшних условиях кризиса:

- контроль государства за системно значимыми банками;
- отзыв лицензий ЦБ РФ у проблемных банков; - надежность кредитных портфелей банков;
- укрепление в банках систем риск-менеджмента;
- системный анализ текущей рыночной ситуации в онлайн-режиме;
- поддержка системы страхования вкладов.

Очевидно, что в настоящее время БС РФ нуждается в оптимизации своей деятельности. Особую роль в такого рода деятельности играет ЦБ страны, определяющий основные требования, которые обеспечивают надежность и эффективность в функционировании каждого банка. Так реализуется надзорная функция БР. В ряде стран надзор за банковской системой осуществляется независимой организацией. В России же передача надзорной функции Банком России независимой организации нецелесообразна, что обусловлено, в основном, неустойчивостью и слабостью банковской системы.

Правильная настройка банковской системы вызовет качественный рост банков, а, следовательно, и рост России в рейтинге по легкости ведения бизнеса. Стране удастся выйти на более достойное место в мире. Всемирное развитие нашей банковской системы является залогом решения многих стратегических.

Исследования, проведенные в последние годы отечественными учеными, позволили выявить особенности развития банковской системы, которые связаны с организационным сокращением числа кредитных организаций при одновременной увеличивающейся потребности у экономических субъектов в расширении использования финансовых ресурсов посредством увеличения заимствований, в том числе и у кредитных организаций. В условиях наблюдаемых высоких ставок на кредиты, ориентации организаций банковской системы в большей степени на расширение потребительского спроса, нежели на инновационную модернизацию экономики страны с одной стороны и ориентации производственных предприятий при решении вопросов технологической модернизации на собственные ресурсы при значительной доле убыточных предприятий с другой, создают все увеличивающийся разрыв между реальной экономикой и ее финансовым сектором. При развитии данных тенденций банковская система перестает выполнять функции поставщика финансов для экономики страны, а становится ее элементом, ориентированным исключительно на решение вопросов собственной устойчивости и эффективности.

Данные особенности современного развития банковской системы в течение последних лет предполагают необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковской системы, ориентированных на углубление связи с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики. Без выполнения данного условия представительство кредитных организаций для целей технологической модернизации будет лишь номинальным и скорее будет

оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки, как это показано в рамках теории стагнации.

В заключении хотели бы отметить основные тенденции модернизации банковской системы:

- решение проблемы государственного регулирования кредитных рисков банковской системы России при инвестировании реального сектора экономики;
- формирование и использование инноваций в банковской деятельности;
- восстановление кредитования;
- докапитализация банковской системы;
- решение проблемы «плохих» долгов;
- расширение ресурсной базы банков России;
- развитие взаимоотношений между заемщиками и кредиторами;
- совершенствование и укрепление региональных банков и реформирование системы банковского надзора.

В настоящее время банковская отрасль испытывает серьезную нагрузку, связанную с ответственностью по принятым обязательствам, именно в ней концентрируется целый ряд всевозможных рисков. Кроме того, банковский сектор столкнулся со значительным количеством проблем связанных с текущим масштабным кризисом и это требует необходимости быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. За двадцать с лишним лет существования банковский сектор перенёс несколько тяжёлых по своим последствиям кризисов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вопросы устойчивого развития банковского сектора в современных реалиях российской экономики достаточно актуальны. Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между ЦБ и КБ способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

В условиях санкционного режима работы современной экономики перед финансовой системой российского государства встают новые задачи и возникают новые условия дальнейшего развития.

Чрезвычайно важным вопросом в современных экономико-политических условиях является обеспечение стабильности национальной валюты, общие условия достижения устойчивого развития банковской системы страны. Большую роль в развитии экономики и банковского сектора в ближайшие годы будут играть механизмы банковского надзора, контроля за банковскими группами, холдингами и т.д.

Как справедливо отмечают многие отечественные ученые, банковская система выступает важнейшим элементом в структуре экономики любой

страны, вне зависимости от уровня ее развития. Банковский сектор и вся основная его деятельность связаны в первую очередь с процессом воспроизводства.

Банковская система сегодня — это «проводник» стабилизационной политики государства, что вызывает к ней особый интерес, как к специфической отрасли экономики. В условиях актуализации проблем российских регионов, возникла необходимость определения функционала регионального банковского сектора в общей системе общественно-экономических отношений. Сегодня региональная экономика испытывает потребность в соответствующей системе финансового обеспечения, которое невозможно без участия банков. Важным атрибутом развития рыночных отношений стало наличие конкуренции. Россия находится сегодня на этапе формирования и становления институциональных основ конкуренции и доминирования её наличия ее во всех сферах хозяйствования, включая банковский сектор. Следовательно, становится актуальным вопрос повышения конкурентоспособности банковских продуктов и услуг, расширения сфер деятельности банковского сектора, разработки обоснованной конкурентной стратегии роста, которая позволит сформировать конкурентные преимущества банка и выступать своеобразным регулятором на рынке банковских продуктов и услуг.

Приоритетные направления работы банковских ассоциаций в настоящее время:

- содействие обеспечению системной устойчивости и ликвидности российской банковской системы;
- формирование и апробация эффективных инициатив и предложений по преодолению кризисной ситуации на рынке банковских услуг;
- содействие расширению объемов инвестирования и укрепления ресурсной базы отечественной банковской системы;
- содействие развитию эффективной конкуренции на рынке банковских услуг и повышению конкурентоспособности банковского сектора;

- содействие повышению доступности финансовых услуг и уровню финансовой грамотности предпринимателей и населения.

Формирование эффективного механизма саморегулирования банковской деятельности позволит:

- преодолеть несовершенство банковского законодательства, используемое в своих интересах системообразующими банковскими структурами;

- снизить издержки, обусловленные недостаточным уровнем доверия к ней со стороны самого общества.

Все это, безусловно, приведет к следующим положительным эффектам:

- укрепление ресурсной базы банковской сферы;

- развитие ее инвестиционного потенциала;

- снижение целого ряда системных рисков, уровень которых остается достаточно высоким в контексте последствий мирового финансового кризиса.

Некоторые актуальные особенности развития банковской системы на современном этапе развития экономики страны выявляют объективную потребность в изучении вопросов дальнейшего развития банковского сектора. Среди наиболее интересных тенденций необходимо выделить следующие:

Значительное сокращение числа кредитных организаций в экономике Российской Федерации. Также наблюдается снижение обеспеченности населения большинства регионов страны банковским обслуживанием. В частности, число кредитных организаций на территории РФ с 2000 г. и по настоящий момент сократилось в 2,3 раза, количество филиалов кредитных организаций снизилось в 2,2 раза.

Подобные тенденции характерны как для страны в целом, так и фактически для всех ее регионов. При этом, число региональных банков после финансового кризиса 2008-2009 годов сократилось на 10%, их филиалов – в 2 раза. С 2010 года по 2016 год число подразделений ОАО «Сбербанк России»

сократилось в 15 раз, филиалов инорегиональных кредитных организаций – более чем в 2 раза.

Проявления развития банковской системы:

- сокращение институционального представительства на рынке банковских услуг;
- укрупнение кредитных организаций на территории регионов РФ посредством рационализации внутренней структуры и совокупного предложения банковских продуктов;
- повышение ответственности функционирующих в РФ банков в осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов;
- рост управляемости развития банковской системы и др.

Особенности современного развития банковской системы в течение последних лет предполагают необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковской системы, ориентированных на углубление связи с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики. Без выполнения данного условия представительство кредитных организаций для целей технологической модернизации будет лишь номинальным и скорее будет оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки, как это показано в рамках теории стагнации.

Актуальные тенденции ставят перед банковской системой страны новые стратегические и тактические задачи. Все это обуславливает необходимость мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития.