МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО

Институт экономики, истории и права
Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов и статистики

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
по Центральному федеральному округу
Отделение по Брянской области

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

МАТЕРИАЛЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

Том 2

25 декабря 2018 года, г. Брянск

УДК 336.71
ББК 65.262.5
Т - 33

Рецензенты:

Горбов Николай Михайлович, д.э.н., профессор, директор Института экономики, истории и права Брянского государственного университета имени академика И.Г.Петровского

Донцова Людмила Васильевна, д.э.н., профессор, профессор базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного управления города Москвы Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2 : материалы международной научно-практической конференции (25 декабря 2018 года). - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г.Петровского, 2018. – 353 с.

Второй том электронного сборника Международной научно-практической конференции составлен по материалам выступлений и научных исследований бакалавров, магистрантов, аспирантов, молодых учёных и их научных руководителей.

В сборнике рассматриваются актуальные вопросы формирования национальной платёжной системы России, денежно-кредитного регулирования экономики, развития банковской системы и современных цифровых информационных финансовых технологий. Сборник трудов конференции предназначен для профессорско-преподавательского состава высших учебных заведений, докторантов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых, а также любых категорий специалистов, интересующихся научными результатами исследований в области финансов.

Редакционный совет:

Лупоядова Л.Ю. – профессор, первый проректор по учебной работе Брянского государственного университета имени акад. И.Г. Петровского

Суглоб Л.И. – начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Ковалёва Н.Н. – доцент, декан финансово-экономического факультета Брянского государственного университета имени акад. И.Г. Петровского

Алёшин С.В. – начальник отдела информатизации Отделения по Брянской области Главного управления Банко России по Центральному федеральному округу

Зверев А.В. – доцент, заведующий кафедрой финансов и статистики Брянского государственного университета имени акад. И.Г. Петровского

© Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского, 2018
© Коллектив авторов, 2018

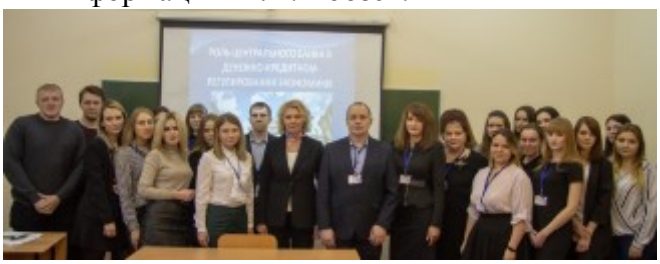
25 декабря 2018 года в Брянском государственном университете имени академика И.Г.Петровского состоялась Международная научно-практическая конференция «Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях», посвящённая дню банковского работника.

Мероприятие было организовано финансово-экономическим факультетом Брянского государственного университета имени академика И.Г.Петровского при активном участии кафедры «Финансы и статистика» и Отделением по Брянской области Главного управления Центрального банка России по Центральному федеральному округу.

Результаты исследований в виде научных статей и докладов были представлены в рамках работы следующих секций:

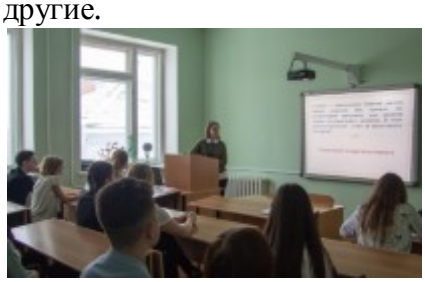
1. Национальная платёжная система России;
2. Центральный банк как орган денежно-кредитного регулирования;
3. Современные информационные банковские технологии и безопасность их использования;
4. Тенденции развития кредитных организаций на национальном и региональном уровне.

В рамках секционных заседаний выступили представители Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу: начальник экономического отдела Л.И. Суглоб; заведующий сектором платежных систем и расчетов Е.П. Герасина; руководитель направления экономического отдела Е.А. Цветкова; ведущий эксперт отдела безопасности и защиты информации М.А. Кобзев.



В обсуждении актуальных вопросов развития банковской системы участвовали представители регионального банковского сообщества: региональный директор по работе с органами власти Брянского отделения ПАО «Сбербанк» Симонов К.В., начальник управления защиты интересов банка Брянского ОСБ 8606 ПАО «Сбербанк» Попова К.А., управляющий ОО «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк» Рябых Е.С., начальник отдела

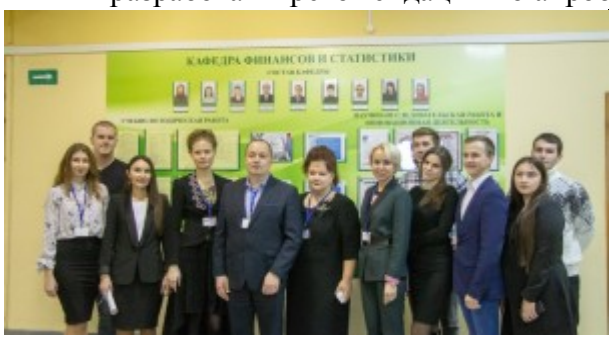
продаж корпоративным клиентам ОО «Брянское региональное управление» ПАО «МИнБанк» Шибанов И.А.; директор операционного офиса в г. Брянск Филиал №3652 ВТБ Середа А.В. и другие.



Активное участие в конференции принимал научно-педагогический состав кафедры финансов и статистики финансово-экономического факультета Брянского государственного университета имени академика И.Г.Петровского, ведущие отечественные и зарубежные учёные, а также студенты экономических специальностей и направлений подготовки вузов России и других стран. Среди зарубежных участников конференции были представители Германии, Республики Беларусь, Казахстана.

В рамках конференции участниками были:

- представлены результаты своих научных изысканий и исследовательской работы в виде докладов и презентаций;
- налажены двухсторонние научно-практические связи с преподавателями вузов, представителями банковского сектора и государственных органов управления;
- обозначены перспективные направления дальнейшего сотрудничества в рамках научно-исследовательского процесса;
- разработаны рекомендации по апробации полученных результатов исследований.



Совместно с проведением конференции проводился конкурс среди творческой молодежи региона, конкурс эссе «Карьера в банковской сфере». В написании эссе попробовали свои силы не только студенты брянских вузов, но и учащиеся гимназии №1, 7 г. Брянска, школы №33.

Победителями конкурса стали: Потоцкая Алиса, Захарченко Вероника, Шикина Екатерина, Дудина Анна, Зеленская Марина, Пунина Ирина, Мельникова Виктория, Полуэктова Алина.

СОДЕРЖАНИЕ

I. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Анциферова А.М., Беспалова С.В. *Мурманский арктический государственный университет* ***Глухих Я.А.*** *Мурманский государственный технический университет* СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.....	***12***
Василенко Ю.М., Калинина В.Г. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ…….……..….....	***16***
Гарельская А.Е., Крымова И.П. *Оренбургский государственный университет* МЕГАРЕГУЛИРОВАНИЕ СЕГМЕНТА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	***20***
Задохина Н.С., Слезкина А.Э. *Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации* ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ РАЗРАБОТКИ И ВНЕДРЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»…….....	***25***
Иванчиков М.А., Никонец О.Е. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПОСТРОЕНИЕ «ЭКОСИСТЕМЫ» В ПАО СБЕРБАНК, КАК ОСНОВНОЕ КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.....	***29***
Колесова В.А. *Волгоградский государственные аграрный университет* РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ…….....	***33***
Литвинова М.В., Никонец О.Е. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	***35***
Морозова Д.С. *Омский государственный технический университет* НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ…….....	***39***
Паньков В.А. *Уральский федеральный университет имени Б.Н. Ельцина* КИВИ БАНК. ОПЫТ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИИ НА ОСНОВЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ…….....	***41***
Прохорова Ю.А. *Омский государственный технический университет* НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА И ЕЁ РАЗВИТИЕ….....	***48***
Снегирева М.И. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....	***51***
Уланова О.В., Демидова С.Е. *Псковский государственный университет* НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ.....	***56***
Шамсиева В.Т., Рябичева О.И. *Дагестанский государственный университет* МЕСТО НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ…….....	***60***

II. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Алпаткина Ю.Н. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРОБАНКА..	***64***
Антоненко А.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....	***70***
Аракелян Н.Ф. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ.....	***74***
Бакирова Е.Е. *Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева* КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ (НА МАТЕРИАЛАХ ДБ АО «СБЕРБАНК»).....	***78***
Белгородская В.Л., Шеманаева Е.И. *Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ* ВЛИЯНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ФИНАНСОВУЮ СФЕРУ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ…….....	***83***
Блынду О.В., Лысенко Ю.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* МЕТОДЫ САНАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ…….....	***88***
Будюхин Н. В. *Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины* МЕТОДЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	***92***
Булавина М.С., Ступина Т.С. *Банковский колледж Среднерусского института управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ* МОДЕРНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ НАДЗОРА БАНКА РОССИИ ЗА ФИНАНСОВЫМ РЫНКОМ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ДОСТИЖЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ…….....	***95***
Ежова И.М., Пантелеева А.П. *Псковский государственный университет* РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ В РЕШЕНИИ АКТУАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ…….....	***98***
Качаева А.К. *Новосибирский государственный технический университет* МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ГОСРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА НА ОСНОВЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА.....	***101***
Комарова Е.О., Есина Ю.Л. *Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина* КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ.....	***105***
Кузнецова Н.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ…….....	***109***

Кузнецова Н.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИЙ И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ИХ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ…….....	***114***
Лапина Я.С. *Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина* ЭМИССИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ.....	***118***
Лысенко Ю.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	***121***
Магомедова Н.Ю., Гюльмагомедова Г.А. *Дагестанский государственный университет* РОЛЬ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В УСКОРЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ..…….....	***124***
Мартынова В.С., Баранова А.С., Пантелеева А.П. *Псковский государственный университет* ИНФЛЯЦИОННЫЕ ТАРГЕТИРОВАНИЕ КАК МЕТОД БОРЬБЫ С ИНФЛЯЦИЕЙ.....	***129***
Радченко Е.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* НОВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА…….....	***132***
Рылина М.Д. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК МЕГАРЕГУЛЯТОР ФИНАНСОВОГО РЫНКА.....	***137***
Федулова К.С. *Омский государственный технический университет* ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	***141***

III. СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Антоненко С.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* БЕЗОПАСНОСТЬ ЭЛЕКТРОННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖЕЙ. МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ SWIFT.....	***145***
Белинская Е.К. *Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева* ВИРТУАЛЬНЫЕ БАНКИ – БАНКИ БУДУЩЕГО…….....	***148***
Бритина А.А., Окомина Е.А. *Новгородский государственный университет* ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ БАНКИ – БАНКИ БУДУЩЕГО…….....	***151***
Вифлянцева М.Н. *Волгоградский государственный аграрный университет* ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ …….....	***154***
Гераскина Е.В. *Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации* ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ….....	***158***
Добыш Е.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В ИНВЕСТИЦИОННОМ КРЕДИТОВАНИИ.....	***163***

Кондрашова Р.А, Долинская В.В. *Университет Георга-Августа* РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ ФОНДОВЫХ РЫНКОВ В УСЛОВИЯХ ИНФОРМАТИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ…….....	***166***
Кулакова Н.Н. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ФИНАНСОВЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ…….....	***169***
Мельников А.В., Паньков В.А. *Высшая школа экономики и менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина* ФИНТЕХ. СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ…….....	***172***
Нафикова З.Д. *Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирясова* ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ.....	***177***
Пак В.А. *Омский государственный технический университет* ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.....	***180***
Спавлин А.А. *Волгоградский государственный аграрный университет* ПРОБЛЕМЫ КРИПТОВАЛЮТНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИИ.....	***186***
Суглобова Е.С. *Омский государственный технический университет* ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ…….....	***189***
Сурина А.И. *Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва* УПРАВЛЕНИЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕМ В СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ЗАЩИТЫ АКТИВОВ.....	***192***
Татуйко Н.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПРИМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ СОВРЕМЕННЫМИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ.	***196***
Третьяков А.И. *Орловский государственный университет имени Н.В. Парахина* НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ…….....	***200***
Хроменкова М.С., Забродская К.А. *Белорусский государственный экономический университет* АНАЛИЗ ИННОВАЦИОННОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	***204***
Шакола Е.Э. *Псковский государственный университет* СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ.....	***210***

IV. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Аванесян А.Э. *Сибирский федеральный университет* ОПТИМАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ….....	***214***

Алчинова В.А. *Башкирский государственный аграрный университет* АНАЛИЗ РЫНКА КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ ПАО СБЕРБАНК…….....	***217***
Амерханова А.К. *Колледж государственной и муниципальной службы Ульяновской области Ульяновского государственного университета* ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	***222***
Бакирова Е.Е. *Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева* КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ (НА МАТЕРИАЛАХ ДБ АО «СБЕРБАНК»)…….....	***226***
Баязитова К.С., НуроваА.Р. *Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации* ЛИЗИНГ КАК ТОВАРНАЯ ФОРМА КРЕДИТА…….....	***231***
Бектурова М.Х., Саяпина Н.Н. *Омский государственный технический университет* ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ…….....	***234***
Воропаев Н.А. *Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева* К ВОПРОСУ ВЛИЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ЭКОНОМИКУ СТРАНЫ.....	***237***
Газарян А.Ш. *Ставропольский государственный аграрный университет* НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ И ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТЫ.....	***244***
Галимова И.В. *Башкирский государственный аграрный университет* РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА.....	***247***
Гончарова А.И. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ.....	***250***
Гутор А.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ФИРМЫ-ЗАЕМЩИКА В СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ…….....	***256***
Гущина Т.С., Травкина Е.В. *Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации* АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ И ЕГО РОЛЬ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ…….....	***258***
Егорова Ю.Д. *Ульяновский государственный университет* ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ.....	***261***
Загитова М.С., Сабирова З.З. *Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации* ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕЗИДЕНТОВ ЗА РУБЕЖОМ И НЕРЕЗИДЕНТОВ В РОССИИ…….....	***264***
Иванькова А.А. *Нижневартовский социально-гуманитарный колледж* ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ (НА ПРИМЕРЕ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ)……..,.....	***268***
Кузнецова А.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА…….....	***272***

Маракшина Е.Ю. *Тюменский государственный университет* ТРЕНДЫ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА 2013-2017 гг…….....	***275***
Мирясова Э.Э., Рахматуллина Ю.А. *Финансовый университет при Правительстве РФ* ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ….....	***279***
Мустафина В.Р. *Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации* ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ…….…….....	***282***
Нигматуллина О.О. *Тюменский государственный университет* ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ…….....	***286***
Николаева Е.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ……..…..	***291***
Ниязова А.З. *Тюменский государственный университет* БАНКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ……...…….....	***296***
Парфенюк В.Е. *Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева* АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НАСЕЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	***300***
Попова К.А., Травкина Е.В. *Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации* ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	***303***
Рябинин А.М., Зверев А.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИХМА ФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА ПОСРЕДСТВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	***308***
Рязанова О.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	***313***
Самигуллина Т.С., Ульданова Е.О., Буранбаева Л.З. *Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации* СЕЗОННОСТЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	***315***
Соколова Н.П. *Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации* ОПТИМИЗАЦИЯ ВЫПЛАТ ЗАЕМЩИКА ПРИ ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ….....	***319***
Старченко Н.С. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.	***322***
Томшакова И.И., Баранова А.С., Пантелеева А.П. *Псковский государственный университет* ПРОБЛЕМЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ……..	***324***

Тимофеева Т.Е. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	***327***
Торлина Д.Ю. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПРИЧИНЫ БАНКОВСКИХ КРИЗИСОВ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ.....	***330***
Трофимова Д.В. *Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева* РОЛЬ ПАССИВОВ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	***333***
Хусаенова И.И., Рахматуллина Ю.А. *Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации* АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СУБЪЕКТАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	***337***
Цецулина Ю.С. *Сибирский федеральный университет* СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА.....	***340***
Шкабара К.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ГРАЖДАН В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ.	***345***
Яковлев Т.Х., Нурова А.Р. *Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации* БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ…….....	***349***

I. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ

УДК 336

СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Анциферова А.М., Беспалова С.В.
Мурманский арктический государственный университет (г. Мурманск, Россия)
Глухих Я.А.
Мурманский государственный технический университет (г. Мурманск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрены основные функции и задачи национальной платежной системы, ее роль в экономике государства, с учетом меняющейся ситуаций, а также основные пути совершенствования и тенденции развития национальной платежной системы.

Ключевые слова: национальная платежная система, государство, платежная система, финансовая политика, Российская Федерация, платежный оборот, тенденция развития.

THE MODERN DEVELOPMENT OF RUSSIAN FEDERATION NATIONAL PAYMENT SYSTEM. CURRENT STATE AND WAYS OF IMPROVEMENT

Antsiferova A.M., Bespalova S.V.
Murmansk Arctic State University (*Murmansk, Russia)*
Glukhikh Y.A.
Murmansk State Technical University (*Murmansk, Russia)*

Abstract: In this article we have considered the main functions and tasks of the national payment system, its role in the economy of the state, taking into account the changing situations, as well as the main ways of improvement, trends in the development of the national payment system.

Keywords: national payment system, state, payment system, financial policy, Russian Federation, payment turnover, development trends.

The national payment system (Russian Federation payment system) is one of the main components of the financial infrastructure of the Russian Federation. It makes the overall monetary demand in the economy, retains public confidence in the national currency and also public confidence in the national payment system (NPS) as a means of payment and the implementation of monetary policy.

The payment system is a potential channel with its help financial risks can spread not only from one financial institution to another but also from the market of financial assets to another market.

Nowadays one of the main problems in the field of economy is the creation of a national payment system. This issue was raised after the Crimea annexation to Russia and the imposition of sanctions by the West against our State slowing down payment systems on the territory of the Russian Federation. It also stops servicing a number of Russian banks. As a result several dozens of Russian banks, owners of hundreds thousands of cards suffered. It led to negative consequences and cost the companies financial losses [2].

Let's take a closer look at a payment system.

The operation of the NPS is regulated by the Civil Code of the Russian Federation (CC RF) and a number of Federal Laws, regulations such as:

1. The Federal law "About national payment system" from 27.06.2011 N 161-FL (last edition)

2. Federal law" Concerning the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) " of 10.07.2002 N 86-FL (last edition);

3. The Federal Law "Concerning banks and banking activity" dated 02.12.1990 N 395-1 (latest revision);

4. "Strategy of national payment system development" (approved by the Board of Directors of Bank of Russia 15.03.2013, Protocol N 4);

5. "Regulations on the issue of payment cards and transactions made with their use" (app.by Bank of Russia 24.12.2004 N 266-P) (ed. from 14.01.2015) (Registered in the Ministry of Justice of Russia 25.03.2005 N 6431);

6. <Letter> of Bank of Russia of 29.06.2012 N 94 "Concerning the document of Committee on payment and settlement systems "Principles for infrastructures of the financial market".

In general the national payment system can be qualified as a set of specialized credit institutions and mechanisms of interaction between them. Thus, the participants of the national payment system of the Russian Federation are:

- institutions of the Central Bank of Russia;
- credit institutions, their branches and other offices, and nonbank credit institutions.

As for the functions of any national payment system, the main function is to ensure the dynamics and stability of economic turnover. An effective payment system helps to ensure control over the monetary sphere, thereby simplifying the process of drawing up a monetary program and accelerates the implementation of operations in the field of financial policy.

The elements of the payment system include:

a) institutions providing remittance services and repayment of various liabilities;

b) financial instruments and communication systems for transferring funds among economic agents;

c) contractual relations providing for the procedure of non-cash payments and so on.

The main tasks any payment system touches upon are listed in figure 1.

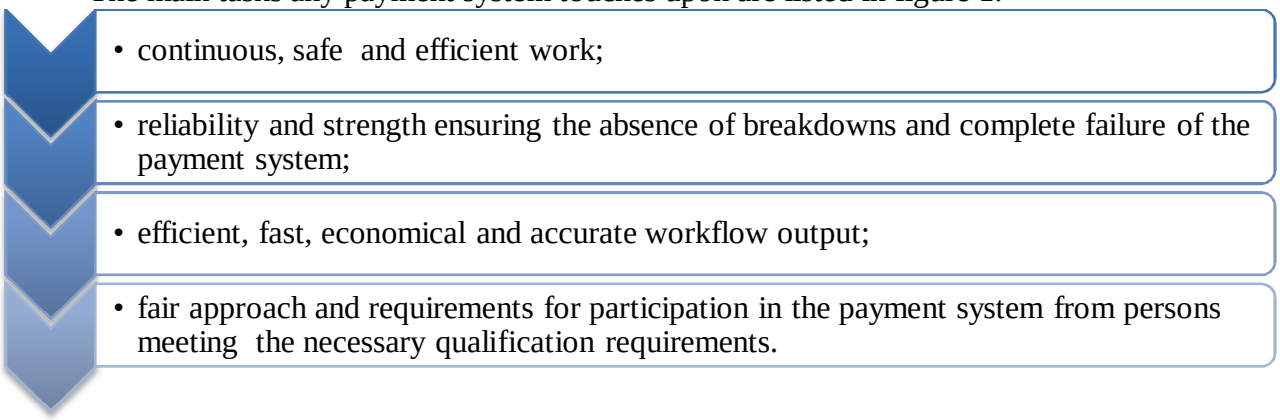


Figure 1 - The main tasks of the national payment system.

The national payment system is an integral part of the financial system of the country and guarantees the implementation of the payment, the creation of conditions for the cash circulation, cash management, regulation of the national currency, the implementation of investment programs and so on.

The Bank of Russia considers the development of the national payment system as a complex and balanced process covering both infrastructure aspects, including payment for instruments and operational aspects for example:

- clearing and settlement costs;
- payment infrastructure components and institutional aspects.

In order to ensure the stable functioning of the national payment system, a new legislative framework has been created providing the right of the Bank of Russia to supervise the activities of the payment infrastructure operator even in cases the functions of the operator for the infrastructure actions and cleaning are performed by legal entities but they are not credit institutions at all.

The development of the national payment system is influenced by a large number of factors and recently the influence of political factors, such as the imposition of sanctions has increased. For the subsequent formation of the economy of the Russian Federation, the necessary condition is to increase the efficiency of the national payment system, which in turn must fully meet the growing needs of the economic entity in the rapid and safe transfer of funds being one of the components of the leading financial infrastructure of the market. The greatest demand of the population of the Russian Federation is focused on payment and settlement services so one of the leading roles to ensure economic growth is the creation of an effective multi-stage mechanism for cash transactions.

National payment system, according to the definition of the Federal law 161 "Concerning the national payment system" is a set of payment system operators, money transfer operators, including electronic money, Bank payment agents and payment infrastructure service operators.

Nowadays the payment system with calculations is developing very quickly. It affects the microeconomics and macroeconomics process. Consequently the inefficiency of the national payment system can become a source of such processes as inflation, the payment crisis and the global economic crisis. That's why we can not but agree the fact that the role of the payment system has increased in our time. The increase in the number of economic entities can not do without using it. This is mainly due to the functions of the payment system in economic development [6].

Recently the economy of many developing countries has moved to a new type of development – innovative which, of course, affects the technology of non-cash payments. Thus, the meaning of innovative changes lies in the combination of completely new and traditional technologies and tools, self-service, remote maintenance, including the use of the Internet as well as the creation of telephone centers etc. [2].

It can also be assumed that in recent years in many countries more and more different operations are carried out directly to customers without visiting banks.

If we consider the activity in the market of electronic payments in recent years, it can be seen that it differed quite large dynamics both in qualitative changes in trends and in quantitative indicators.

The Federal law "concerning the national payment system" adopted on June 27-th, 2011 contributed to the reasonable and dynamic development of the national payment system taking into account global trends.

Most of the factors influencing the development of the national payment system as well as the use of innovative technologies, the influence of Central banks on the functioning of the payment system, changes in the structure of the banking sector as a whole, for example – the emergence of new banking products and services [7].

In figure 2, we can consider the trends in the development of the national payment system identified in recent years.

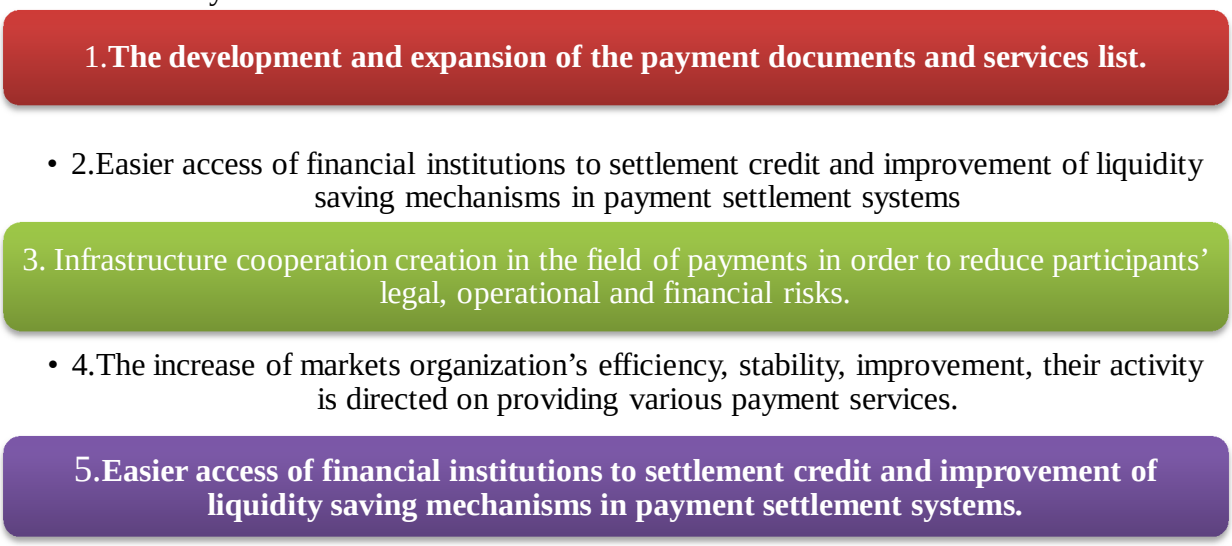


Figure 2 - Trends in the development of the national payment system.

So, we come to the conclusion that the development of the national payment system is, first of all, an evolutionary process that often transforms the existing national financial infrastructure.

National payment systems are of great importance in the economic growth of the country, as the leading function in each payment system is considered to ensure a dynamic and sustainable economic turnover. The existence of productive payment systems facilitates control over the monetary sphere and also helps payment infrastructure institutions to manage actively their funds.

As a result, the process of monetary policy formation in the country is simplified and the implementation of various measures in the field of state financial policy is accelerated. Consequently, the formation of the national payment system is considered to be one of the main tasks of the country. It appears to be especially important in the conditions of economic crisis and instability in the world.

Literature:

1. Federal law from 27-th of June 2011 N 161-F L (amendments made on 29.12.2014)" concerning the national payment system " (with amendments 01.03.2015) // 2011.

2. Bausova E. O. Modern development of the national payment system in Russia [Text] // Actual issues of Economic Sciences: papers of the III international. scientific conference (Ufa, June 2014). - Ufa: Summer, 2014 .- P. 57-59. Mode of access: https://moluch.ru/conf/econ/archive/95/5785/ (accessed: 06.12.2018-18.12.2018).

3. Bikmaev Sh. R. National payment system: problems and prospects of development // Finance and credit. -2014. 16. - 233-240.

4. Zhukov E. F. / Banks and banking: Student book for universities/ E. F. Zhukov, L. M. Maksimova, O. M. Markova, etc.; edited by prof. M.: Banks and exchanges, 2011. - 334 p.

5. Kurmanova D. A. Development of the national payment system: regional aspect / Electronic scientific journal Economic systems management. - 2015. 6. - 143 p.

6. Olkhovsky V. A., Galimova G. A. Payment systems' role in ensuring the stability and development of financial services market // Fundamental research. - 2014. 9-7. 299 p.

7. Sokolov B. I., Mischenko S. V. Payment systems' role in the sustainable development of national economy // Problems of modern economy. - 2015. 2 (54).

Информация об авторах:

Анциферова Анна Михайловна, Мурманский арктический государственный университет, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3курс. E-mail: anna.anciferova@rambler.ru

Antsiferova Anna Mikhailovna, Murmansk Arctic State University, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: anna.anciferova@rambler.ru

Беспалова Светлана Владимировна, Мурманский арктический государственный университет, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Экономика, управление и предпринимательское право». E-mail: s_bespalova@mail.ru

Bespalova Svetlana Vladimirovna, Murmansk Arctic State University, candidate of economic sciences, associate professor, head of the Department «Economics, management and business law». E-mail: s_bespalova@mail.ru

Глухих Яна Александровна, Мурманский государственный технический университет, кандидат филологических наук, доцент кафедры иностранных языков. E-mail: janaag@yandex.ru

Glukhikh Yana Alexandrovna, Murmansk State Technical University, candidate of philological sciences, associate professor of the Department of foreign languages. E-mail: janaag@yandex.ru

УДК 336.7

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Василенко Ю.М., Калинина В.Г.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Статья посвящена комплексному исследованию проблем и перспектив развития национальной платежной системы РФ. Актуальность изучения данной проблемы обусловлена необходимостью создания и эффективного функционирования НПС России, способной конкурировать с другими международными платежными системами. А также в статье раскрываются процессы становления недавно введенной национальной платежной системы карт России «Мир».

Ключевые слова: национальная, международная платежная система, инфраструктурные элементы, платежные карты.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM RUSSIA

Vasilenko Y.M., Kalinina V.G.
Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article is devoted to complex research problems and prospects of development of the national payment system of the Russian Federation. The relevance of the study of this problem is due to the necessity of creation and effective functioning of the NPC Russia, capable of competing with other international payment systems. And also in the article the processes of formation of the recently introduced national payment system cards Russian «Mir».

Key words: national, international payment system, infrastructure elements, payment cards.

Финансовая система имеет для каждой страны стратегическое значение. От её успешного функционирования зависит стабильность и эффективность экономических рынков. Важной составной частью финансовой системы является платежная система [10].

Особенностью розничных безналичных расчетов является то, что основная их масса обслуживается пластиковыми картами международных платежных систем. Так, 85% российского рынка занимают карты Visa и MasterCard [9]. Транзакции с ними регулируются правилами международных систем и отражаются на серверах за пределами нашей страны [8].

В марте 2014 года в отношении России со стороны США и ряда европейских государств были введены различные экономические санкции, затронувшие также банковскую систему страны. Санкции стали ответной реакцией запада на внешнеполитическую деятельность России, а именно на присоединение Крыма к составу РФ. В список компаний, подвергшихся этим «ограничениям», вошли многие популярные банки, расчетные карты которых (Visa и MasterCard с тех пор не обслуживаются нигде. В связи со сложившейся ситуацией. Президентом РФ - Путиным В.В. был одобрен законопроект, предполагающий создание национальной платежной системы. По мнению депутатов Госдумы, эта система должна была стать полноценной альтернативой международным платежным системам [4].

Но, прежде чем говорить о том, какой должна быть современная национальная платежная система, о ее «плюсах» и «минусах», а также о перспективах ее развития, как в рамках нашей страны, так и за рубежом, необходимо затронуть теоретический аспект данной проблемы.

Итак, под национальной платежной системой (НПС) понимается совокупность экономических отношений, обеспечивающих движение взаимосвязанных денежных потоков

между субъектами совокупного платежного оборота в процессе функционирования и интеграции финансов общества [3]. Но не стоит забывать, что функционирование НПС должно соответствовать законодательству РФ.

Для этих целей, если обратиться к истории создания национальной платежной системы в России, еще 27 июня 2011 года был опубликован Федеральный Закон РФ от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [1]. В данном документе было четко сформулировано понятие «национальная платежная система» и были охарактеризованы ее функции. Задачи, которые были поставлены перед будущей российской платежной системой, следующие:

- осуществление всех внутренних операций по платежам изначально в пределах РФ, а затем за ее границами;
- создание своеобразного «щита», охраняющего финансовые операции россиян от вмешательства иностранного элемента;
- постоянное и непрерывное оказание платежных услуг вне зависимости от внешнеэкономической и политической обстановки [2].

Безусловно, следует отметить, что современная НПС России должна иметь определенную структуру, содержать те или иные элементы, обеспечивающие ее функционирование [6]. А для эффективного взаимодействия представленных ниже платежных элементов необходимо существование развитой банковской инфраструктуры.

К таким элементам, составляющим платежную систему, относят:

1. Банки-эмитенты платежных карт;
2. Банки-эквайеры - учреждения, которые обслуживают банкоматы и платежные терминалы. Как правило, банк может быть как эквайером, так и эмитентом;
3. Процессинговые центры - пункты, которые отвечают та обмен информацией между участниками системы [5].

Но лишь спустя несколько лет, а именно к 1 апреля 2015 года в России была разработана и, наконец, заработала национальная платежная система, под названием «Мир». На данный момент, она представляет собой национальную систему платежных карт (НСПК). Целью ее создания является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг по переводу денежных средств [4].

В своем развитии, как предполагалось, НСПК «Мир» должна пройти 3 этапа (рисунок 1).

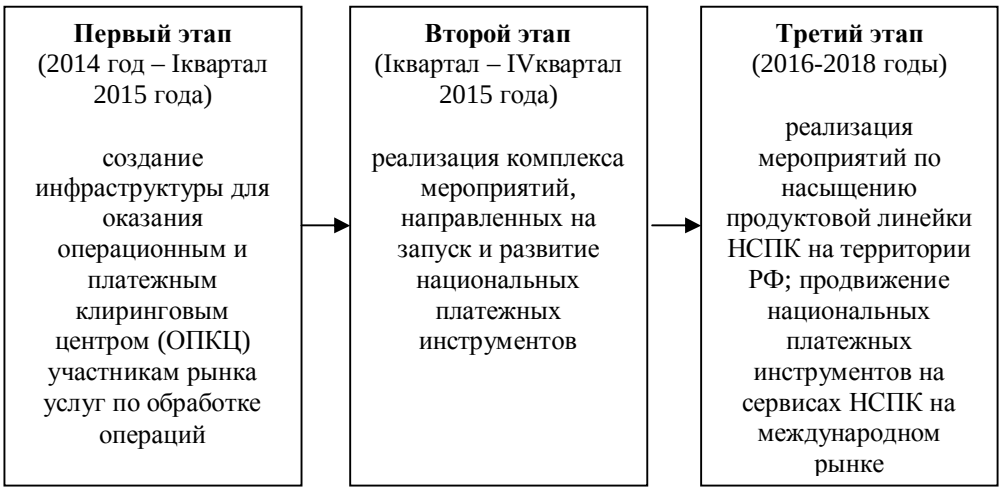


Рисунок 1 – Этапы развития Национальной системы платежных карт (НСПК)

Итогом, по предположениям экспертов, должен стать выпуск собственной уникальной платежной карты НСПК [3].

Безусловно, следует учесть, что создание идеальной НСПК России, невозможно. Как и любая другая национальная платежная система, она имеет свои положительные стороны и отрицательные.

К «плюсам» НСПК «Мир» можно отнести следующие:

1. НПС застрахует граждан России от проблем с международными системами;
2. НСПК разработана с учетом потребностей отечественного потребителя и с учетом наших социально-экономических особенностей;
3. Способствует развитию отечественной банковской сферы;
4. Размер комиссий и лимитов но платежам регулируются российским государством, а нс каким-либо другим, что наблюдается при использовании международных платежных систем (тех же Visa, MasterCard;
5. Можно расплачиваться в Крыму (где Visa и MasterCard не работают из-за санкций).
6. Наличие высокой конфиденциальности личной информации.

Недостатки национальной системы платежных карт также имеют место быть:

1. Применение карт отечественной системы ограничено границами РФ;
2. Расплачиваться национальной картой можно только в тех торговых точках зарубежных стран, на терминалах которых размещен соответствующий логотип (кстати, их немного). Однако при желании клиент может расширить свои возможности, если перед поездкой за границу обратится в банк – эмитент карточки «Мир» с просьбой выпустить дополнительную кобейджинговую (совместную) карту:

- «Мир-Maestro» - поддерживает международную платежную систему Mastercard, действующую практически по всему миру.
- «Мир-JCB» - японская система платежей.
- UnionPay - национальный платежный сервис Китая;

3. Полноценное функционирование системы будет возможно не раннее, чем через пять, а то и более лет. Обеспечение, по некоторым предположениям, своими картами всего экономически активного населения страны будет возможным только лишь к 2019 году [6];
4. Национальная платежная система требует весьма значительных инвестиционных вложений со стороны государственных внебюджетных фондов;
5. Необходимость повсеместного установления терминалов, способных принимать карты НПС. Что, в свою очередь, не может не потребовать дополнительных расходов от российского бизнеса;

Первое время придется мириться с некоторыми сбоями в работе НСПК, ведь запуск новою инновационною проекта предполагает определенные проблемы.

Для развития национальной карты «Мир» целесообразно провести комплекс мероприятий, которые, с одной стороны, помогут привлечь граждан оформить данную карту, а с другой – сделают выпуск данной карты выгодным для самих банков. К таким мероприятиям можно отнести:

1. Установление льготных тарифов за оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга, взимаемые с банков - участников в пользу оператора платежной системы. Так можно стимулировать банки к развитию инфраструктуры.
2. Подключение необходимой для оплаты в интернет-магазинах технологии 3D-secure. Онлайнпокупки становятся все более популярными, и возможность их совершения будет преимуществом карты «Мир».
3. Разработку программ лояльности, кэш-бэка и начисления процентов на остаток. Также НСПК планирует добавить к карте приложение, позволяющее оплачивать проезд в общественном транспорте.
4. Установление более дешевого годового обслуживания (ниже 90 рублей по стандартной дебетовой карте). Для сравнения: обслуживание самых недорогих карт систем Visa и MasterCard варьируется от 200до 600 рублей [7].
5. Предусмотрение льготных тарифов на зарплатные проекты для корпоративных клиентов.

Вышеуказанные мероприятия призваны развивать платежную инфраструктуру НСПК.

Сегодня собственные НПС, ориентированные на внутренний рынок, успешно действуют во многих странах мира. В Китае ею стала UnionPay, в Японии - JCB. своя

платежная система есть даже в Индии, она называется RuPay. Причем, как видно на рисунке 2, некоторые из них активно развиваются не только на территории своих государств, но и выходят за их границы, расширяя, тем самым, сферы своего экономического влияния.

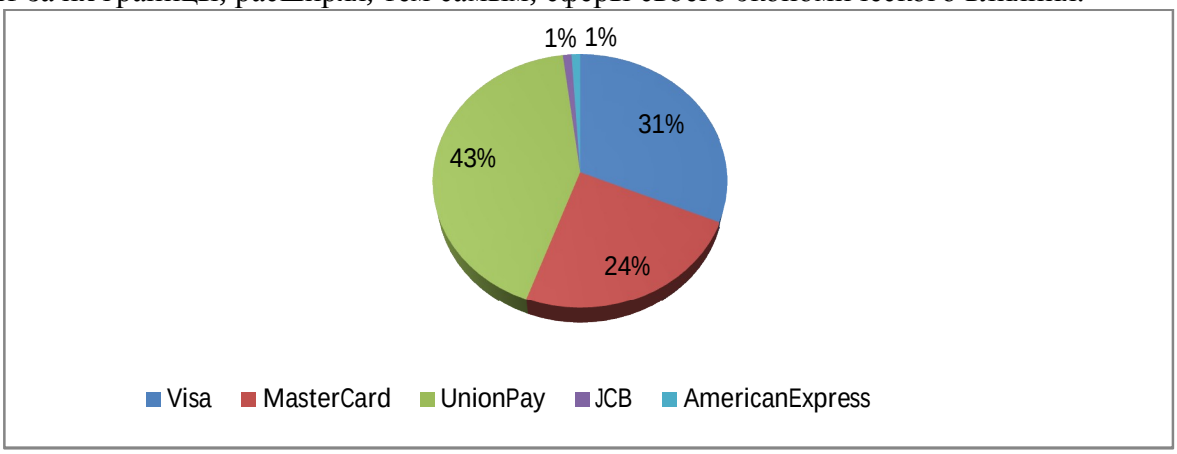


Рисунок 2 – Доля выпущенных карт в разрезе крупнейших международных платежных систем [5]

Необходимо перенимать положительный опыт зарубежных государств, которые уже заняли свою нишу, среди крупнейших в мире платежных систем.

В настоящий момент, Россия в существующих внешнеполитических и экономических условиях выбирает свой самостоятельный, отличный от многих западных стран путь развития, неотъемлемой частью которого является создание, внедрение и развитие собственной единой национальной платежной системы.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) // «Российская газета». № 139, 30.06.2011.

2. Официальный сайт АО «Национальная система платежных карт» // Стратегия, редакция от 17 марта 2015 г. 10 с. - Электронный ресурс. Режим доступа: http: // www.nspk.ru [15.12.2018, 17:55]

3. Официальный сайт НСПК РФ - Электронный ресурс. Режим доступа: URL: http://www.nspk.ru[15.12.2018, 17:20]

4. Официальный сайт Национальная платежная карта «МИР» - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.mironline.ru[14.12.2018, 12:10]

5. Национальная платежная система: Бизнес-энциклопедия; Под ред. А.С.Воронина.- М.: Изд-во КНОРУС: ЦИПСиР, 2014.-424 с.

6. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

7. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

8. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А. В., Рулинская А. Г., Мишина М. Ю., Савинова Е. А., Таранов А. В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

9. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

10. Савинская Н.А. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития: Монография/Н.А. Савинская, Г.Н.Белоглазова. -СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2013.-131 с.

Информация об авторах:

Василенко Юлия Михайловна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: super.vasilencko1995@gmail.com

Vasilenko Julia Mikhailovna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: super.vasilencko1995@gmail.com

Калинина Виктория Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: vika_kalinina_95@mail.ru

Kalinina Victoria Gennadievna, Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: vika_kalinina_95@mail.ru

УДК 336.7

МЕГАРЕГУЛИРОВАНИЕ СЕГМЕНТА НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Гарельская А.Е., Крымова И.П.

Оренбургский государственный университет (г. Оренбург, Россия)

Аннотация: Стремительное развитие сегмента национальной платежной системы, появление новых инструментов и форм расчетов охватывают все сферы жизни общества, оказывая влияние и на экономическую безопасность государства. Все изменения, происходящие в сфере сегмента платежной системы, вызывают необходимость пересмотра подходов к регулированию данного сегмента. В статьи рассмотрены основные результаты деятельности Банка России в качестве мегарегулятора в сегменте национальной платежной системы.

Ключевые слова: мегарегулятор, национальная платежная система России, платежная инфраструктура, платежные услуги, финансовый рынок, частные платежные системы.

MEGA REGULATION OF THE SEGMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM

Garelskaya A.E., Krymov I.P.

Orenburg State University (Orenburg, Russia)

The rapid development of the national payment system segment, the emergence of new instruments and forms of payment cover all areas of society, affecting the economic security of the state. All changes in the sphere of the payment system segment necessitate a review of approaches to the regulation of this segment. The article describes the main results of the Bank of Russia as a megaregulator in the segment of the national payment system.

Keywords: megaregulator, national payment system of Russia, payment infrastructure, payment services, financial market, private payment systems.

Эффективное функционирование экономики и финансового рынка не представляется возможным без надежной и безопасной платежной инфраструктуры. С помощью платежной системы Банка России поддерживается устойчивость национальной валюты и укрепляется банковская система нашей страны. Через отдельные платежные системы осуществляются переводы денежных средств в значительных объемах. Перебои и нарушения в работе платежных систем могут привести к системным рискам во всей экономике. Поэтому, естественно, данный сегмент, как и любой другой сектор финансового рынка, нуждается в регулировании и контроле. И одна из главных задач мегарегулятора на данном рынке – это стимулирование развития национальной платежной системы, содействие и поддержка процесса интеграции частных платежных систем в единую платежную инфраструктуру в целях безопасного функционирования платежного рынка и всей экономики страны.

В 2013 году Банк России получил полномочия по регулированию финансового рынка страны, в т.ч. и по контролю за сегментом платежных систем и платежной инфраструктуры. И, таким образом, мегарегулятор как центральное звено платежной системы страны осуществляет управление национальной платежной системой и ее регулирование в интересах развития национальной экономики. Проанализируем, каких результатов удалось добиться Банку России как мегарегулятору сегмента национальной платежной системы с позиции следующих критериев:

1. Уровень транспарентности сегмента;
2. Требования к качеству входящих на рынок участников;
3. Оперативность принятия мер надзорного реагирования;
4. Электронные формы взаимодействия на рынке;
5. Уровень институциональной обеспеченности платежными услугами в стране;
6. Уровень востребованности платежных услуг.

Рассмотрим уровень транспарентности сегмента национальной платежной системы.

Нельзя представить эффективно функционирующую платежную систему без прозрачных финансово-информационных потоков и, в то же время, их надежной защиты. Поэтому мегарегулятор проводит активную работу по повышению прозрачности данного сегмента при помощи взаимодействия с платежным сообществом. Такой контакт устанавливается, прежде всего, для обсуждения способов построения эффективной и безопасной платежной системы страны и частных платежных систем.

Регулятор направляет усилия на разработку оптимальных механизмов формирования цен на платежные услуги, которые оказывают сразу несколько субъектов платежных систем во взаимодействии, а также цен на услуги платежной инфраструктуры, в т.ч. и межбанковские комиссии.

Банк России опубликовал рекомендации для своих территориальных учреждений о необходимости проведения с кредитными организациями дополнительной разъяснительной работы по поводу повышению качества обслуживания клиентов при выпуске и дальнейшем обслуживании карт. Мегарегулятор пошел на этот шаг исходя из полученных жалоб населения о качестве обслуживания держателей карт. Клиенты в основном жалуются на неполное предоставление информации о получаемых услугах, на работу колл-центров и сроки рассмотрения обращений. Соблюдение рекомендаций Банка России всеми финансовыми посредниками поможет повысить прозрачность данного сегмента для клиентов, и, как следствие, повысить уровень доверия к платежным услугам.

Все происходящие изменения касаются не только российских, но и иностранных платежных систем. Теперь все иностранные участники обязаны хранить всю информацию исключительно на российских серверах, а все платежи должны проводить через российские платежные системы. Тем самым мегарегулятор стремится повысить прозрачность трансграничных потоков платежей.

Требования к качеству входящих на рынок участников.

Стремительное развитие сегмента национальной платежной системы, появление новых платежных инструментов и современных технологий ведет к расширению числа

участников данного сегмента. Поэтому Банк России ужесточает требования к платежным системам, относимым к системно- и социально-значимым:

- системно-значимая платежная система – объем денежных переводов в течение трех месяцев подряд должен быть не менее 15 трлн. руб. (ранее – 240 млрд. руб.). К числу наиболее крупных системно-значимых платежных систем можно отнести Сбербанк и «Национальный расчетный депозитарий»;

- социально-значимая платежная система – 1 трлн. руб. (ранее – 100 млрд. руб.). К числу наиболее крупных социально значимых платежных систем можно отнести систему денежных переводов Contact, российскую платежную систему «Золотая корона».

Кроме того, на законодательном уровне регулятор четко определил требования для всех операторов услуг платежной инфраструктуры: операционный центр, расчетный центр и платежный клиринговый центр.

Выполнение новых требований – это задача для многих участников рынка невыполнимая, а потому новый подход отсеет с рынка многих игроков. Таким образом, Банк России старается сделать все возможное, чтобы на рынке функционировали действительно устойчивые платежные системы.

Оперативность принятия мер надзорного реагирования.

В условиях модернизации финансового рынка и всей экономики страны и появления новых участников на рынке повышается значимость не только развития национальной платежной системы, но и комплексного, сбалансированного регулирования данного сегмента со стороны Банка России.

Рассмотрим динамику количества платежных систем, функционирующих на территории России (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика количества платежных систем [1]

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего платежных систем	31	33	35	35	33

Именно Банк России как мегарегулятор сегмента платежных систем и платежной инфраструктуры принимает решение об исключении сведений об организации из реестра операторов платежных систем. Так, например, в 2014 году мегарегулятор впервые отозвал лицензию у оператора платежной системы — небанковской кредитной организации «Мигом». Лицензия была отозвана в связи с падением уровня достаточности капитала ниже 2%, а так же уменьшения размера собственных средств ниже установленного уровня.

В большинстве случаев изменения числа платежных систем связано с отзывом лицензий у кредитных организаций. В качестве яркого примера можно привести отзыв лицензии у банка «АнеликРУ», как следствие, исключение из реестра операторов платежных систем записи о банке «Анелик РУ» в качестве оператора платежной системы Anelik.

Банк России ведет усиленный контроль за соблюдением требований Федерального закона «О национальной платежной системе». Так, в ходе регулярных проверок мегарегулятор осуществлял:

- контроль основных операторов по переводу денежных средств;
- контроль операторов платежных систем;
- контроль операторов услуг платежной инфраструктуры[2].

На все нарушения следовала незамедлительная реакция в виде мер принуждения и предписаний за нарушения, влияющие на услуги, оказываемые участникам платежной системы, которые обязали привести свою деятельность в соответствие с требованиями законодательства.

Электронные формы взаимодействия на рынке.

Настоящим толчком для активной цифровизации на финансовом рынке стал экономический кризис 2008 года, когда все финансовые посредники сконцентрировали свое внимание исключительно на управлении капиталом, снижении своих расходов и рисков, в то время как население было неудовлетворенно высокой стоимостью услуг, непрозрачностью и

отсутствием мобильных приложений. По мере выхода из кризиса на рынке платежных систем и платежной инфраструктуры все большую роль стали играть небанковские финансовые организации. А это заставило разработчиков технологий внедрять новые цифровые решения. И спустя несколько лет к данному вопросу подключился и созданный мегарегулятор.

Для улучшения механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке Центральный банк разработал Систему передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) – это своеобразный канал межбанковского взаимодействия, созданный с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям. Кроме того, данная система непременно должна способствовать и снижению рисков, влияющих на безопасность и конфиденциальность оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

Уровень институциональной обеспеченности платежными услугами в стране.

Показатель оценки институциональной обеспеченности населения платежными услугами характеризует платежную инфраструктуру страны с точки зрения охвата населения и показывает количество учреждений по оказанию платежных услуг в расчете на 1 млн. жителей.

Таблица 2 - Институциональная обеспеченность платежными услугами [3]

Дата	Общее количество учреждений, оказывающих платежные услуги	Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей
01.01.2013	46 451	325
01.01.2014	46 598	325
01.01.2015	44 511	306
01.01.2016	39 397	269
01.01.2017	35 905	245
01.01.2018	34 656	237

С момента создания мегарегулятора финансового рынка показатель институциональной обеспеченности платежными услугами ежегодно сокращается (табл. 2). Прежде всего, такое падение связано с сокращением числа учреждений платежной системы, предоставляющих такие услуги, а в частности, кредитных организаций. Такая тенденция сокращает контактную доступность платежных услуг для потребителей.

Уровень востребованности платежных услуг.

Среди всех операторов по переводу денежных средств, огромная доля принадлежит именно кредитным организациям. Поэтому рассмотрим уровень востребованности платежных услуг данного оператора.

Таблица 3 - Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы [4]

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Количество счетов, всего тыс. ед.	670 975,9	715 107,0	753 438,4	788 960,9	825 371,5	883695,0
Количество банковских счетов в расчете на 1 жителя, ед.	4,7	5,0	5,3	5,4	5,6	6,0

Несмотря на снижение уровня институциональной обеспеченности населения платежными услугами, количество счетов, открываемых в банках, неуклонно растет (табл. 3). Так, сейчас в среднем каждый житель нашей страны имеет по 6 счетов. Такая динамика свидетельствует о доверии населения и юридических лиц к банковской и национальной платежной системе.

Таблица 4 - Объем платежей, проведенных через платежную систему РФ, в млрд. руб. [5]

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего платежей	1 350 879,4	1 434 198,5	1 438 024,3	1 611 363,2	1614 747,9	1745143,9
Темп роста объема платежей	-	1,060	1,003	1,120	1,002	1,080
Платежи через систему Банка России	1 150 497,3	1 224 893,6	1 205 179,7	1 356 543,2	1 340 034,3	1440878,2
Платежи через кредитные организации	200 382,1	209 141,9	232 844,6	254 820,0	274 713,6	304 265,7

За период с 2013 по 2017 года отмечается медленный, но устойчивый рост платежного рынка России (табл. 4). Данную динамику подтверждает и структура безналичных платежей в России, где подавляющую долю имеют денежные платежи и переводы – 89,6%, на операции с использование банковских карт приходится 8,77% и на все остальные платежные инструменты – около 1,5%.

Таким образом, можно отметить огромную работу, проведенную мегарегулятором в сегменте национальной платежной системы: повышение уровня прозрачности сегмента, выведение с рынка нежизнеспособных и недобросовестных игроков, оперативное реагирование на выявленные нарушения, а так же повышение уровня вовлеченности всех экономических субъектов в работу данного сегмента. Тем самым Центральный банк направляет все возможные усилия на реализацию возложенных на него законом функций по развитию рынка национальной платежной системы.

Список использованных источников:

1. Основные показатели развития национальной платежной системы - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm. [20.12.2018; 18:00].

2. Гридчин В. А. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе: деятельность ГУ Банка России по Центральному федеральному округу// Деньги и кредит. 2016. - № 10. – С.16 - 19.

3. Институциональная обеспеченность платежными услугами - Электронный ресурс. Режим доступа: http://cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet002.htm&pid=psrf&sid=ITM_7605. [20.12.2018; 16:30].

4. Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet003.htm&pid=psrf&sid=ITM_10980. –[20.12.2018; 17:30].

5. Статистический бюллетень Банка России - Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=bbs. – [20.12.2018; 15:00]

Информация об авторе и руководителе:

Гарельская Анна Евгеньевна, Оренбургский государственный университет, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банковский менеджмент», 1 курс. E-mail: anna_garelskaya@mail.ru

Garelskaya Anna Evgenevna, Orenburg State University, master student of the direction of training «Finance and credit», profile «Banking management», 1 course. E-mail: anna_garelskaya@mail.ru

Крымова И.П. (научный руководитель), Оренбургский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковского дела и страхования».

Krymova I.P. (scientific director), Orenburg State University, candidate of economic sciences, associate professor of the Department of «Banking and insurance».

УДК 336.7

ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ РАЗРАБОТКИ И ВНЕДРЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МИР»

Задохина Н.С., Слезкина А.Э.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Калуга, Россия)

Аннотация: Данная статья посвящена национальной платежной системе, национальной системе платежных карт и карте «Мир». Рассмотрены основные этапы создания платежной системы и типы карт, которые могут оформить клиенты банков-эмитентов. Проведен анализ по количеству кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт в РФ.

Ключевые слова: безналичные переводы, дебетовые карты, денежные средства, карта «Мир», национальная платежная система, НСПК, трансакция, эквайринг, эмиссия.

CHARACTERISTICS OF THE MAIN RESULTS OF THE DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM «WORLD»

Zadokhina N.S., Slezkina A.E.
Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga, Russia)

Annotation: This article focuses on the national payment system, the national system of payment cards and the map "the World". The main stages of creating a payment system and the types of cards that can be issued by customers of issuing banks are considered. The analysis of the number of credit institutions issuing payment cards in the Russian Federation.

Keyword: non-cash transfers, debit cards, cash, «Mir» card, national payment system, nspk, transaction, acquiring, issue.

Современные тенденции в национальной экономической системе России, которые характеризуются развитием процессов глобализации и интеграции, а также усилением международной конкуренции, создают необходимость организации функционирования национальной платежной системы в рамках общепринятых мировых стандартов и лучшей зарубежной практикой [1, с. 6].

Национальная платежная система является важнейшим звеном национальной экономической системы, которое способствует обеспечению институциональных и инфраструктурных условий для осуществления платежей и расчетов на территории государства. От ее состояния напрямую зависит безопасность, надежность, а также уровень доступности банковских платежных услуг [1, с. 8].

Возможность разработки и внедрения Национальной системы платежных карт в России впервые начала рассматриваться во время активного распространения аналогичных решений со стороны стран-конкурентов. Таким образом, присоединение Крымского полуострова к территории Российской Федерации и дальнейшее введение зарубежных санкций со стороны ЕС и США послужило основным толчком для активной разработки проекта НСПК. В первую очередь, 5 мая 2014 года президент Российской Федерации В.В. Путин подписал Федеральный закон «О внесении изменений в ФЗ «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты РФ». В соответствии с данным законом зарубежные платежные системы Visa, MasterCard и др. обязаны перейти на процессинг созданной Национальной системы платежных карт. В то же время было объявлено о внедрении новых национальных платежных карт.

Начиная с 15 декабря 2015 года Центральным Банком России и НСПК было объявлено о запуске процесса эмиссии национальных платёжных карт «Мир». Первыми банками-эмитентами выступили «МИнБанк», «Газпромбанк», РНКБ, Банк «РОССИЯ», МДМ

Банк, СМП Банк. Необходимо сказать, что первую карту «Мир»-Maestro, при помощи которой есть возможность расплачиваться как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, выпустил Газпромбанк в декабре 2015 года. В то же время, начиная с 2016 года обработка всех операций внутри страны по картам JCB, AmEx и UnionPay также осуществляется Национальной Системой Платежных Карт.

Таким образом, начиная с 01.04.2015 г. платежи внутри страны по всем пластиковым картам, осуществляются через НСПК, которая является оператором платёжной системы «Мир». На сегодняшний день отечественное законодательство устанавливает цель создания НСПК, которой является обеспечение бесперебойности функционирования, эффективности и доступности процесса оказания услуг, связанных с переводами денежных средств и совершенствование системы сбора обеспечительных взносов операторов зарубежных платёжных систем, которые не являются национально значимыми [2].

Платежная система «МИР» является полноценным аналогом популярных зарубежных платежных сервисов, таких как PayPal и MasterCard, осуществляющий идентичные функции. Главным преимуществом данной системы является всесторонняя государственная поддержка, которая делает выгодным хранение национальной валюты и обеспечивает выгодные условия обслуживания. Оплата такой картой доступна как на территории страны, так и за рубежом. При этом, единственным акционером национального платежного сервиса является Банк России, у которого в распоряжении 100% акций.

Принципиальное отличие отечественной карты Мир от зарубежных платежных систем является ее валютная привязка, которая подразумевает, что если для Visa и MasterCard привязаны к доллару и евро, являющиеся международной валютой по всему миру, то для карты «Мир» основой является рубль.

Важной характеристикой в работе платёжных систем является безопасность выпускаемых карт. В рамках соблюдения международных стандартов качества по вопросам безопасности в 2015 году АО «НСПК» прошло процедуру проверки и аттестации индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard / PCI DSS 3.1) и получило сертификат о соответствии [2].

Правилами платежной системы «Мир» предусматривается широкий спектр продуктов, в рамках которого клиенты банков-эмитентов могут оформить карты необходимого типа.

Таким образом, классические карты дают своему владельцу возможность осуществлять операции в сети интернет, а также работать в режиме офф-лайн. При этом допустимо использование как собственных, так и заемных средств банка. В то же время, владельцу премиальной карты предлагается полный перечень преимуществ, таких как возможность осуществления расчетов в виртуальных и реальных магазинах, полный доступ к своим деньгам и средствам, предоставленным банком, а также развернутая программа привилегий, которая включает разные виды бонусов, оказание индивидуальной поддержки и бесплатный мобильный банк [2].

Дебетовые карты национальной платежной системы «Мир», дают возможность осуществлять многие операции: начислять заработную плату, специальные пособия и иные выплаты на карточный счет; оплачивать работы, товары и услуги во всех торговых точках, имеющих логотип «Мир»; оплачивать товары в онлайн-магазинах и мобильных приложениях; снимать наличные деньги в специализированных банкоматах и пунктах выдачи наличных денег, где указан логотип «Мир»; осуществлять денежные переводы на карты платежных систем «Мир», Visa и MasterCard; оплачивать коммунальные и прочие услуги; погашать кредиты в банкоматах и в интернет-банке.

Необходимо отметить, что кобейджинговые программы, которые реализуются национальной платежной системой «Мир» в сотрудничестве с международными платежными системами, дают возможность полноценно использовать отечественную карту «Мир» за границей. На сегодняшний день в России уже функционирует практика выпуска совместных карт платежной системы «Мир» и международных платежных систем

MasterCard и JCB, результатом этого процесса являются карты «Мир» -Maestro и «Мир» - JCB. Данные карты в России работают на условиях карты «Мир», а в зарубежных странах принимаются в международной сети приема Maestro и JCB. Ряд отечественных банков эмитировал 600 тысяч данных карт совместно с MasterCard, японской JCB и китайской UnionPay. На сегодняшний день были достигнуты договоренности о выпуске в обращение кобейджинговых карт платежной системы «Мир» с международной платежной системой AmericanExpres. Также ведутся переговоры о расширении сети приема карт «Мир» в тех странах, куда россияне традиционно приезжают на отдых или в которых живет достаточно много россиян [2].

Согласно статистическим данным, к ноябрю 2017 года банками-эмитентами платежной системы «Мир» выпущено более 26 миллионов карт, что, в свою очередь, составляет приблизительно 10% всего российского рынка. При этом 10 млн. карт «Мир» получили работники бюджетной сферы. От всех бюджетников, получающих сегодня заработную плату в безналичном порядке, это составляет порядка 45% [3].

В рамках повышения стратегической безопасности финансовой системы России и её защищённости от внешних воздействий Центральный Банк России внёс дополнения в ФЗ «О национальной платежной системе». Президент России издал Федеральный закон от 01.05.2017 № 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 16-1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О национальной платежной системе».

Количество присоединяющихся к клиентам платежной системы «Мир» банков будет постоянно расти. Таким образом, на 20.03.2018 г. участниками Платёжной системы «Мир» стали 370 банков из 551 действующих в России банков, что насчитывает 67,15%.

К раскрытию эквайринговой сети на 20.03.2018 года приступило 366 банков, что составляет 99,8% от участвующих банков и 66,42% от общего числа функционирующих банков.

А вот количество банков, которые на 20.03.2018 года уже выпускают карты «Мир» (стали эмитентами) намного скромнее и составляет пока только 147 банков, и это только 39,7% от участников и 26,4 % от общего количества банков в России на 01.03.18 г. На начало 2018 года данные о количестве кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт в России представлены в таблице 1 [4].

В 2018 году НСПК рассчитывает довести объем выпущенных карт «Мир» до 54 миллионов штук, удвоив сегодняшние показатели. Одним из направлений работы станет масштабный выпуск карт «Мир», оснащенных защищенным микрочипом отечественного производства. Причем, полностью российская не только микросхема, но и программное обеспечение к ней, что гарантирует пользователю отсутствие «скрытого» функционала. Микросхема для карт «Мир» была разработана в компании «Микрон» по заказу Банка России. Из 26 миллионов выпущенных карт «Мир» микрочипами оснащены только 1 миллион карт. Однако уже в 2018 году может быть выпущено 5 миллионов таких карт. Из них 4 миллиона карт выпустит партнер НСПК «Почта Банк». Более того, первая партия в размере 400 тысяч штук уже распространяется в офисах банка.

Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт в РФ представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт в России

	Кредитные организации России	В т.ч. осуществляющие эмиссию и/или эквайринг	В т.ч. осуществляющих эмиссию	Осуществляющих эквайринг
Данные ЦБ по учёту всех систем платёжных карт на 01.07.2018 года	524	367	362	332
Данные АО НСПК по системе платёжных карт Мир на 19.03.2018г.	370	368	147	366

В целом по обороту транзакций НСПК занимает 6% российского рынка. При этом более 80 процентов транзакций приходится на безналичные расчетные операции, и только порядка 20 процентов операций – это снятие денег в банкоматах. За сентябрь 2018 года, согласно официальным данным НСПК, по картам «Мир» было проведено свыше 125 млн операций, и карты были выданы 86% сотрудников, занятых в бюджетной сфере. Количество карт платежной системы «Мир» с января 2018 года по настоящий период выросло на 22%, что составило 37 млн. штук. Актуальным является то, что НСПК активно повышает привлекательность национальной карты в том числе за счет программы лояльности и нефинансовых сервисов - транспортного и топливного приложений.

По итогам рассмотрения динамики операций по национальным картам, которое было проведено НСПК, с 1 по 31 января 2017 года было совершено 2,4 млн операций по картам «Мир», при этом в июне данный показатель уже достиг 14,3 млн. Однако рекордный рост произошел в феврале: число трансакций увеличилось на 88%, а в марте 2017 года на 66%. Последующие три месяца рост составлял 26%, 30%, и 43%. По итогам 2017 года, на рынке платежных систем доля системы «Мир» по общему объему выпущенных карт составила 5%. Согласно данным Центрального Банка из двухсот миллионов карт, которые были выпущены российскими банками, 10,7 млн являются национальными. По данным оценкам экспертов, в ближайшие три года доля национальных платежных карт «Мир» может показать рост более 40%, а количество операций увеличится в несколько десятков тысяч раз [5].

В большинстве случаев россияне расплачиваются национальными картами в продуктовых магазинах, согласно данным 2017 года на данный сегмент рынка приходится 28,9% от всех трансакций по картам «Мир». Еще 6,5% операций относится на оплату мобильной связи, 4,3% совершаются в местах общественного питания: ресторанах и фастфудах. В аптеках производится 2,3% операций по картам «Мир», а в бутиках одежды примерно 1,5%, однако на супермаркеты электроники приходится только 0,5% от всех операций.

По причине того, что национальная система платежных карт на данный момент находится на активной стадии своего развития, то у нее в перспективе предусмотрен полный спектр целей, которые дадут толчок ее дальнейшему продвижению. По итогу данные цели должны помочь выйти национальной системе в ближайшее время на высокий уровень по сравнению с другими платежными системами, и в первую очередь на отечественном рынке. В настоящее время планируется, что НСПК сможет занять более 40% рынка платежных систем. Последующее увеличение темпов роста числа карт «Мир» будет в прямом смысле зависеть от разработок дополнительных сервисов и усиления привлекательности продукта для конечного потребителя.

Список использованных источников:

1. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика: С.В. Криворучко, В.А. Лопатин. – М.: КНОРУС: ЦИПСиР, 2013. – 456с.

2. Официальный сайт Национальной системы «МИР» – Электронный ресурс. Режим доступа: http://mironline.ru [14.11.2018; 20:15]

3. Официальный сайт Портала TAdviser – Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.tadviser.ru [15.11.2018; 19:30]

4. Официальный сайт Национальной платежной системы России – Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.nspk.ru [09.12.2018; 18:20]

5. Официальный сайт 2018 МИА «Россия сегодня» – Электронный ресурс. Режим доступ: https://ria.ru [21.11.2018; 20:10]

6. Официальный сайт «Банки Сегодня» – Электронный ресурс. Режим доступа – URL: https://bankstoday.net [18.11.2018; 19:15]

Информация об авторах:

Задохина Наталья Сергеевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), магистрант направления подготовки «Менеджмент», профиль «Корпоративное управление», 2 курс. E-mail: selichman@yandex.ru

Zadokhina Natalia Sergeevna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), undergraduate in the training direction «Management», profile «Corporate governance», 2 course. E-mail: selichman@yandex.ru

Слезкина Анна Эдуардовна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), магистрант направления подготовки «Менеджмент», профиль «Корпоративное управление», 2 курс. E-mail:Steev.macwin@yandex.ru

Slezkina Anna Eduardovna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), master student of the direction of training «Economics», profile «Corporate governance», 2 course. E-mail:Steev.macwin@yandex.ru

УДК 336.713:336.711

ПОСТРОЕНИЕ «ЭКОСИСТЕМЫ» В ПАО СБЕРБАНК, КАК ОСНОВНОЕ КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Иванчиков М.А., Никонец О.Е.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассмотрено понятие «Экосистемы» и представлено описание составляющих «Экосистемы» ПАО Сбербанк, а также перспективы ее развития. Рассмотрены основные преимущества экосистемы и представлена новая модель бизнеса, по которой работает ПАО Сбербанк.

Ключевые слова: бренд, бизнес-модель, конкуренция, компания, преимущество, ПАО Сбербанк, SberX, экосистема.

THE CONSTRUCTION OF “ECOSYSTEMS” IN PJSC SBERBANK AS A BASIC COMPETITIVE ADVANTAGE ON THE MARKET OF BANKING SERVICES

Ivanchikov M.A., Nikonets O.E.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article discusses the concept of “Ecosystems” and presents a description of the components of the “Ecosystem” of Sberbank PJSC, as well as its development prospects. The main advantages of the ecosystem are considered and a new business model, according to which Sberbank operates, is presented.

Keywords: brand, business model, competition, company, advantage, PJSC Sberbank, SberX, ecosystem.

В современных условиях международной интеграции, инновационного развития, особое значение приобретает поддержание устойчивой конкурентоспособности банка. Сегодняшняя экономика определяет конкретные требования к повышению уровня конкурентоспособности банка - оперативное реагирование на изменение хозяйственной ситуации с целью поддержания устойчивого финансового развития, укрепление финансовой устойчивости, постоянное совершенствование внутренних бизнес-процессов в соответствии с изменением конъюнктуры рынка.

Повышение конкурентоспособности объективно является основной стратегической задачей любого банка, а также критерием, который наиболее полно отражает эффективность деятельности субъекта экономики.

Решение задачи повышения конкурентоспособности вызывает у банков значительные затруднения, а для многих из них в нынешних экономических условиях оно стало проблемой вследствие отсутствия у банков четкой стратегии, финансово-экономических целей и критериев. Сбербанк как основной и самый большой банк в России пошел по пути выстраивания «Экосистемы» для развития не только банковских услуг, но и полного спектра услуг. ПАО Сбербанк стал на этот путь для дальнейшего развития и трансформации в современную корпорацию по предоставлению услуг населению.

Для начала рассмотрим понятие «Экосистема». В общем виде «Экосистема» ПАО Сбербанк представляет собой взаимосвязь банка со всеми дочерними компаниями и также независимыми компаниями, которые связаны партнерским соглашением с банком, для предоставления комплексных услуг. Другими словами, ПАО Сбербанк трансформирует бизнес, уходя от модели классического провайдера финансовых услуг и переходя к модели глобальной экосистемы.

В соответствии вышеуказанным сформулируем понятие «Экосистема» - это сеть организаций, создающаяся вокруг платформы и пользующаяся ее услугами по формированию лучших предложений клиентам и доступа к ним, для удовлетворения всех типов потребностей клиентов – юридических и физических лиц.

Одна из важных задач ПАО Сбербанк – дать быстрый старт и помочь в развитии тем площадкам, которые входят в экосистему банка. Так, одним из значимых преимуществ подключения к экосистеме Сбербанка является доступ к накопленной базе данных о клиентах, а также к техническим возможностям нашей платформы. Все это позволяет персонифицировать предлагаемые услуги, а также максимально упростить и ускорить процессы заказа и оплаты услуг. Среди технических возможностей, которые предоставит своим участникам экосистема Сбербанка, можно выделить систему идентификации клиентов, быстрый обмен данными, единые программные интерфейсы и другие сервисы.

Таким образом превращение банка в комфортную экосистему предусматривает создание собственных стартапов и сотрудничество с крупными компаниями в сферах:

– финансового образования;
– сервисов для ведения бизнеса;
– онлайн медицины;
– организации отдыха и туризма;
– информационных технологий.

Также для создания экосистемы ПАО Сбербанк необходимо изменить свою бизнес-модель, для того чтобы лучше удовлетворять потребности и желания клиентов:

Рисунок 1 – Классическая и клиентоориентированная бизнес-модели.

Так, клиентоориентированная модель позволяет увидеть, что необходимо клиенту и каким образом сотрудники исполняют данную цель, через нефинансовые показатели деятельности.

Далее рассмотрим основные преимущества «Экосистемы» ПАО Сбербанк:

Рисунок 2 - Основные преимущества «Экосистемы» ПАО Сбербанк

Экосистема ПАО Сбербанк обладает большими преимуществами для развития конкурентных преимуществ.

На основании текущей стратегии банка рассмотрим Экосистему ПАО Сбербанк на текущий момент.

Сегодня в экосистему Сбербанка входит более 20 компаний по основным направлениям: электронная коммерция («Яндекс Маркет»), медицина (DocDoc), телекоммуникации («Сбербанк Телеком»), облачные технологии (SberCloud), коммуникации (Dialog), идентификация (VisionLabs), лайфстайл («Фудплекс»), сервисы для оптимизации бизнес-процессов («Эвотор», «Интеркомп») и другие. К концу 2018 года было реализовано возможность использовать повсеместно услуги связи от Сбербанка, а также получить сим-карту. Также запущен в бета-тестирование сервис «Bringly» - трансграничная платформа с контролируемой логистикой для более безопасных поставок брендовой международной продукции. Данный продукт входит в часть «Экосистемы» электронной коммерции «Яндекс Маркет».

Стоит отметить вклад менеджмента Сбербанка, который принял уникальное для отечественной бизнес среды решение – воплощать проект, не увеличивая штат за счет

приглашенных со стороны специалистов, а выявляя и обучая собственных талантливых сотрудников. Для этого совместно с ВШЭ был создан уникальный проект – бизнес акселератор. Его цель – выявить креативных, талантливых, способных быстро обучаться людей в среде сотрудников банка, оказать им необходимую поддержку и обучение. Сотрудничество банка и бизнес-инкубатора ВШЭ позволит эффективно повлиять на не только на отечественную предпринимательскую среду, но и на общемировую стартап – систему. Программа состоит из четырех этапов: подача заявок сотрудников и предварительный отбор будет продолжаться до 28 марта, его цель – отбор наиболее перспективных идей; предварительное обучение отобранных сотрудников на протяжении месяца; непосредственно акселератор, который будет длиться 50 дней; презентация и отбор лучших продуктов экспертным советом. Бизнес-идеи, которые будут одобрены экспертным советом, получат финансирование и будут включены в сферу интересов банка. [4, с.123]

Следует отметить, что для всех этих целей в Сбербанке была создана дирекция по развитию экосистемы SberX. Данная концепция может послужить основой для брендинга элементов экосистемы Сбербанка.

Таким образом, можно сделать вывод, что новые сферы интересов банка не противоречат его основной деятельности, а совмещаются с ней, придавая ему новые, дополнительные возможности. Из всего этого, следует, что построение вокруг ПАО Сбербанк «Экосистемы» верный шаг на пути повышения конкурентоспособности, а также развития и превращение в современную технологичную корпорацию для предоставления комплексных услуг населению.

Список использованных источников:

1. Буньковский Д.В. Создание интегрированной системы менеджмента как инновационный проект на нефтехимическом предприятии / Д. В. Буньковский // Вопросы управления. 2014. № 1 (7). С. 145-148.

2. Буньковский Д.В. Формирование системы менеджмента качества в предпринимательском проекте/ Д.В. Буньковский // Вестник НГИЭИ. - 2016. - № 7 (62). - С.22-31.

3. Зверев А.В., Мишина М.Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса. // Экономика и управление: проблемы, решения. - № 3, том 1 (63) – 2017. – С. 131-136.

4. Рейтинговое агентство – Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.banki.ru/ (Дата обращения 18.11.2018)

5. Официальный сайт ПАО Сбербанк – Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.sberbank.ru (Дата обращения 13.12.2018)

Информация об авторах:

Иванчиков Максим Александрович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: frintezza_25@mail.ru.

Ivanchikov Maxim Aleksandrovich, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: frintezza_25@mail.ru.

Никонец Олеся Евгеньевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: nikon4832@mail.ru

Niconet Olesya Yevgenievna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: nikon4832@mail.ru

УДК 336.741.225(470)

РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Колесова В.А.
Волгоградский государственный аграрный университет (г. Волгоград, Россия)

Аннотация: В статье раскрывается текущее положение и развитие национальной платежной системы России, а также ее влияние на экономику страны. Автором раскрываются основная цель и направления развития данной системы, а также мероприятия ЦБ РФ, направленные на данный процесс.

Ключевые слова: национальная платежная система, платежная система, платежная карта, карта «Мир», Центральный банк России, денежные средства, банковская карта.

THE DEVELOPMENT OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM

Kolesova V.A.
Volgograd State Agricultural University (Volgograd, Russia)

Annotation: The article reveals the current situation and development of the national payment system of Russia, as well as its impact on the country's economy. The author reveals the main purpose and directions of development of this system, as well as activities of the Central Bank of the Russian Federation aimed at this process.

Keywords: national payment system, payment system, payment card, Mir card, Central Bank of Russia, cash, Bank card.

В последние годы национальная платежная система России становиться все более значимой для экономики страны. Она играет важную роль в инфраструктуре, будучи являясь связующим элементом между экономическими субъектами. Также она оказывает воздействие на развитие кредитно-денежной политики, на скорость обращения и размер денежной массы, на формирование спроса на денежные средства, на мнение общества и его доверия к национальной валюте как средству платежа. В итоге национальная платежная система стала одним из главных факторов более устойчивого состояния банковского сектора [3, С. 18]. Поэтому от ее дальнейшего развития зависит будущее экономики нашей страны.

Главная цель развития национальной платежной системы - это обеспечение надежной и более действенной работы субъектов национальной платежной системы. Выполнение данной цели приведет к удовлетворению сегодняшних и дальнейших потребностей экономики страны в платежных услугах, улучшению кредитно-денежной политики, экономической стабильности, качественному, доступному и безопасному использованию платежных услуг. На данный момент определены такие направления развития национальной платежной системы, как улучшение регулирования национальной платежной системы; развитие платежных услуг и систем; развитие платежной инфраструктуры и т.д. [5, С. 592]

Можно выделить ряд факторов, повлиявших на определение направлений развития национальной платежной системы: экономический рост; усиление проникновения экономики в мировую экономическую систему; активное развитие банковского сектора; увеличение количества безналичных платежей и т.д.

Ответственность за развитие национальной платежной системы, а также за укрепление в целом банковской системы и финансового рынка и за обеспечение их стабильного и устойчивого состояния в стране возложена на Банк России. Для этого Банк России планирует участвовать в событиях, направленных на повышение доступности платежных услуг для населения и экономических субъектов. Это планируется делать с помощью внедрения новых платежных технологий, которые предполагают, например, использование мобильных устройств, а также других способов, расширяющих спектр

оказания банковских услуг и уменьшающих их стоимость для людей и хозяйствующих субъектов, например, предоставление удаленного доступа к данным услугам. Также Банк России постепенно расширяет области применения электронных средств платежа для осуществления оплаты государственных и муниципальных услуг [7].

Банк России будет также организовывать мероприятия, чтобы улучшить доверительные отношения населения и хозяйствующих субъектов к платежным услугам с помощью повышения безопасности использования электронных денежных средств, включая защиту от мошеннических операций и усовершенствование защиты информации при переводах денег. Также будет повышена доступность информации об условиях оказания платежных услуг для населения и хозяйствующих субъектов, а также будет повышена финансовая грамотность населения в пользовании этими услугами.

Сейчас национальные платежные системы занимают главенствующую позицию на рынке розничных платежей, что обусловлено такими факторами, как универсальная платформа, предоставляющая большие объемы платежей и обработку большого количества разнообразных платежных инструментов; сильная техническая инфраструктура; низкие затраты на совершение операций; высокий уровень гибкости и безопасности; эффективный механизм контроля и управления рисками.

Довольно продолжительное время внутренние платежи по банковским картам производились с помощью иностранных платежных систем Visa и MasterCard. Создание собственной платежной системы, которая объединила бы большое количество банков России, и банковских карт, выполняющих огромный список услуг и использующихся по всей стране, начало занимать умы ответственных лиц ещё несколько десятилетий назад. Тогда и появилось несколько платежных систем, но в итоге они не смогли добиться заданных целей. Дальнейшие события по формированию платежной системы также не увенчались успехом из-за преград в виде отсутствия нужного объема финансирования и нормативной базы в Российской Федерации. И только в 2014 году было принято решение о создании в России национальной платежной системы.

Национальная платежная карта «Мир» является – полноценным подобием распространенных зарубежных платежных карт. Одно из главных преимуществ системы является полная государственная поддержка. В нашей стране наблюдается тенденция к увеличению числа присоединившихся к платежной системе «Мир», что видно на рисунке 1.

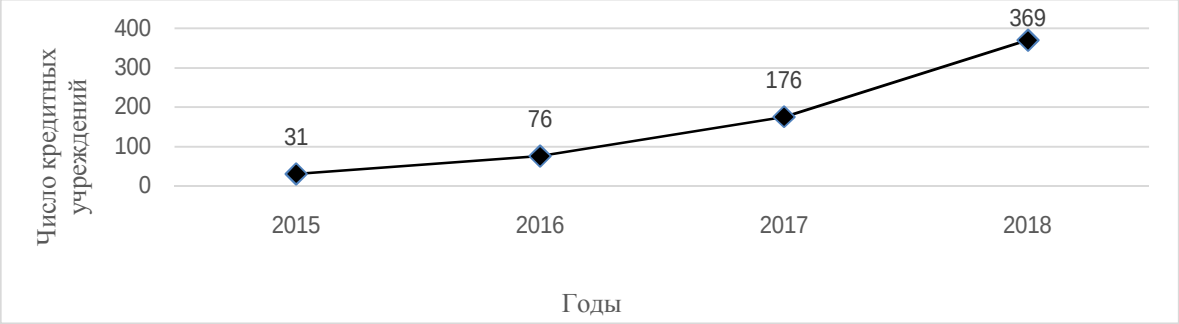


Рисунок 1 – Участники платежной системы «Мир» за 2015-2018 гг.

Количество кредитных учреждений, которые присоединились к платежной системе «Мир», в 2018 году составило 369 из 550 действующих в России банков, что составляет 67%. Эти данные показывают на снижение зависимости от зарубежных платежных систем, увеличению ее конкурентоспособности и эффективности.

Таким образом, создание и развитие собственной платежной системы является оправданным и может в дальнейшем стать приоритетной задачей. На данный момент российская платежная система активно развивается. Но уже сейчас можно говорить об эффективности мероприятий, проводимых Центральным банком России. Дальнейшие результаты развития национальной платежной системы будут видны по увеличению банковских услуг, клиентов, скорости и надежности денежных операций, уменьшению

обращения наличных денежных средств. Население страны получит более простые и надежные платежные системы, доступ к дополнительным банковским услугам, а также снизит свои риски и сможет увеличить свои дополнительные доходы за счет процентов, начисленных на средства, находящиеся на банковских счетах.

Список использованных источников:

1. Волшаник М.В. Особенности национальной платежной системы России // Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития. Сборник научных трудов. Под редакцией кандидата юридических наук В.В. Бехер, кандидата юридических наук Н.Н. Лайченковой, 2016. - С. 255 – 258.
2. Карты национальной платёжной системы «Мир» — Электронный ресурс. Режим доступа: www. bankirsha.com [19.12.18; 16:20]
3. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А.Актуализация рисков локальных платежных систем на современном этапе формирования национальной платежной системы // Современные технологии управления. 2014. № 9 (45). С. 18-21.
4. Формирование национальной платежной системы России — Электронный ресурс. Режим доступа: www.moluch.ru [20.12.18; 19:50]
5. Перекрёстова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А.Концепция модернизации платежных систем в Российской Федерации // Фундаментальные исследования. 2015. № 8-3. С. 591-595.
6. Хоменко Е.Г. Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы // Право и экономика. 2016. - № 2. С. 66 - 73.
7. Korobeynikova O.M., Korobeynikov D.A., Popova L.V., Savina O.V., Kamilova R.S. The current state of the payment infrastructure and development of payment systems in Russia and the Volgograd Region // Espacios. 2017. T. 38. № 62. C. 11.

Информация об авторе:

Колесова Виктория Александровна, Волгоградский государственные аграрный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 2 курс. E-mail: vika.kolesova.1998@mail.ru @mail.ru

Kolesova Victoria Alexandrovna, Volgograd State Agricultural University, master student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis and audit», 2 course. E-mail: vika.kolesova.1998@mail.ru @mail.ru

УДК 336.7

СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Литвинова М.В., Никонец О.Е.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Банковская система страны представляет собой совокупность кредитно-финансовых учреждений, результат деятельности которой определяет экономику страны в целом. Банковская система России является двухуровневой. Первый уровень – Центральный Банк России. Второй уровень – коммерческие банки. Последние включают в себя универсальные и специализированные банки, а также другие кредитно-финансовые институты. Совместным результатом работы данных уровней является национальная платежная система страны, позволяющей осуществление платежей и регулирование денежной массы в стране.

Ключевые слова: Банк, национальная платежная система, оператор, Центральный банк, электронные платежи и переводы.

THE SUBJECTS OF THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Litvinov M.V., Nikonets O.E.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The banking system of the country is a set of credit and financial institutions, the result of which determines the economy as a whole. The Russian banking system is a two-tier system. The first level is the Central Bank of Russia. The second level is commercial banks. The latter include universal and specialized banks as well as other credit and financial institutions. The joint result of the work of these levels is the national payment system of the country, which allows the implementation of payments and regulation of the money supply in the country.

Keyword: Bank, national payment system, operator, Central Bank, electronic payments and transfers.

Формирование национальной банковской системы можно связать с 1898 годом, когда в России был учрежден Расчетный отдел при Государственном банке Российской империи. В этот период термин «платежная система» еще не существовал.

Национальная платежная система способствует формированию и реализации денежно-кредитной политики Банка России. Денежно-кредитная политика Центрального Банка способствует благоприятному развитию общественных сфер жизни, а также повышению уровня благосостояния граждан страны.

С принятием федерального закона №161-ФЗ от 27 июля 2011 «О национальной платежной систему» на Центральный Банк возложены дополнительные права и обязанности. Центробанк осуществляет функции регулирования, контроля и надзора за деятельностью и результатами участников финансового рынка.

Определяющую функцию в платежной системе выполняют операторы платежной системы. Операторами в системе могут быть: кредитные организации, Центральный Банк России , государственная корпорация «ВЭБ.РФ». В обязанности операторов входит формирования, организация и контроль за деятельностью платежной системы, оценка, анализ и управление рисками , досудебное урегулирование споров между участниками платежной системы в соответствии с правилами платежной системы [1].

Операторы платежной системы делятся на две группы. Это операторы по переводу денежных средств и операторы электронных денежных средств. Вторые осуществляют перевод средств без открытия соответствующего банковского счета в отличие от первых.

Операторы платежной системы могут привлекать в процессе деятельности банковского платежного агента. Взаимоотношения между оператором и платежным агентом регулируются агентским договором. Платежный агент принимает и выдает физическим лицам денежные средства в том числе с применением банкоматов и терминалов, предоставляет возможность использования электронных средств платежа и все это с упрощенной идентификацией клиента то есть без открытия банковского счета [2, с.257].

Федеральным законом «О национальной платежной системе» определены субъекты платежной системы и требования к их деятельности (ст. 11-19 Федерального закона). Субъекты и их способ взаимодействия изображен на рисунке 1.

Платежный банковский агент может привлечь банковского платежного субагента на основе субагентского договора. При этом банковский субагент осуществляет деятельность от имени кредитной организации. Банковский платежный субагент принимает от физических лиц наличные средства, выдает ему наличные средства, предоставляет электронные средства платежа и все это без идентификации физического лица. [5]

Оператор платежной системы состоит из следующих отделов, который выполняет свою особую функцию: расчетный; операционный; платежный - клиринговый. [4]

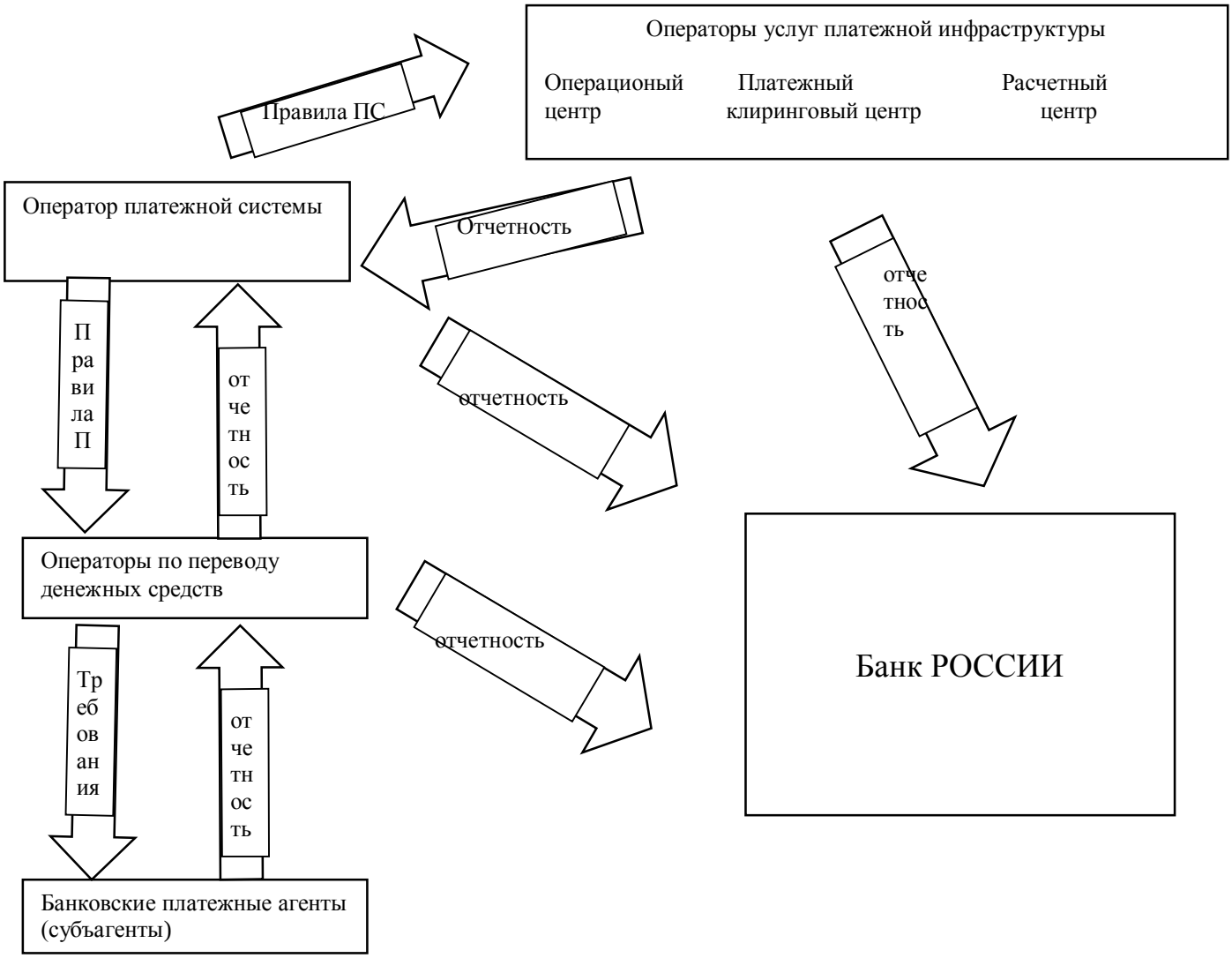


Рисунок 1 - Субъекты национальной платежной системы РФ[6]

В платежной системе может быть несколько расчетных, операционных и платежноклиринговых отделов. Расчетный отдел осуществляет списание либо зачисления денежных средств по банковским счетам участников банковской платежной системы – на основе договора банковского счета. [7]

Функции операционного отдела платежной системы связаны с использованием информационно-коммуникационным технологий. Отдел способствует обмену сообщений между участниками платежной системы. Операционный отдел несет ответственность за ненадлежащие исполнение своих обязанностей по обеспечению своевременной и качественной связи между отделами и субъектами финансовых сделок. [4]

Клиринговый отдел осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в рамках клиринговой услуги клиринговой компании. Иными словами клиринговый центр осуществляет передачу распоряжений клиента подлежащие исполнению по переводу средств. Клиринговый отдел несет ответственность за понесенные убытки клиентом от неисполнения или ненадлежащего исполнения поручений клиентов платежной системы. Между участниками платежной системы заключен договор об оказании платежного клиринга (или договор присоединения) [3].

В обязанности клирингового платежного центра входит контроль за наличием необходимого количества денежных средств для обеспечения исполнения своих обязательств, а также постоянный анализ и предотвращение возможных рисков неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектов платежной системы. [6]

Федеральная почтовая служба тоже является участником платежной банковской системы. Она оказывает услуги почтового перевода – прием, обработка, передача, вручение денежных средств с помощью почтовых и электрических сетей связи.

Банк России понимает развитие и становление национальной банковской системы как комплексный процесс охватывающий всеобщее успешное функционирование участников платежной системы в тесном взаимодействии с платежными, институциональными, правовыми аспектами. [5]

Наиболее распространёнными платежными системами являются VIZA, MasterCard, ЯндексДеньги, Click2Pay, МИР.

На сегодняшний день наблюдается высокий уровень развития финансовой инфраструктуры Российской Федерации а также цели денежно-кредитной политики государства определяют необходимость функционирования сбалансированных платежных систем ориентированных на обработку платежей с крупными суммами либо платежей в розничной сфере с мелкими суммами но в большом объеме и частым совершением.

Национальная платежная система Российской Федерации должна стать доступной и безопасной для всех категорий населения, удобной и функциональной для бизнеса, эффективной для государства.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

2. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

3. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

4. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А. В., Рулинская А. Г., Мишина М. Ю., Савинова Е. А., Таранов А. В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

5. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

Информация об авторах:

Литвинова Марина Викторовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс, E-mail: litvino2012@yandex.ru

Litvinova Marina Viktorovna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: litvino2012@yandex.ru

Никонец Олеся Евгеньевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: nikon4832@mail.ru

Niconet Olesya Yevgenievna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: nikon4832@mail.ru

УДК 336.71.078.3

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

Морозова Д.С.
Омский государственный технический университет (г. Омск, Россия)

Аннотация: В данной статье автором рассмотрены основы национальной платежной системы Банка России. Платежная система Банка России работает как инструмент платежной системы, он контролирует расчетные отношения в РФ, устанавливает формы, правила и сроки осуществления расчетов, организует осуществление наличных и безналичных расчетов.

Ключевые слова: национальная платежная система, Банк России, банковская деятельность, кредитная организация, денежное обращение, инструмент.

NATIONAL PAYMENT SYSTEM OF THE BANK OF RUSSIA

Morozova D.S.
Omsk State Technical University (Omsk, Russia)

Annotation: In this article, the author discusses the basics of the national payment system of the Bank of Russia. The payment system of the Bank of Russia works as a tool of the payment system, it controls the settlement relations in the Russian Federation, establishes the forms, rules and deadlines for settlements, organizes cash and non-cash settlements.

Keywords: national payment system, Bank of Russia, banking, credit organization, money circulation, tool.

Экономика государства в настоящее время характеризуется сложной системой отношений многих входящих в нее хозяйствующих субъектов как внутри страны, так и с другими государствами. В основе этих взаимоотношений лежат платежи и расчеты, позволяющие удовлетворить взаимные обязательства и требования. Платежная система как совокупность регулируемых инструментов способствует денежному обращению.

Платежная система − это совокупность правил, договорных отношений,различных нормативных актов, расчетов, которые дают возможность осуществлять расчетные операции различным субъектам между собой. Составляющие платежной системы России представлены в таблице 1. Каждый элемент в платежной системе имеет относительную самостоятельность, однако платежная система Банка России считается более значимой составляющей.

Платежная система Банка России – валовая это означает, что расчеты по всем платежам осуществляются на индивидуальной основе. Расчеты на валовой основе осуществляются путем перечисления средств по каждому отдельному требованию или поручении. В течении дня платежи совершаются последовательно по мере поступления платежных документов.

В настоящее время функционирование платежной системы России регулируется Гражданским Кодексом РФ, ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и документами ЦБ РФ. В соответствии с Положением Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002 г. и «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» №14 - 17 от 15 января 1998 г в Российской Федерации осуществляются наличные и безналичные расчеты в платежной системе.

Таблица 1 – Составляющие платежной системы России

Платежная система Банка России	Частные платежные системы
проводятся межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры	внутрибанковские платежные системы (расчеты между подразделениями одной кредитной организации)
	платежные системы кредитных организаций (расчеты по корреспондентским счетам, которые открыты других кредитных организациях)
	платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций
	системы расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации

Платежная система Банка России работает как инструмент, способствующий осуществлению возложенных на Банк России целей и задач. Банк России в свою очередь контролирует расчетные отношения в РФ, устанавливает формы, правила и сроки осуществления расчетов, организует осуществление наличных и безналичных расчетов. Благодаря средствам, находящимся на счетах Банка России, платежная система обеспечивает осуществление расчетов в рублях. Структура платежной системы России представлена на рисунке 1.

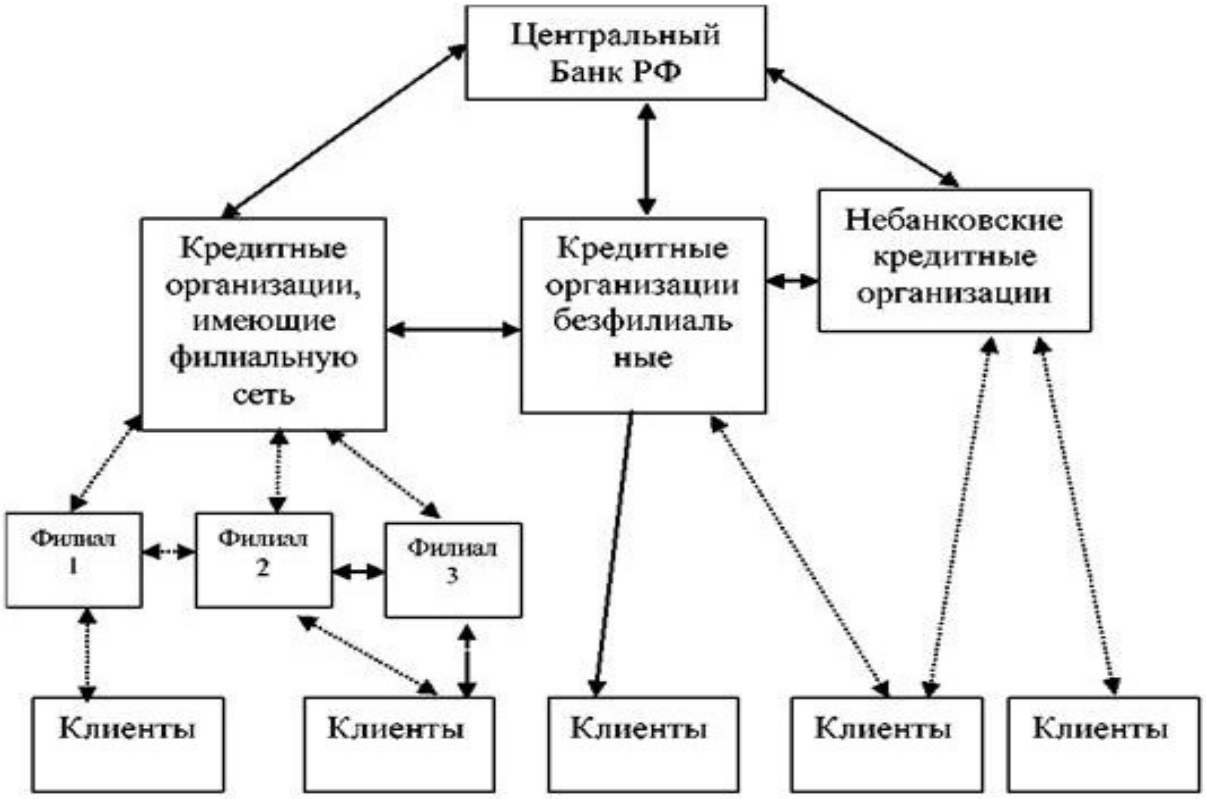


Рисунок 1 – Структура платежной системы России

В РФ все расчеты осуществляются в наличной и безналичной форме. Расчеты осуществляются согласно распоряжениям клиентов Банка России, которые были предоставлены в электронном или бумажном виде в Банк России. Все денежные переводы осуществляются в валюте Российской Федерации.

В условиях современной экономики безналичные денежные расчеты считаются более выгодными, поскольку значительно упрощают и ускоряют процесс оплаты, способствуют уменьшению издержек в обращении. Безналичные расчеты могут производиться через кредитные организации либо через Банк России по корреспондентским счетам. В рамках платежной системы Банка России переводы безналичных денежных средств осуществляются

в следующих формах: платежными требованиями, инкассовыми поручениями, переводом денежных средств по требованию получателя средств.

Платежная система Банка России работает ежедневно, исключения составляют выходные и праздничные нерабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации. Правила функционирования системы банковских электронных платежей Банка России установлены приложением 9 к Положению № 384-П"Положение о платежной системе Банка России" и Положением Банка России «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» № 303-П от 25 апреля 2007 г.

Можно сказать, что платежная система Банка России позволяет быстро осуществлять переводы денежных средств клиентов. Списание со счета плательщика и зачисление на счет клиента происходит в режиме реального времени, тем самым способствую денежному обращению в стане.

Платежная система благоприятно влияет не только на оборот денежных средств страны, но и позволяет Банку России более успешно вести свою денежно-кредитную политику.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации» от 27.06.2002 № 86-ФЗ

2. Бакулина, Т. С. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие / Т. С. Бакулина. – Ульяновск : УлГТУ, 2009. – 147 с.

3. Золотова Е. А. Развитие национальной платёжной системы как комплексный и сбалансированный процесс современного финансового рынка / Е. А. Золотова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. №3. С. 90-91.

4. Хоменко Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко.– М.: Проспект, 2017 – 308 с.

Информация об авторе:

Морозова Дарья Семёновна, Омский государственный технический университет, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Банковский сервис». E-mail: dashalove12mail.ru

Morozova Daria Semenovna, Omsk State Technical University, student of the direction of training «Service», profile «Banking service». E-mail: dashalove12@mail.ru

УДК 336.7

КИВИ БАНК. ОПЫТ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИИ НА ОСНОВЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Паньков В.А.

Уральский федеральный университет имени Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург, Россия)

Аннотация: Банковский сектор Российской Федерации в основном представлен универсальными банками, которые занимаются практически всеми видами банковских услуг, но есть организации, которые изначально занимаются узконаправленным пулом операций. Таким примером могут быть платежные системы, которые находятся на грани банка и небанковской кредитной организации, перед ними стоит выбор, какой вид лицензии получать Такой организацией является QIWI.

Ключевые слова: активы, банк, капитал, КИВИ банк, пассивы, платежная система, QIWI, VISA.

QIWI BANK. EXPERIENCE OF DEVELOPMENT OF COMMERCIAL BANK IN RUSSIA ON THE BASIS OF PAYMENT SYSTEM

Pankov V.A.
Ural Federal University named B.N. Yeltsin (Ekaterinburg, Russia)

Annotation: The banking sector of the Russian Federation is mainly represented by universal banks, which deal with almost all types of banking services, but there are organizations that are initially engaged in a narrowly directed pool of operations. Such example can be payment systems which are on the verge of bank and non-bank credit organization, before them it is necessary to choose, what kind of license to receive such organization is QIWI.

Keywords: Assets, Bank, capital, Kiwi Bank, liabilities, payment system, QIWI, VISA.

Платежные системы являются неотъемлемой частью банковской системы. Они являются некими посредниками при проведении определенных видов операций, в основном это денежные переводы и оплата различных услуг через терминалы или онлайн сервисы. Вся деятельность платежных систем регулируется Федеральным законом "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ. Документ устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Согласно документу национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы) [1]. В данном документе идет разделение платежных систем по пулу проводимых операций: оператор по переводу денежных средств, оператор электронных денежных средств, платежный клиринговый центр, операционный центр, платежный клиринговый центр и т.д.

Согласно документу платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств [1]. Также существует понятие значимой платежной системы: системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система. Платежная система в случае получения статуса значимой накладывает определенные обязательства, а также определенные льготы и расширение пула разрешенных операций [1].

На российском рынке большое количество платежных систем, которые обслуживают клиентов по всей стране, а также из стран СНГ. Юнистрим, Вестерн Юнион, Яндекс.Деньги, QIWI, Золотая корона и так далее. Но немногие из них получают не лицензии Небанковских Кредитных Организаций (НКО), а также на осуществление банковских операций.

Группа QIWI решила открыть собственный банк и развиваться не только как платежная система. Причем основной бизнес используется как подспорье для развития банка. Для понимания всех нюансов нужно изучить историю и особенности группы QIWI. Группа была основана в 2007 году, но компания зародилась еще в 2014 году на базе двух платежных систем – «e-port» и «Объединенная Система Моментальных Платежей», тогда же и вышли первые сенсорные платежные терминалы [2].

Сам бренд QIWI вышел на потребительский в 2008 году и предоставлял на тот момент услуги по переводам, онлайн-платежам через веб-сайт и мобильное приложение, пополнение QIWI-кошелька через банковские карты, лицевых счетов мобильных операторов, наличные платежи через терминалы. Полное слияние Группы “e-port” и “ОСМП” произошло в 2009 году. В этом же году была выпущена первая виртуальная карта QIWIVisa, которую можно было использовать для совершения покупок, как с помощью банковской карты. Точкой отсчета создания Киви банка нужно считать 2010 год, когда группа приобрела банк «1-ый Процессинговый», а в 2011 переименовала в ЗАО «КИВИ Банк». А в 2012 году Visa и QIWI объявили о заключении стратегического партнерства, вследствие чего QIWI Кошелек начал работать под новым брендом - Visa QIWI Wallet. Данное соглашение открывает большие возможности для развития банковского бизнеса и выхода на огромный рынок. Также на данный момент группе QIWI принадлежат следующие бренды и сервисы: НКО «Рапида» с системой «CONTACT», «КИВИ Банк», «Точка», «Рокетбанк», «Совесть», QIWIBlockchainTechnologies, VisaQIWIWallet.

Если анализировать базу, которой обладает группа, то для развития банковского направления имеется огромный пласт. В ходе данной работы автор постарается проанализировать банк и его направления деятельности, которые являются основными и возможные перспективы развития в ближайшем будущем. Основное направление деятельности — проведение платежей в интересах родственных платежных систем. Банк на протяжении длительного времени демонстрирует повышенные показатели ликвидности. По данным на 01.10.2018 г. Банк занимает 115 место в банковской системе России по размеру активов (37,8 млрд. рублей). Имеет 2 филиала (Точка Банк и Рокетбанк), 1 кредитно-кассовые офисы, 2 операционные офисы[3].

Банк выпускает карты платежных систем QIWI, Rapida, Visa, Mastercard, а также осуществляет эквайринг карт всех перечисленных систем плюс «МИР», за исключением Rapida. Банк получил банковские лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Владельцами банка является АО «КИВИ» - 99.0245% и миноритарии – 0.9755%. Банк имеет кредитные рейтинг от «АКРА» «BBB(RU)» со стабильным прогнозом [3].

Для выявления главных направлений деятельности банка нужно обратиться к структуре активов, пассивов и доходов и внимательно их изучить. Анализ будет производиться на основе последних 6 кварталов, что позволит в целом сформировать понимание о текущей деятельности банка (таблица 1).

Таблица 1 - Динамика основных активов «Киви банка» за последние 6 кварталов, тыс. руб. [4]

Показатель	2кв. 2017	3кв. 2017	4кв. 2017	1кв..2018	2кв. 2018	3кв. 2018
Высоколиквидные активы, в т.ч.	4 623 447	4 353 220	12 339 080	5 874 448	6 528 165	9 715 102
Средства в расчетах	1 385 155	1 847 683	3 216 082	2 279 177	2 632 332	4 707 297
Корр. счета НОСТРО	2 872 507	1 912 253	2 467 795	2 085 021	2 681 632	4 080 800
Доходные активы, в т.ч.	10 984 055	13 244 124	10 630 742	16 567 411	19 828 695	26 818 791
Кредиты банкам	8 760 367	10 560 390	6 769 125	11 682 992	14 166 957	19 903 606
Кредиты физическим лицам	271 034	709 376	1 639 845	2 446 156	3 406 503	4 507 123
Ценные бумаги	1 793 762	1 784 338	1 804 362	1 934 612	1 930 981	1 938 791

Главный факт, который нужно рассмотреть – динамика активов за рассматриваемый период. В течение всех 6 кварталов данный показатель рос. На 01.07.2018 активы составляли 16,21 млрд. рублей, в свою очередь после 3-го квартала 2018 вырос на 133,2% и составляет 37,8 млрд. рублей. Значит банк активно развивается, но здесь нужно понимать, что увеличение активов продиктовано приобретением двух брендов, которые формируют базу

фондирования – «Рокетбанк» и «Точка», но это подробнее будет рассмотрено при анализе пассивов. Также стоит отметить тот факт, что у банка довольно большую долю составляют высоколиквидные активы, занимающие 25,7% от всех активов (таблица 1).

Прежде всего это объясняется спецификой деятельности банка. Зачастую у универсальных банков данный показатель составляет меньшую долю. Так как для банка и «VisaQIWIwallet» основой деятельности являются денежные переводы, то и такая доля показателей «средства в расчетах» и «корр. Счета НОСТРО» объяснима и является нормальной (таблица 1). Но данные статьи активов не приносят процентного дохода, здесь стоит говорить о комиссионных, которые связаны с переводами денежных средств, что будет рассмотрено в анализе доходов и расходов подробнее. Если же приходить к работающим активам (доходным), в данном случае все-таки правильнее говорить о работающих, потому что даже высоколиквидные формируют большую часть доходов банка. В данном же разделе большую часть составляют кредиты, выданные банкам. Причем данные инструменты используются в связи с простотой их проведения, надежностью для банка. Причем кредиты ЦБ РФ и банкам-резидентам составляют примерно равные доли в активах – 21,7% и 30,6% соответственно (таблица 1). Да, данные статьи не являются самыми доходными (5-7,5% годовых), так как это используется в большей степени для балансирования и максимального использования, полученного объема, доходность уходит на второй план из-за того, что банк еще формирует свое поведение и ищет свое место в банковской системе. Самым же активно развивающимся направлением является – кредитование физических лиц (+1562% за 6 кварталов). Данный вид кредитования вырос с 0,27 млрд. рублей до 4,51 млрд. рублей. Запуск карт рассрочки – «Совесть» на начальных этапах выглядел попыткой банкиров выпустить на рынок продукт с неправильным позиционированием. По проекту банка планировалосьвыдавать в рассрочку более крупные суммы и рассчитывать на больший средний чек, но при этом большая часть партнеров, где могли совершаться крупные покупки предлагали слишком короткий период рассрочки, что не могло не сказаться на показателях данного продукта. Пересмотр основных положений и введение дополнительных платных услуг, позволяющих увеличить период рассрочки, увеличили спрос на данные карты. Также реклама и увеличение числа промоутеров в магазинах позволили повысить эффективность данного продукта. Карты рассрочки нужны прежде всего населению, которое имеет средний достаток, а для более обеспеченных клиентов такой продукт не подходит. Изучая текущее положение дел на рынке, банк начинает развивать именно те направления, которые в ближайшее время позволят банку зарабатывать не только на комиссионных операциях, но и от банковских продуктов. В ближайшее время можно ожидать роста кредитования юридических лиц, потому что было образовано совместное предприятие с банком «ФК Открытие» - АО «Точка», которая занимается ведением и открытие счетов для малого и среднего бизнеса, а также ИП. Благодаря этому банк формирует большую базу потенциальных заемщиков. При анализе активов уже формируются отличительные черты ведения деятельности банка. В сравнении с конкурентами Киви не так активно использует вложения в ценные бумаги, операции РЕПО, но при этом большая доля средств направлены на корреспондентские счета и расчеты. Но динамика по многим статьям демонстрирует активную фазу роста банка, набора веса и потенциал только начинает реализовываться.

Но для того, чтобы вкладывать средства, нужно найти источники формирования средств. В данном направлении виден самый большой рост банка. Как говорилось ранее были приобретены «Рокетбанк» и «Точка», которые позволили Киви сделал качественных и количественный рывок по формированию базы фондирования. Причем данные финтех решения являются одними из самых привлекательных в своем направлении, что позволит говорить о возможном росте потенциала банка. Все, потому что данную базу клиентов можно и нужно использовать для развития кредитования [6].

Одним из источников являются собственные средства банка. Основополагающим для банка является уставной капитал, он должен быть не менее 300 млн. рублей, на данный момент у КИВИ банка он составляет 313,219 млн. рублей. На протяжении исследуемого

периода данный показатель не менялся. При оценке капитала не стоит обращать большое внимание абсолютным показателям, нужно оценивать прежде всего относительные и их динамику. Именно для более объективной оценки текущего состояния предприятия Банк России использует обязательные нормативы для кредитных организаций. Оценка капитала происходит через норматив достаточности капитала Н1.0 и всех вытекающих из него дополнительных нормативов Н1.1 (достаточность базового капитала), Н1.2 (достаточность основного капитала), Н1.4 (норматив финансового рычага). У банка данные показатели находятся на высоком уровне на 01.10.2018: Н1.0 = 15,891, Н1.1=12,466, Н1.2=12,466. Это объясняется спецификой дополнительной деятельности банка, низким уровнем кредитования в сравнении с другими банками [5].

Большую долю занимают текущие средства юридических и физических лиц. Как видно в таблице 2, что расчетные счета для МСБ Киви открывало и ранее активно, данная статья базы фондирования всегда занимала существенную долю (40% от всех обязательств). Средства физических лиц – последствие присоединения «Рокетбанка», причем банк тщательно готовился к переводу клиентов из «ФК Открытие» к себе. Вплоть до октября 2018 года объем текущих средств физических лиц составлял порядка 0,1 млрд. рублей, а по данным за 3 квартал данная сумма выросла на 895752,2% до 6,538 млрд. рублей, что составило 28% от всех обязательств банка, это можно считать колоссальным рывком вперед, именно поэтому росли многие позиции в высоколиквидных активах, например, остатки на корр. счетах, а также и выданные кредиты банкам.

Таблица 2 - Динамика основных обязательств «Киви банка» за последние 6 кварталов, тыс. руб. [4]

Показатель	2кв. 2017	3кв. 2017	4кв. 2017	1кв. 2018	2кв. 2018	3кв. 2018
Средства банков	1 217 630	1 226 718	1 913 750	1 526 904	1 439 664	1 604 908
Текущие средства, в т.ч.	5 686 138	6 838 356	8 962 915	9 293 399	11 899 615	19 719 752
физических лиц	5 667 929	6 678 868	8 853 128	9 034 447	11 848 629	13 181 484
юридических лиц	18 209	159 488	109 787	258 952	50 986	6 538 268
Прочие обязательства	4 822 401	6 133 153	8 912 304	8 073 657	9 451 109	10 930 219

Развитие именно взаимодействия с клиентами «Рокетбанка» в дальнейшем может принести банку новых заемщиков, а также в перспективе можно ожидать дополнительных предложений по карте совесть для пользователей «Рокетбанка». Средства физических лиц составляют 19,82% по состоянию на 01.10.2018. Ощутимую долю составляют незавершенные расчеты по платежным картам, что позволяет говорить о главном направлении, которое получает банку получать доход и всей группе.

В продолжении анализа пассивов банка стоит упомянуть и разобрать показатели ликвидности банка. На данный момент нормативы ликвидности у банка находятся на хорошем уровне. На 01.10.18 норматив мгновенной ликвидности Н2 = 46,58% при минимально допустимом 15%. Норматив текущей ликвидности Н3 = 90,35% при минимальном в 50%. У многих конкурентов данные показатели находятся на более высоком уровне, но такой положение дел объясняется спецификой деятельности «КИВИ банка». При этом в последние периоды появилась тенденция к повышению данных нормативов. На данный момент подобные показатели для банка являются историческим максимумом. В последнее время работы «Рокетбанка» под управлением «ФК Открытие» возникли большие проблемы с консультированием внутри приложения и его стабильностью. Также часто нарушалась работа процессинга, что также оказало негативное влияние на лояльность клиентов. Важной задачей будет сохранить текущий пул пользователей, которым приходится испытывать на себе уже 2 переход от банка к банку. Данная статья составляет 33,13% от всех обязательств банка. Главной же проблемой для Киви являются высокие проценты на остаток по счету, бесплатное обслуживание и СМС-информирование, которые повышают нагрузку

на прибыль и процентный спред банка. Прибыль же банка за 9 месяцев 2018 года составляет 1,07 млрд. рублей, что на 39,5% больше, чем за аналогичный период предыдущего года (таблица 3).

Именно в этом году начал раскрываться потенциал карты «Совесть», что и позволило немного нарастить прибыль. Переходя к анализу, прибыли за 2018 и 2017 годы, то нужно рассмотреть только главные аспекты, указанные в таблице 3. Отметить стоит тот факт, что 76,5% от всех доходов составляют доходы от осуществления переводов денежных средств, что в очередной раз подчеркивает направленность и специализацию банка, процентные же доходы составляют всего 5%. Если же сравнивать с предыдущим годом, то доля процентных доходов растет, что сигнализирует о развитии банковских продуктов, а для развития банка это очень важно.

Таблица 3 - Прибыль «Киви банка», тыс. руб. [4]

Показатель	1кв. 2017	2кв. 2017	3кв. 2017	1кв. 2018	2кв. 2018	3кв. 2018
Процентный доход	183 252	227 610	244 369	220 548	260 315	335 070
Процентные расходы	-13	-	-5	-4 975	-4 354	-16 796
Комиссионные доходы	2 726 472	2 866 309	3 303 341	4 272 071	4 312 437	5 111 479
Комиссионные расходы	-1 307 733	-1 740 737	-2 000 228	-2 350 166	-2 569 697	-2 866 908
Операционная прибыль до резервов	1 816 448	1 574 440	1 260 235	2 980 551	2 421 392	3 233 965
Изменение резервов на возможные потери	-18 894	-210 319	-352 118	-641 280	-305 030	-355 105
Операционные расходы	-614 080	-867 831	-1 276 445	-1 611 574	-2 140 964	-2 387 123
Чистая прибыль	1 032 484	182 666	-451 471	557 752	-103 027	611 543

Получается, что основная прибыль формируется не за счет особенной деятельности банковского направления, а за счет головной компании и ее разработок. В дальнейшем же такой расклад должен измениться с внедрением новых продуктов. Большую часть расходов занимают операционные расходы, в которые входят затраты на персонал, что связано с активным привлечением и размещением в магазинах промоутеров карты «Совесть». Одним из тревожных фактов является то, что в один из кварталов банк получает убыток. Понятно, что в период развития и становления банка от перепадов никто не застрахован, но нужно оптимизировать деятельность на столько, чтобы перепады не перетекали в убытки, которые несет банк. Это можно сделать за счет оптимизации затрат на персонал, также снизить в какой-то момент расходы на рекламу. А также активно развивать банковские продукты, которые могут приносить больше процентных расходов, еще можно увеличить вложения в ценные бумаги, что позволит увеличить процентный спред банка.

Подводя итоги можно сказать, что банк будет развиваться еще несколько ближайших лет, скорее всего даже будет покупать другие кредитные структуры, развивать новые продукты на подобие карты «Совесть», которая еще только будет приносить прибыль, потому что предложения по ней еще не до конца оптимизированы и не все варианты капитализации продукта учтены. Являясь специализированным, узконаправленным банком, в основном занимающемся денежными переводами можно и нужно развивать дополнительные направления, особенно когда спрос на них увеличивается, а значит может в будущем принести дополнительную прибыль и стать основным направлением. Киви банк грамотно подходит к формированию линейки своих продуктов, также вовремя старается развивать базу клиентов, что дополнительной мотивацией к использованию карт «Совесть» или через приобретение финтех сервисов, которые уже имеют свою лояльную базу (Рокетбанк и Точка). КИВИ банк может стать примером развития банка от специализированного до универсального, который не боится экспериментировать и предлагать рынку новые решения.

Одним из главных плюсов подобных банков является большая аудитория клиентов, которым можно предлагать новые банковские продукты. Это позволит каждому потребителю предложить то, что ему нужно, не отдаляясь от первичной потребности клиента. Также работоспособная платежная система с охватом множества стран позволит выходить на другие рынки, а также позволит за границей текущим пользователям испытывать минимальное количество проблем. Постоянное развитие и внедрение современных технологических разработок позволяет банку постоянно находится в поиске чего-то нового и опережать во многих аспектах конкурентов.

Главными же барьерами является непостоянство первичной аудитории, использующей переводы, а также их иногда низкую заинтересованность в других продуктах и использовании банков как посредников. Еще одним отрицательным фактором влияния может оказаться высокая волатильность отдельных показателей, связанных с денежными переводами, что затрудняет оперативное регулирование соблюдения нормативов и баланса банка. Также репутационные риски в последнее время в подобных банках выходят на первые места, в связи с различными информационными атаками со стороны конкурентов. Последним пострадавшим является банк «Юнистрим», против которого в различных источниках распространялась информация о существовании проблем и скором отзыве лицензии. В целом если подходить к оценке подобных банков, на примере КИВИ банка, то нужно понимать значение для всей группы банковского бизнеса. Для QIWI банк – не основа для платежной системы и проведения нужных операций для акционеров, а прежде всего организация, которая будет выходить на корпоративный и розничный рынок для укрепления собственных позиций и дальнейшем развитием, именно как банк, а не НКО. При оценке текущих тенденций, существующих в банке, можно предположить, что руководители всерьез решили конкурировать с гигантами розничного кредитования. Стараться занять свою нишу банк будет не с позиции силы, а прежде всего за счет внедрения новых решений или приобретения чего-то нового. Именно за подобными банками и стоит будущее финансового сектора, ведь они стараются максимально эффективно использовать средства и свои наработки из других компаний группы. В будущем, по мнению автора, можно увидеть развитие банков, связанных с IT/финтех компаний и активно развивающих банковский бизнес, например QIWI и Яндекс.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон "О национальной платежной системе" N 161-ФЗ от 27.06.2011г. [редакция от 28.11.2018 г.].

2. Сайт сервиса «QIWIVisaWallet» - Электронный ресурс. Режим доступа: https://qiwi.com [29.11.2018, 19:20]

3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации – Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.cbr.ru/ [22.11.2018, 21:15].

4. Аналитический ресурс «KUAP» - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.kuap.ru/ [23.11.2018, 22:05].

5. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 180-И от 28.06.2017 г. [редакция от 2.04.2018 г.].

6. Сайт банка «КИВИ банк» - Электронный ресурс. Режим доступа: https://qiwi.com/qiwibank.action [10.11.2018, 21:05].

Информация об авторе:

Паньков Валерий Алексеевич, Уральский федеральный университет имени Б.Н.Ельцина, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: valeron199571@yandex.ru

Pankov Valeriy Alekseevich, Ural Federal University named B.N.Yeltsin, master student of the direction of training «Finance and credit», 1 course. E-mail: valeron199571@yandex.ru

УДК: 336.71.078.3

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА И ЕЁ РАЗВИТИЕ

Прохорова Ю.А.
Омский государственный технический университет (г. Омск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрены причины введения национальной платёжной системы страны, а также описаны нюансы разработки национальной платёжной системы Российской Федерации. В работе описано влияние национальной платёжной системы на состояние экономики. Также освещён вопрос становления национальной платёжной системы России «Мир».

Ключевые слова: Банковская карта, банковский сектор, национальная платёжная система, национальная система платёжных карт, платёжная карта, платёжная система.

THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM AND ITS DEVELOPMENT

Prokhorov Yu.A.
Omsk State Technical University (Omsk, Russia)

Annotation: This article describes the reasons for the introduction of the national payment system of the country, as well as the nuances of the development of the national payment system of the Russian Federation. The paper describes the impact of the national payment system on the economy. The issue of formation of the national payment system of Russia "Mir"is also highlighted.

Keywords: Bank card, banking sector, national payment system, national payment card system, payment card, payment system.

К настоящему времени в мире произошли существенные изменения в отношении значимости платёжных систем в развитии экономик различных государств, а также в развитии мировой экономики. Платёжные системы заняли ключевую роль в мировой экономике, став связующим звеном между субъектами экономической деятельности. Платёжные системы способствуют эффективному осуществлению денежно-кредитной политики, а также доверию общества к национальной валюте в качестве средства платежа, к устойчивости банковского сектора в целом. Поскольку экономика Российской Федерации имеет высокую степень вовлечённости в мировую экономическую систему, повышается уровень требований к отечественной финансовой инфраструктуре, а соответственно и к национальной платёжной системе[2, с. 9-12].

В настоящее время жизнь без расчётов, связанных с электронными системами, представить невозможно. С помощью карты возможно произвести оплату за различные товары и услуги практически в любой части мира.

Сложно представить экономически независимое государство, не имеющее собственной платёжной системы. В настоящее время наиболее распространены следующие виды платёжных систем (рис. 1) [3, с. 89-93].

В Российской Федерации популярны такие платёжные системы, как MasterCard и Visa. За использование этих платёжных систем взымается межбанковская комиссия, которая перечисляется за рубеж. При переходе клиентов банков на национальную платёжную систему эта комиссия останется непосредственно внутри страны и тем самым пополнит бюджет государства. Стоит отметить, что при использовании платёжных систем других стран это может стать способом воздействия на экономику Российской Федерации[3, с. 89-93].

Не имея собственной организованной платёжной системы государство не может быть экономически независимым. Первые попытки создать национальную платёжную систему в России были предприняты в начале 1990-х годов. Однако всерьёз обсуждать эту идею начали только в 2000-м году[3, с. 89-93].

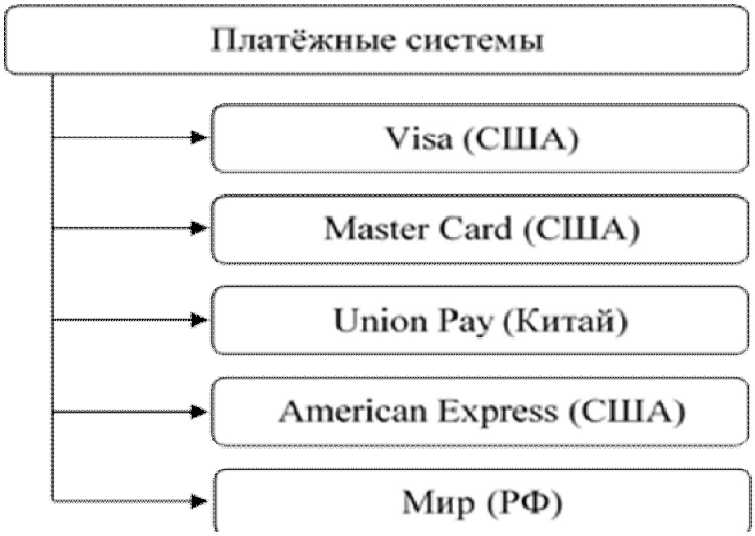


Рисунок 1 – Платёжные системы

Серьёзная необходимость создания собственной платёжной системы возникла в 2014 году, когда в результате присоединения Крыма к России, а также конфликтом на востоке Украины, были введены санкции в отношении Российской Федерации. Тогда такие платёжные системы, как MasterCard и Visa приостановили обслуживание банковских карт нескольких банков в России. Несмотря на то, что позднее данные платёжные системы разблокировали карты клиентов, для предотвращения подобных ситуаций правительство РФ вплотную занялись вопросом ввода в эксплуатацию национальной платёжной системы. Данная ситуация показала насколько сильно Россия зависима в вопросе денежных переводов от зарубежных компаний. Результатом этих событий стало стремительное формирование проекта по созданию собственной платёжной системы страны [3, с. 89-93].

Создание и развитие национальной платёжной системы обеспечит надёжное и эффективное функционирование субъектов национальной платёжной системы. Это обеспечит удовлетворение текущих и перспективных потребностей экономики в сфере платёжных услуг, а также поспособствует реализации денежно-кредитной политики, повышению доступности, качества и безопасности платёжных услуг, обеспечение финансовой стабильности государства.

Национальная платёжная система России регулируется Федеральным законом «О национальной платёжной системе». Этот закон был принят в 2011 году, он рассматривал понятия и сущность национальной системы, но, при этом, не было предусмотрено именно создание национальной платёжной системы. Закон приобрёл целостность после введения в 2014 году указом президента главы «О создании национальной системы платёжных карт». В этой главе описаны порядок регулирования национальной платёжной системы, правил проведения денежных переводов и платёжных услуг, рассмотрены особенности электронных платежей. Настоящий закон контролирует доступность и эффективность платёжной системы, а также её бесперебойность. Национальная платёжная система обеспечит полную независимость и самостоятельность Российской Федерации от платёжных систем других государств. Национальная система платёжных карт позволяет развиваться национальной платёжной системе, а также гарантирует развитие национальных платёжных сервисов, предоставит возможность гражданам России пользоваться услугами по картам на территории Российской Федерации независимо от внешних факторов [1].

В настоящее время перед национальной платёжной системой стоит не только задача максимально распространить банковские карты «Мир» по Российской Федерации, но и выйти на международную арену. Этому поспособствуют кобейджинговые программы с международными платёжными системами. Кобейджинговые программы позволяют работать

одной карте в нескольких платёжных системах. В настоящее время уже заключено соглашение между такими платёжными системами, как «Maestro» и «Мир». Совместно с этим подписано соглашение, в котором выражено намерение о выпуске кобейджинговых карт с такими платёжными системами, как «AmericanExpress» и «JCB» [4].

Стремительно увеличивается число банков, которые присоединяются к платёжной системе «Мир». К настоящему времени к российской платёжной системе присоединились уже 337 банков из 448 действующих банков в России. Банки находятся на различных стадиях сотрудничества с платёжной системой «Мир»[4]:

– Приступили к полномасштабному выпуску карт;
– Ведут подготовительную работу по запуску процесса выпуска карт;
– Испытывают созданный проект;
– Готовятся к сотрудничеству с платёжной системой «Мир».

Расширение клиентской базы национальной системы «Мир» реализуется с помощью следующих мероприятий[4]:

– Выдача карт студентам для начисления стипендий;
– Выдача карт для начисления заработной платы работникам государственных учреждений и иных профессий (Если зарплата обеспечивается государством);
– Создание бонусных программ.

Национальная платёжная система необходима Российской Федерации. Создание и укрепление эффективной национальной платёжной системы позволяет полностью реализовать потенциал банковского сектора, а также повысить эффективность платёжной системы «Мир». Национальная платёжная система «Мир» позволяет России становиться независимой от платёжных систем других государств, несмотря на их преобладающее количество на мировом рынке [4].

Созданная платёжная система Российской Федерации «Мир» позволит в дальнейшем обеспечить бесперебойное осуществление операций внутри страны, а также развитие НСПК – национальной системы платёжных карт. В связи с развитием национальной платёжной системы страны повышается уровень доверия граждан в сфере безналичных расчётов. Развивающаяся национальная платёжная система России значительно влияет как на развитие безналичных расчётов в стране, так и на уровень доходов, поступающих в бюджет, а соответственно и на экономику в целом.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе»[Электронный ресурс]:[Принят от 27.06.2011 (в ред. от 27.06.2018)] / Справочно-правовая система «Консультант Плюс» // Режим доступа: http://www.consultant.ru (Дата обращения: 20.12.2018).

2. Дубинин С.К. Российская банковская система / С. К. Дубинин // Деньги и кредит. – 2015. – № 1. – С. 9-12

3. Золотова Е. А. Развитие национальной платёжной системы как комплексный и сбалансированный процесс современного финансового рынка / Е. А. Золотова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. №3. С. 89 – 93.

4. Национальная платёжная система «Мир» [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://mironline.ru (Дата обращения: 20.12.2018).

Информация об авторе:

Прохорова Юлия Андреевна, Омский государственный технический университет, студентка направления подготовки «Сервис», профиль «Банковский сервис», 4 курс. E-mail: yuliya_prokhorova_1997@mail.ru

Prokhorova Yulia Andreevna, Omsk State Technical University, student of the direction of training «Service», profile «Banking service», 4 course. E-mail: yuliya_prokhorova_1997@mail.ru

УДК 336.71

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Снегирева М.И.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Рассматривается место кредитных организаций в платежной системе. Выделятся расширение ассортимента банковских услуг как один из факторов развития платежной системы России. Рассматриваются причины появления национальной платежной системы и проблемы ее становления. Делается акцент на важность формирования эффективной системы риск-менеджмента и интеграции локальных платежных систем страны. Анализируются перспективы развития национальной платежной системы.

Ключевые слова: бесперебойность функционирования, единая универсальная карта, инструменты розничных платежей, локальные платежные системы, национальная платежная система, риск-менеджмент.

DEVELOPMENT OF RETAIL PAYMENT SYSTEM: PROBLEMS AND TRENDS

Snegireva M.I.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: There are considered the place of credit institutions in the payment system. The expansion of the range of banking services will be highlighted as one of the factors for the development of the Russian payment system. The reasons for the emergence of a national payment system and the problems of its formation are considered. Emphasis is placed on the importance of building an effective risk management system and the integration of local payment systems in the country. Analyzed are the prospects for the development of the national payment system.

Keyword: uninterrupted operation, single universal card, retail payment tools, local payment systems, national payment system, risk management

Деятельность банка состоит в ежедневном осуществлении операций с денежными средствами. Если оценить их все, то окажется, что наибольшую долю операций составляют расчетные операции между физическими и юридическими лицами. В систему розничных платежей в настоящее время вовлечен каждый человек и каждая организация.

Интерес исследователей к системе розничных платежей связан не только с ее всеохватностью, но и ее важной ролью в поддержании финансовой системы в целом [4]. Недостатки безопасности и надежности системы розничных платежей могут оказать существенное влияние на финансовую стабильность экономики страны в целом.

При этом до недавнего времени сфера розничных платежей была законодательно не урегулирована: так, до принятия Федерального закона «О национальной платежной системе» не были закреплены определения «платежная система» и «платежные услуги». Данные понятия не разделялись, и под ними понимались и розничные переводы, и услуги операторов, эти переводы осуществляющих. Также неоднозначным было применение термина платежная услуга к банковским операциям в силу отсутствия в законе определенных условий и мотивов для их применения.

Требования закона закрепили определяющую роль кредитных организаций в инфраструктуре платежей. Кредитные организации могут брать на себя различные функции операторов услуг платежной инфраструктуры, совмещая указанные функции в рамках платежной системы (рисунок 1).

Рисунок 1 – Функции кредитной организации в рамках платежной инфраструктуры

Функции расчетного центра и платежного клирингового контрагента могут быть осуществлены только кредитными организациями и Банком России, то есть для небанковских кредитных организаций выполнение этих функций невозможно. Такое ограничение направлено на повышение устойчивости системы и роста доверия пользователей к ней.

Спецификой исторического процесса формирования системы розничных платежей в России является тот факт, что развитие сферы определяется во многом продвижением на рынке продуктов специализированных организаций, которые в дальнейшем выкупаются банками. После приобретения подобного сервиса банк получает предоставление услуги от специализированной организации, а затем банк выступает посредником в предоставлении данной услуги клиенту. В качестве примера подобного продукта можно привести услугу сервисного обслуживания.

Одной из самых успешных организаций такого рода являлась Золотая Корона. Организация предоставляла возможность участникам банковского рынка приобрести «готовый» платежный сервис для предоставления услуг клиентам, занимаясь одновременно их технологическим и операционным обслуживанием. Услуги и продукты, реализуемые с помощью сервиса, разрабатывались банками самостоятельно, и продвигались под собственными торговыми рамками в формирующейся инфраструктуре использования. Несмотря на высокую рентабельность деятельности (общий платежный оборот с использованием всех сервисов «Золотой Короны» за 2011 г. достиг 1 триллиона руб., а число обработанных операций составило около 1 миллиарда штук), на базе данного платежного оператора не сформировалась масштабная платежная система, которая включала бы в себя большую группу пользователей [8].

С ростом популярности и доверия населения к различным платежным услугам росло и их предложение. Увеличилось количество вариантов осуществления денежного перевода:

– с применением платежных карт;
– без открытия банковского счета;
– с использованием банковского счета.

С развитием информационных технологий возросла доля безналичных платежей в платежном обороте. Следуя этой тенденции, банки начали активно разрабатывать и внедрять средства дистанционного обслуживания для целей осуществления перевода денежных средств. Именно благодаря этому начали использоваться автоматизированные системы «банк – клиент», интернет-банкинга, мобильного банкинга. Непосредственно офисы банков были оснащены сетями банкоматов, POS-терминалов, платежных терминалов.

В целом большая заинтересованность банков в информационных технологиях обусловлена именно спросом клиентов.

Таким образом, услуга провайдера по выполнению различных операций становится более масштабной и функциональной, и выполнение всех возможных функций единым оператором, на основании которого могла бы быть сформирована единая платежная система, возможно только при условии участия в формировании платежной системы государства.

В настоящее время подобную систему создает Центральный Банк России. Предполагается, что она станет национальной и позволит осуществлять розничные расчеты внутри страны. Разработка подобной системы стала актуальной именно в настоящее время в связи с нестабильностью экономической ситуации на мировой арене и введением санкций как на Россию в целом, так и на отдельных ее граждан и организаций, что в совокупности может затормозить развитие страны.

Национальная платежная система «МИР» предусматривает предоставление всем гражданам страны универсальных электронных карт, которые будут работать только в системе российских банков. Функционирование подобных карт обеспечивает специально созданное акционерное общество «Универсальная электронная карта». К задачам данной организации отнесено:

1. техническое обеспечение национальной платежной системы;
2. обеспечение безопасности НПС;
3. отбор банков, которые могут стать участниками системы;
4. осуществление выпуска карт.

Целью системы является обеспечение универсальными платежными картами всего населения России. За счет широкого охвата планируется обеспечить повсеместное внедрение безналичных расчетных операций за приобретение товаров, услуг, проведение сделок. Кроме того, карте предполагается дать и социальную функцию, а именно она может стать основой для оказания государственных услуг пользователями системы.

В целом, создание таких систем позволяет повысить независимость государства и способствует развитию финансового сектора страны. Собственные национальные платежные системы получили развитие во многих развитых странах.

Однако создание таких систем сопряжено с рядом сложностей, которые необходимо учитывать:

1. Все аспекты функционирования платежной системы должны быть максимально подробно расписаны в законодательстве;
2. Национальная платежная система должна быть стабильна и безопасна, что может быть обеспечено только путем создания эффективной системы риск-менеджмента;
3. Специфика страны: так как формирование национальной платежной системы в России началось достаточно поздно, до этого успели сформироваться локальные платежные системы, в связи с чем возникает необходимость интегрировать их в рамках НПС.

Создание методики риск-менеджмента в платежных системах предполагает внедрение комплексной архитектуры риск-менеджмента (рисунок 2).

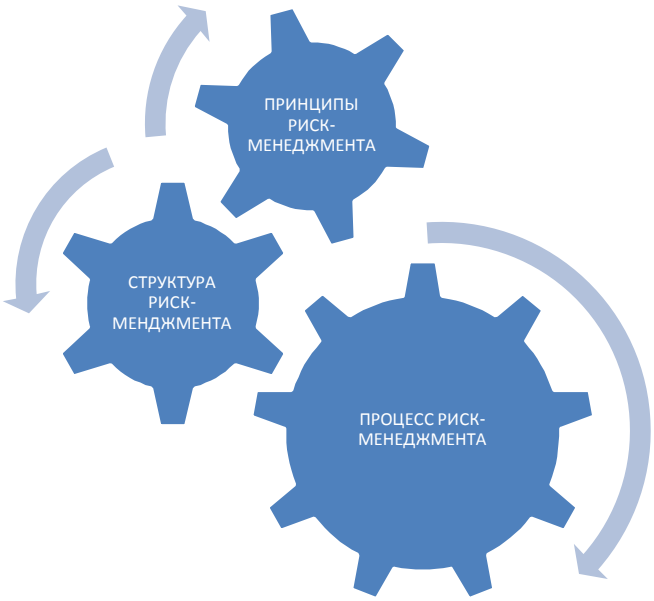


Рисунок 2 – Архитектура риск-менеджмента

Разработка и внедрение указанных элементов позволяет построить эффективную и результативную систему риск-менеджмента [9]. Именно такая система может реализовать цель платежной системы в целом, а не отдельных ее субъектов.

Главная особенность управления риском в платежной системе заключается в его цели. Цель заключается в обеспечении непрерывного функционирования платежной системы. При этом риск платежной системы измеряется во временной, а не стоимостной величине [2]. Указанная особенность возникает в связи с тем, что платежная система представляет собой совокупность организаций, действия которых подчиняются единым правилам. Правила же, в свою очередь, определены непосредственно оператором платежной системы.

Каждая кредитная организация в отдельности ориентирована на получение прибыли, в связи с чем использует собственную методику риск-менеджмента [3]. Совокупность кредитных организаций в платежной системе ориентирована на обеспечение бесперебойного функционирования системы платежей, а не на получение прибыли. В связи с этим для нее невозможно использовать банковские подходы риск-менеджмента.

Именно бесперебойное функционирование является ключевым аспектом управления риском в платежной системе, и позволяет судить о надлежащем исполнении субъектами платежной системы своих функций.

Безусловно, обеспечение бесперебойного функционирования системы тесно связано с вопросами безопасности, в том числе и в киберпространстве, в связи с чем необходимо развивать собственные компьютерные технологии и привлекать специалистов данной сферы для разработки программ, способных обеспечить защиту от атак.

Построение национальной платежной системы целесообразно проводить с опорой на уже сформированные ранее локальные платежные системы [7]. Их неоспоримым преимуществом является уже накопленный положительный опыт использования и сочетания традиционного и специфического инструментария, который позволяет обеспечить обслуживание интересов пользователей системы.

Одновременно особенностями локальных платежных систем, мешающим гармоничной адаптации их в национальной платежной системе, является качественная операционная разнородность, сложность финансовых отношений между участниками, разнообразие используемых технологий и инструментов. Динамичное изменение самих информационных технологий, на основании которых и построены системы, также затрудняет процесс интеграции. Выбор единой технологии также сопряжен с рядом сложностей, основной из которых является отсутствие такой технологии, которая была бы оптимальна для всех субъектов системы.

Интеграцию локальных платежных систем в национальную в обобщенном виде следует осуществлять в два этапа [6].

Действующий этап предполагает изменение структуры платежей: инструменты безналичных расчетов активно внедряются и уменьшают налично-денежный оборот. Результатом ожидаемого этапа становится качественное развитие собственно безналичных электронных платежных инструментов.

Особо следует выделить, что техническую сложность составляет параллельная реализация обоих этапов. Параллельность возникает из объективной невозможности абсолютного замещения наличных денег на безналичные инструменты платежа.

Переход от наличной формы розничных платежей к безналичной форме с помощью пластиковых карт оказывает положительное влияние на экономику, и эффект этот является длительным. Аналогичный эффект предполагается достичь путем замены единой универсальной картой нескольких инструментов.

Сложностью создания платежной системы является и факт действия на территории страны карт различных банков с сочетанием различных платежных систем. Поэтому для упрощения процесса интеграции пользователей и был разработан единый инструмент платежа – так называемая универсальная карта.

Для ее успешного внедрения необходимо выполнение следующих общих требований:

1. Безналичные платежи должны проводиться в электронной форме в режиме реального времени;

2. Универсальная карта не должна иметь каких-либо ограничений использования внутри страны (как территориальных, так и инструментальных); при этом необходимо обеспечить ее совместимость с параллельно используемыми платежными инструментами;

3. Кроме внутренней совместимости, должна быть обеспечена совместимость карты с мировыми платежными системами как минимум для возможности осуществления отдельных операций в других странах;

4. Карта и система платежей в целом должны легко адаптироваться к изменениям экономических требований и «апгрейду» целого и частей в соответствии с достижениями научно-технического прогресса;

5. Для того, чтобы система заработала, карта должна стать востребована у населения, что невозможно без обеспечения ее комплексной конкурентоспособности;

6. Простота применения, понятность и удобство для пользователей;

7. Необходимо обеспечить максимальную защиту как от системных сбоев, так и от несанкционированного доступа;

Каждый из потенциальных пользователей инструментов и других участников платежных систем предъявляет к ней набор требований, который состоит из требований общих и персонифицированных [5]. Совокупное соблюдение требований субъектов рынка к розничному платежному инструментарию при применении единого платежного инструмента в национальной системе даст больший положительный экономический эффект, чем реализация тех же требований разрозненными локальными инструментами.

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод, что в настоящее время система розничных платежей успешно развивается. Рост популярности безналичных расчетов среди населения, повышение финансовой грамотности и осведомленности о банковских услугах вызвал рост предложения таких услуг банками [1]. Многообразие форм розничных платежей сделало невозможным обеспечить их реализацию отдельным локальными организациями.

Изменение политической ситуации в мире дало толчок к созданию национальной платежной системы внутри страны. Безусловно, многие аспекты функционирования системы недостаточно проработаны, но экономистами-исследователями и экспертами ведется непрерывная разработка мер, позволяющих выявить потенциальные слабые места системы и устранить существующие. Работа ведется комплексно: от детальной проработки нормативно-правовых актов, до решения проблем техническими специалистами на местах. Понимание важности комплексного развития платежной системы розничных платежей позволит сформировать национальную платежную систему, которая сможет не только эффективно удовлетворить потребности внутренних пользователей, но и выйти и успешно конкурировать на рынке платежных систем в будущем.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

2. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

3. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

4. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А. В., Рулинская А. Г., Мишина М. Ю., Савинова Е. А., Таранов А. В.,

Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

5. Игнатовская Н.К., Казанская Н.Н. Перспективы развития национальной платежной системы // Менеджмент социальных и экономических систем. 2017. №2 (6). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy.

6. Коробейникова О.М. Трансформация локальных платежных инструментов для использования в национальной платежной системе // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2013. №2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-lokalnyh-platezhnyh-instrumentov-dlya-ispolzovaniya-v-natsionalnoy-platezhnoy-sisteme.

7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

8. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

9. Масино М.Н., Ларионов А.В. Методика построения архитектуры риск-менеджмента в платежных системах// Финансы и кредит. 2017. №31 (751). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-postroeniya-arhitektury-risk-menedzhmenta-v-platezhnyh-sistemah.

Информация об авторе:

Снегирева Мария Игоревна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: maria.snegiriova@gmail.com

Snegireva Maria Igorevna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: maria.snegiriova@gmail.com

УДК 336.7

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ

Уланова О.В., Демидова С.Е.

Псковский государственный университет (г. Псков, Россия)

Аннотация: В статье обозначены особенности и причины формирования национальной платежной системы России, а также определена ее значимость для развития экономики страны. Автором проведен анализ современного состояния национальной платежной системы.

Ключевые слова: национальная платежная система, национальная система платежных карт, платежная система, пластиковая карта, платежная карта «Мир».

NATIONAL PAYMENT SYSTEMS RUSSUA: STATE AND DEVELOPMENT

Ulanova O.V., Demidova S.E.

Pskov State University (Pskov, Russia)

Annotation: The article outlines the features and reasons for the formation of the national payment system of Russia, as well as its importance for the development of the country's economy. The author analyzes the current state of the national payment system.

Keywords: national payment system, national system of plastic cards, payment system, payment card, payment cards «World».

Последнее время все большую значимость в развитии национальных и мировых экономик приобретают платежные системы, ставшие ключевой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики. Главное значение платежных систем состоит в том, что они стали связующим звеном между объектами экономической деятельности. С их помощью проводиться эффективная денежно-кредитная политика, нацеленная на поддержание общественного доверия к национальной валюте как средству платежа и обеспечение устойчивого банковского сектора. Так, в связи с обозначенной важностью к отечественной инфраструктуре, устанавливается достаточно высокие требования к национальной платежной системе.

В настоящее время широко распространенными и всем известными в Российской Федерации считаются платежная система «Visa» и «MasterCard», но по всему миру действуют и другие платежные системы (см. рисунок 1).

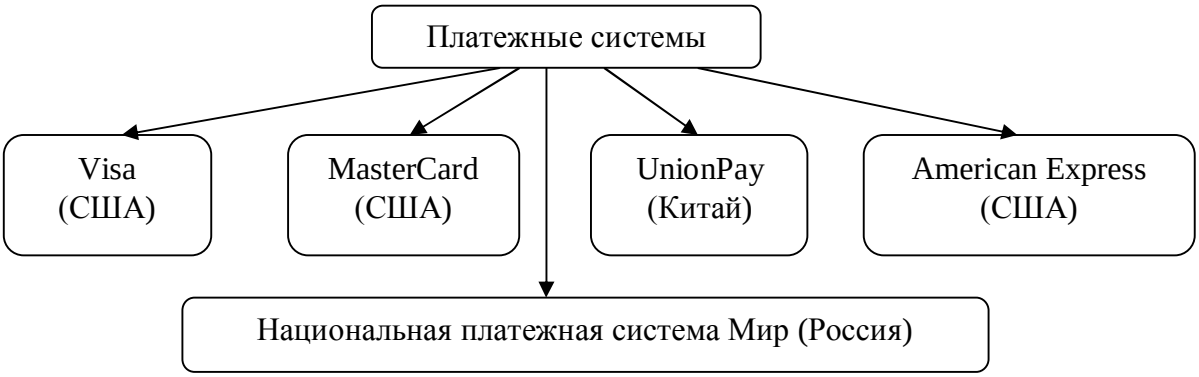


Рисунок 1 - Международные платежные системы

Однако есть один большой недостаток при использовании иностранных систем, который связан с взиманием межбанковской комиссии, которая может уходить за рубеж. Следовательно, при внедрении пластиковых карт национальной платежной системы, комиссия при совершении операций будет оставаться внутри страны, тем самым обеспечивая пополнение бюджета России.

Развитие национальной системы России повысит экономическую независимость государства. Отметим, что попытки создание в России национальной платежной системы (далее - НПС) были предприняты еще в XX веке, однако к серьезным намерениям пришли только в 2000-х годах. Заключительную потребность в создании собственной платежной системы оказали введенные в марте 2014 года санкции относительно России на приостановление платежными системами «Visa» и «MasterCard» обслуживания банковских карт ряда банков (СМП, Россия, РНКБ, включая Крым), а в далее и вовсе блокировка карт [2].

Главная цель НПС состоит в следующем: сформировать эффективную и точную работу субъектов НПС с целью обеспечения потребностей (как текущих, так и будущих) отечественной экономики касаемо платежных услуг. Наряду с данной целью необходимо уделить внимание функционированию денежно-кредитной политики, достижению финансовой устойчивости, а также удовлетворению качества, общедоступности и надежности платежных услуг.

Законодательством РФ в 2011 году был принят федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ. В данном законе дано определение понятия «национальная платежная система», под которым подразумевается совокупность операторов по переводу денежных средств, также закон определяет ключевые понятия и регулирует порядок пользования объектами системы платежных услуг. Однако данный закон не предполагает создание национальной системы платежных карт. Поэтому в мае 2014 года президентом России был подписан закон о создании национальной системы платежных карт (далее – НСПК). Этот закон содержит порядок управления национальной платежной

системы, порядок реализации платежных услуг и денежных переводов, исключительные черты электронных платежей, а также предписания к операторам в отношении их деятельности. Так, создание НСПК способна обеспечить самостоятельность, а главное независимость России от иностранных платежных систем. Собственная платежная карта дает возможность гражданам РФ получать услуги по картам на территории страны вне зависимости от внешних факторов [1].

Основными требованиями законодательства в части эмиссии карт «Мир» выступают:

- До 1 июля 2017 года - обеспечение приема карт «МИР» в банкоматах кредитными организациями и торгово-сервисными предприятиями;
- С 1 июля 2017 года - обязательный выпуск карт «МИР» для клиентов бюджетной сферы, впервые обратившихся за открытием карты к счету;
- С 1 июля 2018 года - обязательный выпуск карт «МИР» для действующих клиентов бюджетной сферы и имеющих карты других платежных систем к счету. Операции с использованием платежных карт за счет бюджетных выплат должны осуществляться на территории России с использованием карт «Мир»;
- До 1 июля 2020 года - выпуск карт «МИР» для действующих пенсионеров в рамках планового перевыпуска и имеющих карты других платежных систем к счету. Операции с использованием платежных карт за счет бюджетных выплат с 01 июля 2020 года должны осуществляться на территории России с использованием карт «Мир».

В 2015 году создана национальная платежная система «Мир». В декабре этого же года были выпущены первые карты. Банками-эмитентами стали Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНКБ, Банк «Россия», Связь-Банк и СМП Банк.

Первую кобейджинговую карту «Мир»-Maestro, которой можно расплачиваться на территории России и за границей, выпустил Газпромбанк в декабре 2015 года.

По состоянию на 1.10.18 участниками отечественной платёжной системы «Мир» стали 508 кредитных организаций, из них 353 банков выпускают платёжные карты, также 323 банка обслуживают платежную карту «Мир» в банкоматах, POS-терминалах и в Интернете.

На 1.04.2018, по данным ЦБ, в России было 199 469 банкоматов и 1,82 млн. POS-терминалов в торговых точках. К 1 июлю 2018 года карты «Мир» принимались к оплате в 203 194 банкоматах и 1,80 млн. POS-терминалов

Количество и объем операций, совершенных с использованием карт эмитентов-резидентов и нерезидентов с 2015-2017 год увеличились. На рисунках 2 и 3 представлена динамика и структура количества и объема операций, совершенных при помощи платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов [4].

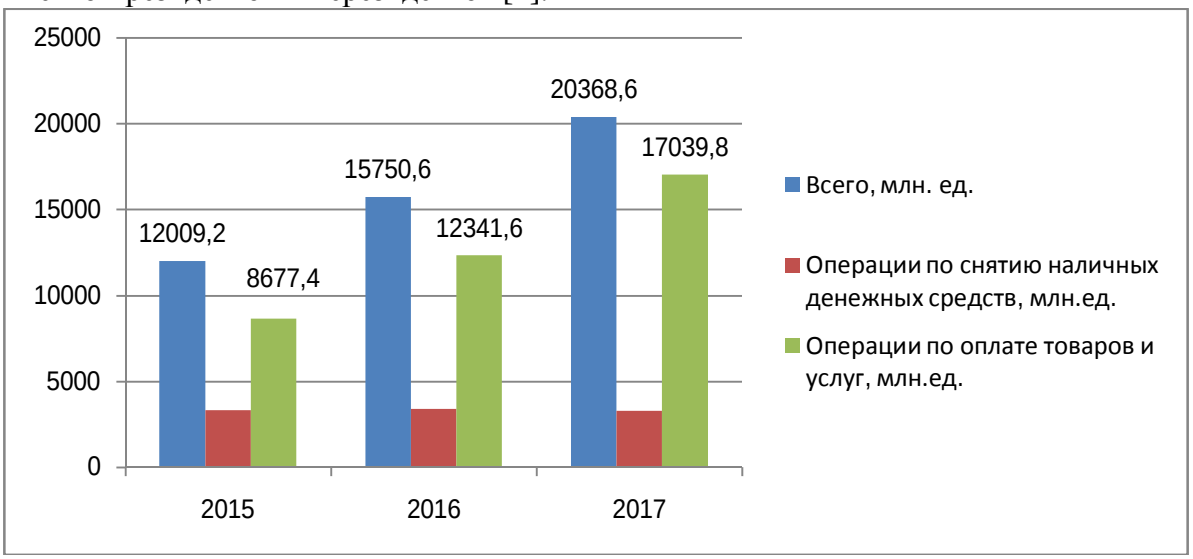


Рисунок 2 - Динамика и структура количества операций, совершенных при помощи платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов

Как видно по рисунке 2 количество операций с 2015 по 2017 год возросло на 8359,4 млн.ед. (69,6%). При это также наблюдается стремительный рост количества операций по оплате товаров и услуг платежными картами «Мир», которые возросли на 96,4%. Однако доля количества операций по снятию наличных денежных средств с каждым годом сокращается и на 2017 год составила лишь 16%, что объясняется предпочтением граждан хранить денежные средства на расчетных счетах.

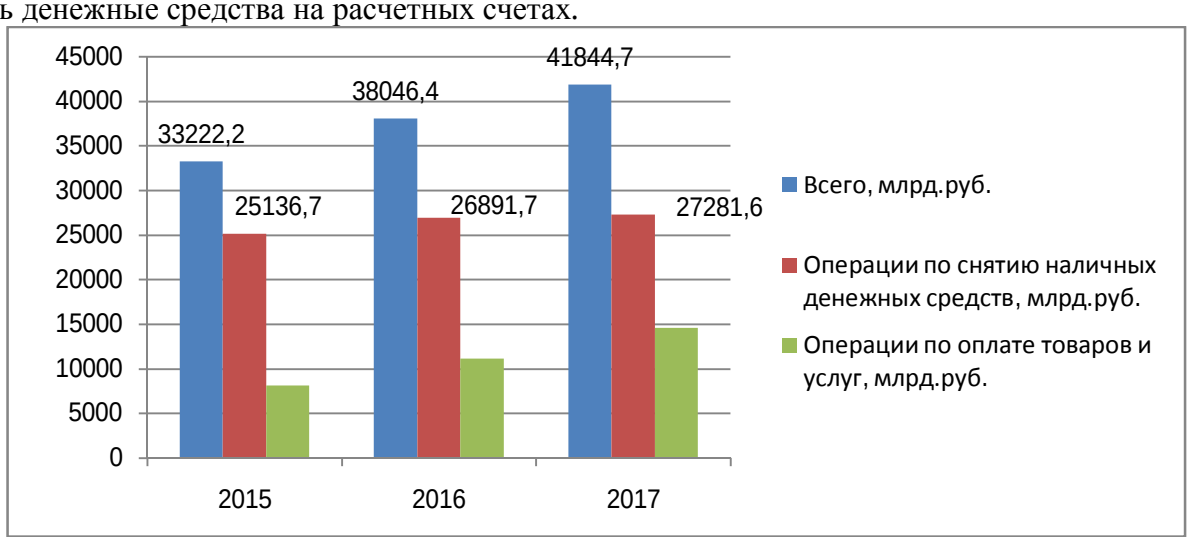


Рисунок 3 - Динамика и структура объема операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов

Как видно по рисунке 3 объем операций за анализируемый период возрос на 8622,5 млрд. руб. (25,9%), при этом наблюдается положительная динамика роста объемов операций по снятию наличных денежных средств и по оплате товаров и услуг на 8,5% и 80,1% соответственно.

Для того, чтобы НПС могла удачно конкурировать с международными платежными системами на равных, необходимо объединение всех российских участников платежного рынка. Данное объединение обеспечит возможность повышения доходности бизнеса платежных карт в России за счет роста валового объема комиссионных от роста транзакций, и за счет отказа от их распределения с международными платежными системами[3].

Представим сравнительную характеристику платежной системы «Мир» с международными платежными системами (см. таблицу 1).

Таблица 1 - Сервисы платежной системы «Мир» в сравнении с МПС

Сервис	Мир	Visa	MasterCard
Базовые функции (снятие наличных денег, безналичная оплата покупок), ЖКХ, мобильной связи и иных услуг (через терминал или он-лайн), информация по операциям и остатку)	+	+	+
Бесконтактные платежи	+	+	+
Интернет-платежи (3D SECURE)	+		+
Мобильные платежи (в т.ч. SamsungPay, ApplePay)	+ с ноября 2017 г.	+	+
Транспортные и социальные карты	+	+	+
Программа лояльности, включая cash-back	+ с сентября 2017 г.	+	+
Перевод с карты на карту	+	+	+
Неименные карты	+	+	+

Как видно из таблице 1, платежная система «Мир» в настоящее время нисколько не уступает международным платежным системам, а, значит, конкурентоспособна на международном рынке, при этом обеспечена независимость, целостность платежного пространства и бесперебойность обслуживания карт.

Таким образом, национальная платежная система представляет собой эволюционный процесс, который может в корне преобразовать всю финансовую структуры страны. Чтобы система была выгодной, эффективной и безопасной, в ее формировании должны принять активной участие вместе с ЦБ РФ, как законодательные, так и исполнительные органы власти.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция).
2. Бурмистрова А.А., Кондрашова И.С., Родионова Н.К. Формирование национальной платежной системы как одно из направлений обеспечения экономической безопасности государства // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов, 2016. № 3.
3. Кабанова М. Особенности формирования национальной платежной системы России// Молодой ученый. - 2016. - №23.1. - С. 29-31. – URL: https://moluch.ru/archive/127/35394/ (дата обращения: 21.12.2018).
4. Официальный сайт Центрального банка РФ - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru [21.12.18; 18:31].

Информация об авторах:

Уланова Оксана Владимировна, Псковский государственный университет, студентка финансово-экономического факультета по направлению «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: ksenia_ulanova@mail.ru

Ulanova Oksana Vladimirovna, Pskov state University 5th year student of financial and economic faculty in the direction of «Economic security». E-mail: ksenia_ulanova@mail.ru

Демидова Светлана Евгеньевна, Псковский государственный университет кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов финансово-экономического факультета. E-mail: fefpskov@gmail.com

Demidova Svetlana Evgenievna, Pskov State University, candidate of economic sciences, associate professor o economics and finance, faculty of finance and economics. E-mail: fefpskov@gmail.com

УДК 336.7

МЕСТО НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Шамсиева В.Т., Рябичева О.И.

Дагестанский государственный университет (г. Махачкала, Республика Дагестан)

Аннотация: В статье поднимается проблема места национальной платежной системы в финансовой системе Российской Федерации. Дана трактовка таких экономических категорий, как финансы, финансовая система и национальная платёжная система. В работе рассматривается стадии становления и совершенствования национальной платёжной системы как важной части системы финансов страны.

Ключевые слова: институт, национальная платежная система, финансовое право, финансовая система, финансы.

THE NATIONAL PAYMENT SYSTEM IN THE FINANCIAL SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Shamsieva V.T., Ryabicheva O.I.
Dagestan State University (Makhachkala, Republic of Dagestan)

Annotation: In article the problem of the place of national payment service provider in a financial system of the Russian Federation rises. The interpretation of such economic categories as finance, a financial system and national payment service provider is given. In work is considered stages of formation and improvement of national payment service provider as important part of a system of finance of the country.

Keyword: institute, national payment service provider, financial right, financial system, finance.

Ни одна система не может функционировать в случае отсутствия взаимосвязи и взаимодействия с иными системами и внешней средой.

В частности, национальная платежная система, (далее НПС). Центральный банк Российской Федерации на данный момент направляет немалые усилия на обеспечение стабильного развития национальной платежной системы. Функционирование НПС невозможно без учета совершенствований мировой и отечественной практики, что и есть залог качества и безопасности проведения платежей [1, с. 4].

В связи с этим видится важным изучение правовой и экономической природы НПС, исследование ее функций в соотношении с функциями финансов, определение роли и места платежных систем в рамках финансовой системы, и других структурных элементов. При их отсутствии существование НПС в роли правового явления невообразимо.

Итак, нельзя рассмотреть ее организацию и функционирование без определения места данной системы – в финансовой и взаимодействия с другими подсистемами, составляющие финансовую систему государства.

Дадим определение понятиям «финансы» и «финансовая система». Финансы являются важной экономической и правовой категорией. Существует большая вариация определений данного термина. Остановимся на следующих определениях. С широкой точки зрения финансы – это экономические отношения, возникающие по поводу формирования, распределения, а также использования фондов денежных средств. С узкой точки зрения – это финансовые ресурсы, иначе совокупность денежных фондов государства, финансовых организаций, предприятий, домашних хозяйств и всех остальных экономических субъектов [3].

Специфику финансов определяет непременное участие государства в финансовых отношениях. Финансы не носят возвратный характер и по своей сути не являются денежными средствами или их формами.

Отметим: место государственного регулирования в данной сфере огромно. Нередко такие отношения носят принудительный характер: для удовлетворения публичных интересов.

Как любая категория финансы выполняют определенные функции. Выделяют: распределительную, коптильную и регулирующую функции. Здесь и следует упомянуть о национальной платёжной системе (далее НПС). Нельзя представить функционирование финансов вне НПС.

НПС практически воплощает такое свойство финансов, как распределение.

Благодаря НПС обеспечивается приток всех денежных средств при образовании различных фондов и при их распределении в дальнейшем [2, с. 5].

Следует сказать: в сфере НПС формируются два типа отношений. Первый тип регулируется нормами финансового права с помощью императивного метода, второй – нормами гражданского права [2, с. 8]. Но это не предполагает исключения из сферы

финансового регулирования какой-либо части отношений в НПС, так как установление механизма организации взаимосвязей между субъектами НПС первично и служит последующему правовому взаимодействию субъектов.

К особенностям финансовых имущественных отношений относят: отсутствие воли у сторон, публичность, направленность на реализацию общих потребностей и интересов.

Правоотношения в сфере НПС включаются в финансовую систему, что будет показано далее.

Правоотношения в НПС непосредственно связаны с аккумулированием, распределением и применением централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, в связи с предоставлением возможности и гарантий переводов денежных средств. Эффективное и бесперебойное функционирование НПС способствует оперативному обращению потоков денег для удовлетворения публичных и частных интересов. Данные отношения формируются в сфере финансовой деятельности государства и на основе указаний власти.

Таким образом, отношения по организации и функционированию НПС в интересах государства не регулируются нормами гражданского права.

Можно сказать, что НПС на данный момент своего развития – самостоятельный институт, включающий систему юридических норм и механизмов, регулирующих отношения между субъектами НПС. Участвует здесь и Центральный Банк, обеспечивающий достижение публичных целей. Публичная цель стабильного функционирования НПС – бесперебойная работа финансовой системы страны в целом.

Сегодня финансовая система страны изменяется в плане «финансиализации» отношений в сфере организации платежей, данные отношения становятся предметом финансового права.

Правовой институт НПС — на стадии становления, но ключевое место здесь играет даже не банковское, гражданское право, а именно финансовое право.

Отсюда вывод: совокупность норм, регулирующих НПС - подинстинут финансового права. Иными словами, данный институт может быть отнесён к особенной части финансового права, регламентирующая отношения по - поводу организации безналичного платежного оборота.

НПС многогранна. Платежные механизмы по обслуживанию общественных экономических взаимосвязей и перемещения денег соединяют воедино всю финансовой деятельности в современной рыночной экономике и всех участников платежного процесса.

НПС — неотъемлемый элемент финансовой системы нашей страны, является ее подсистемой, представляя собой совокупность общественных отношений по осуществлению переводов денежных средств в наличною и безналичной формах специализированными субъектами, инструментами. С правовой точки НПС - самостоятельная, специфическая совокупность финансово-правовых норм, обеспечивающих комплексное регулирование указанных выше отношений.

Итак, национальная платёжная система Российской Федерации - есть важная подсистема или иначе структурный элемент финансовой системы государства в целом.

Список использованных источников:

1. Суродеев Ю. В. Финансово-правовое регулирование национальной платежной системы Российской Федерации [Электронный ресурс]: автореферат диссертации на соискание учёной степени кандидата юридических наук / Ю. В. Суродеев. – Москва:

2016. Режим доступа: http://msal.ru [28. 11.18; 18:00]

2. Суродеев Ю. В. Национальная платёжная система в финансовой системе Российской Федерации [Электронный ресурс]: вестник университета имени О.Е. Кутафина / Ю. В. Суродеев. – Москва: 2017. Режим доступа: https://cyberleninka.ru [01.12.18. 17:00]

3. Сущность и функции финансов [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://pravo.studio.ru

Информация об авторах:

Шамсиева Виктория Тажировна, Дагестанский государственный университет, студентка экономического факультета. E-mail: shamsievavicrory@gmail.com

Shamsiyeva Victoria Tazhirovna, Dagestan State University, student of economics department. E-mail: shamsievavicrory@gmail.com

Рябичева Ольга Ивановна, Дагестанский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит». E-mail: gold707@mail.ru

Ryabicheva Olga Ivanovna, Dagestan State University, candidate of economic sciences, associate professor Department of «Finance and credit». E-mail: gold707@mail.ru

II. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 336.71

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРОБАНКА

Алпаткина Ю.Н.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Статья посвящена системе рефинансирования в России. В данной статье рассматриваются следующие вопросы: из-за чего возникает необходимость в рефинансировании, что является главной целью финансово-кредитной политики ЦБ РФ, из-за чего ухудшается состояние экономики и что является возможным путем решения данной проблемы.

Ключевые слова: экономика, рефинансирование, денежно-кредитная сфера, Центральный банк РФ, ставка.

THE MAIN DIRECTIONS OF THE MONETARY POLICY OF THE CENTRAL BANK

Alpatkina Yu.N.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article is devoted to the refinancing system in Russia. This article discusses the following issues: why there is a need for refinancing, which is the main purpose of the financial and credit policy of the Central Bank of the Russian Federation, which worsens the state of the economy and that is a possible way to solve this problem.

Keyword: Economy, refinancing, monetary sphere, Central Bank of the Russian Federation, rate.

В последнее время экономическая обстановка в нашей стране все более не стабильна. Мы, как активные граждане, внимательно наблюдаем за новостями и изменениями в нашей экономике. Очевидно, что существует ряд инструментов, благодаря которым правительство умело влияет на экономику и политику России. Одним из таких инструментов является ставка рефинансирования, которая устанавливается Центральным Банком РФ. Банк России является главным, и все коммерческие банки обязаны выполнять его требования и законы. Помимо проверок и лицензирования, Центральный Банк осуществляет кредитные и депозитные взаимодействия, именно для этого была создана ставка рефинансирования. Но не каждый знает, что помимо ставки рефинансирования, существует еще одна ставка – ключевая. Только финансово грамотный человек может различить эти два схожих понятия, давайте разберемся более детально.

С недавних времен в России существует одновременно два вида ставок: ключевая и ставка рефинансирования [1, с. 70]. Наше государство в процессе многих изменений приобрело такую национальную особенность экономики, как двойственность ставки, хотя при обычных условиях экономического развития достаточно одной. Ставка рефинансирования используется при кредитовании коммерческих организаций России для сохранения ликвидности банковской системы и определяется количеством процентов, которые должны быть выплачены в расчетный период. Впервые, ставку рефинансирования

установили в 1992 году, равную 20 % годовых. Но из-за нестабильной экономической ситуации в стране величина ставки выросла за год до 210 %. До конца 90-х годов из-за высокого уровня инфляции ее показатель активно менялся 5-9 раз в год. И только в 2002 году ставка рефинансирования стала стабильно снижаться и к концу 2007 года составила 11 % годовых. В период с 2010 по 2013 год экономика имела стабильное развитие, но показатели ставки держались на уровне 7,75-8,25 % и появилась потребность в снижении ставки рефинансирования [4, с. 8]. В перспективе ожидался постепенный рост экономики, но завышенная ставка, по мнению Правительства, тормозила этот процесс. Чем ниже ставка, тем больше банки смогут кредитовать организации под более низкий процент, что способствует созданию новых рабочих мест и увеличению товарооборота. Правительство не раз требовало от Банка России снижения ставки для кредитования коммерческих организаций, но Центробанк не мог уменьшить ставку рефинансирования, так как она лежит в основе системы налогообложения. С 16 сентября 2013 года в России одновременно действует ключевая ставка и ставка рефинансирования [4, с. 9].

Ключевая ставка – это ставка, под которую Центральный Банк кредитует коммерческие банки и берет от них депозиты [3, с. 5]. И коммерческие банки, увеличивая эту ставку в виде своей прибыли – маржи, предлагают кредиты для населения либо для коммерческих структур. Многие из нас обращались в банк и сталкивались с процедурой оформления кредита. Так вот, та самая ставка, под которую предлагают вам деньги «берется не с потолка». Коммерческие банки отталкиваются от той самой ключевой ставки, под которую первоначально сами же занимают у Центробанка.

Следовательно, значение ключевой ставки очень важно для обычных граждан, ведь под какой процент банки получают деньги, зависит какой процент, они предложат нам. Например, в 2014 году, когда ключевая ставка составляла 10, 5 % годовых мы могли рассчитывать на ипотеку в среднем под 12-13% [7, с. 140]. Однако в декабре она резко увеличилась до 17 % и сразу же жилищные займы подскочили в цене, получать их можно было только по ставкам 18-19% годовых. Такие резкие скачки могут привести к торможению или полной остановке кредитования в экономике, и как следствие подрыв перспектив экономического роста. Словом, поднял Центробанк свою ключевую ставку – стали дороже кредиты для банков коммерческих. Отсюда подорожали они, в том числе и для реального сектора экономики. И, как следствие, поднялась в цене конечная продукция, что выпускается – пусть даже отечественного производства. Особенно страдает аграрный сектор экономики, который не может слишком сильно повысить стоимость своей продукции, но сталкивается с ростом цен на сырье, материалы, работы, услуги, что негативно сказывается на финансовом положении и кредитоспособности аграрных формирований [9, с. 46]. По данным экспертов, сегодня лишь пятая часть российских предприятий не использует импортных комплектующих или сырья. В нашей стране, безусловно, даже снижение одного процента - это положительный фактор, потому что кредиты будут более востребованы и возможно наступит некая стабильность, после тех событий, которые мы привыкли называть кризисом.

В 2015 году ставка рефинансирования составляла 8,25 % годовых, с учетом этой ставки нам вычислялись все штрафы, пени, неустойки. С 1 января 2016 года указанием Банка России сведены воедино ключевая ставка и ставка рефинансирования, и ее критерий был определен в 11% годовых. Спустя некоторое время аналитики Центробанка провели экономические расчеты, учитывая снижение инфляции, замедление экспорта продукции и улучшение экономической ситуации, и с 14 июня начала действовать пониженная ключевая ставка 10,5%. 19 сентября того же года российский финансовый рынок столкнулся с понижением ставки еще на пятьдесят базисных пунктов. По мнению аналитиков, в пользу этого шага говорит сразу несколько факторов, это и значительное замедление инфляции, и относительная стабильность рубля, и конъюнктура внешних рынков. Рост потребительских цен на конец июля 2016 года составил 7,2 % в годовом выражении, инфляционные ожидания заметно снизились главным образом за счет ожидаемого высокого урожая и стабилизации

цен на энергоносители. Ранее под влиянием экономических санкций западных стран, чтобы сдержать падение курса национальной валюты 2014 году регулятор шесть раз повысил ключевую ставку с 5,5 % до 17% [8, с. 371].

Что касается настоящего времени, 15 декабря 2017 года ключевую ставку снизили до 7,75% годовых. Это снижение было более существенней, чем ожидал рынок. Коммерческие банки, аналитики ожидали снижения только на 25 базисных пунктов. Но Центробанк объяснил свою логику, она в первую очередь основывается на том, что изменен прогноз по нефти на следующий год. Если до этого базовый сценарий Банка России предполагал среднегодовую цену нефти порядком 44 долларов, то сейчас идет речь примерно 55 долларов, это существенное изменение. Причиной такой ставки стало и снижение инфляции, в ноябре она составила примерно 2,5%. Многие специалисты считают, что это сезонный фактор повлиял на инфляцию. В этом году у нас достаточно хороший урожай, следовательно, цены на продовольственные товары выросли не так сильно. Центробанк предполагает, что к концу 2018 года инфляция вырастит до ориентира, в размере 4%.

Повлияет ли решения Центробанка на обычных граждан? Как мы понимаем, снижение ставки Центральным Банкам даст толчок к изменению ставок коммерческих банков. Но процентные ставки обычно снижаются одновременно и по кредитам, и по вкладам, потому что на выдачу кредитов нужны деньги, а вклады- это один из источников для кредитования населения. Соответственно, ожидается снижения ставок по кредитам, и не самая хорошая новость для вкладчиков, что процентная ставка по вкладам будет тоже понижаться [5, с. 57]. Больше людей будет обращаться за ипотечными кредитами и, следовательно, должны увеличиться объемы, выдаваемых кредитов, но есть один нюанс. Незадолго до понижения ключевой ставки Центробанк увеличил коэффициент резервирования по кредитам с первоначальным взносом менее 20%. Велика вероятность, что некоторые банки откажутся выдавать кредиты с первым взносом меньше 20%, а те, которые не откажутся, будут повышать процентные ставки по кредитам с таким взносом, чтобы компенсировать свои убытки от увеличившегося резервирования [6, с. 133]. Если учесть, что в нашей стране достаточно много выдается кредитов с первоначальным взносом именно менее 20%, то это негативно скажется на определённом слое населения. Сейчас в большинстве банков первый минимально возможный взнос составляет 15% [10, с. 103]. Такие кредиты берет порядка 16% от общего количества заемщиков. Это, как правило, молодые люди, которые недавно устроились на работу и просто в силу своего возраста не успели еще накопить на достаточно большой взнос. Как отмечают банки, это достаточно ответственные заемщики, потому что при тяжелой материальной ситуации могут помочь родители. Поскольку человек, только окончивший учебное заведение имеет, как правило, трудоспособных родителей. Следовательно, именно для молодых людей получить ипотечный кредит, в связи с изменениями Центробанка, будет сложнее.

Возникает вопрос, почему бы не уменьшить ключевую ставку Центробанка до минимума, чтобы сделать деньги доступней и стимулировать экономический рост? Допустим ставка резко уменьшилась, деньги в большом количестве пошли в обращение, но в следствии этого может произойти обесценивание тех самых денег, т.е. инфляция. Поэтому перед каждым изменением ставки Центробанк проводит свой анализ и взвешивает все риски.

Почему же вообще произошло такое разделение банков, ведь исторически такого разграничения не было. Одни и те же банки привлекали депозиты, выдавали кредиты, но одновременно выпускали банкноты. Причем эта сфера не была монополизирована, и выпусками занимались многие банки. В дальнейшем при активном участии государства выпуск банкнот все больше сосредотачивался в руках немногих банков. Ситуации напоминает роман Джорджа Оруэлла «Скотный двор», в котором был затронут принцип – все животные равны, но со временем стали возвышать некоторые виды. Такая же ситуация происходила со многими Центробанками разных стран, которые со временем право выпускать банкноты оставляли за собой, а другим банкам законодательно запретили это

делать [1, с. 83]. Централизацию выпуска банкнот путем издания соответствующих законов разрешили во многих странах, например, в Англии – в 1844 году, в Германии – в 1875 году. В США – 1913 году был издан федеральный резервный акт, согласно которому было создано двенадцать резервных банков, т.е. по одному на каждый из двенадцати округов, и они стали центрами выпуска банкнот. Государственный банк Российской империи, как Центральный Банк, был учрежден в 1860 году на основе реорганизованного государственного коммерческого банка. С моей точки зрения в правовом статусе Центробанка ключевым является принцип независимости. То, на сколько Центральный Банк любой страны реально независим в проведении своей политики зависит его эффективность, а как следствие и вклад в развитие национальной экономики. По законодательству Российской Федерации Банк России реализует свои полномочия и функции независимо от федеральных органов, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. В некоторых субъектах Российской федерации, в те времена, когда только начинала функционировать банковская двухуровневая система, возникли разногласия по работе Центробанка, и пришлось принимать административные решения, которые подкрепляли независимость Банка России. Так же Центробанк не является органом государственной власти, хотя ряд его полномочий по юридической природе относится к функциям государственной власти, поскольку предполагает, что Центральный банк применяет меры государственного принуждения.

Банк России является юридическим лицом. Его уставной капитал и прочее имущество – это федеральная собственность. Так же Центробанк наделен имущественной и финансовой самостоятельностью, это значит, что он все свои расходы осуществляет за свои собственные доходы.

В своей деятельности Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Эта подотчетность реальная и строгая, каждый год Центральный Банк готовит свой годовой отчет. Руководители Банка России, его ключевые эксперты встречаются с депутатами в комитетах, затем председатель банка докладывает результаты работы за прошедший год, и подводят итоги.

Согласно этому закону, перед Центральным банком поставлены следующие цели:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- развитие финансового рынка РФ;
- обеспечение стабильности финансового рынка [3, с. 8].

Банк России выполняет следующие функции:

1. Во взаимодействии с правительством российской федерации разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
4. Устанавливает правила осуществления расчётов в РФ;
5. Устанавлмвает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учёта и отчётности для банковской системы;
6. Осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдаёт и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
7. Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
8. Регестрирует эмиссию ценных бумаг кредитных организаций в соответствии с федеральным законом;

9. Осуществляет самостоятельно или по поручительству правительства РФ все виды банковских операций, необходимые для выполнения основных задач Банка России;

10. Осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчётов с иностранными государствами;

11. Организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством РФ;

12. Принимает участие в разработке прогноза платёжного баланса РФ и организует составление платёжного баланса РФ;

13. В целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего, денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные; Для реализации возложенных на него функций ЦБ РФ участвует в разработке экономической политики правительства РФ.

По моему мнению, одной из основных функций Банка России является проведение денежно-кредитной политики. Это важна часть государственной экономической политики, направленная на создание благоприятных условий для развития экономики. В отличии от государственного Банка, как ранее Банка Советского Союза, который непосредственно вкладывал деньги и занимался финансированием предприятия, Центробанк не финансирует и не кредитует предприятия, а всего лишь создает благоприятную среду для того, чтобы это делали сами коммерческие банки, повышая экономику и благосостояние граждан.

В процессе реализации денежно-кредитной политики Центральный Банк использует ряд инструментов и методов, которые существенно влияют на экономику страны в целом. К таким инструментам и относятся наши процентные ставки, от которых зависят ставки по депозитам и кредитам.

Многие экономисты нашей страны считают, что функции Банка России надо расширить. Например, Центробанк мог бы отвечать за экономический рост, как это принято в некоторых экономически развитых государствах. Сегодня это особенно обсуждается, когда происходит стагнация экономического роста из-за обеспечения занятости и других макроэкономических процессов.

Центральный Банк принимает свои решения независимо от всех иных органов государственной власти. Мнение специалистов сводится к тому, что Центробанк является полукоммерческой структурой, поскольку доходы от деятельности регулятора, до недавних времен не перечислялись государству и употреблялись внутри банковского состава, и управленческие решения и нагрузки осуществляются вне взаимодействия с иными ветвями власти.

Что касается денежно-кредитной политики Банка России, по-моему, мнению у нее есть несколько проблемных сторон. Во-первых, долларизация нашего баланса внутренней банковской системы. Долларизация – это очень опасный фактор, потому что фундамент нашей денежно-кредитной системы зависит не от России. Этот феномен ослабляет нашу национальную валюту, ни одна страна не может работать на покупательной способности двух валют. В данном случае страдает наш рубль, потому что покупательная способность валюты поддерживается национальным богатством страны, а при долларизации это богатство расколото надвое и поддерживает спрос на рубль и на доллар. Политика Центробанк больше направлена не на внутреннюю экономику, а на зарубежную экономику, потому что активы Банка России формируются в основном за счет приобретения государственных ценных бумаг других стран, за счет размещения валютных средств на депозиты иностранных банков [2, с. 4].

Для создания оптимальных условий развития денежного рынка в России необходимо:

- совершенствование законодательной базы в сфере денежно - кредитной политики;
- уменьшение долларизации российского денежного обращения;

- усиление стимулов инвестиционной активности;
- совершенствование налоговой системы;
- снижение инфляции и проведения политики сдерживания цен;
- внедрение и совершенствование электронного денежного обращения;
- развитие и применение широкого спектра форм безналичного обращения;
- усиление контроля над законностью наличного и безналичного оборота для предотвращения возможных противоправных действий и другие.

В заключение необходимо отметить, что обоснование и регламентация конечной генеральной цели денежно-кредитной ЦБ РФ являются исходным и ключевым этапом ее модернизации. Без обоснования конечной генеральной цели денежно-кредитной политики ЦБ, адекватной необходимости повышения качества жизни, и обеспечения инновационности развития экономики имеет место опасность «имитации бурной деятельности».

Список использованных источников:

1. Андрюшин С. Денежно-кредитная политика центральных банков в условиях глобального финансового кризиса // Вопросы экономики. - 2017. - N 6. - С. 69-87.

2. Володин Ф. Г. Валютная политика ЦБ: структурный анализ и новации // Банковские услуги. – 2017. - N 5. - С. 2-10.

3. Глазьев С. Центральный банк России: цена "независимости" // Российский экономический журнал. – 2018. - N 5 / 6. - С. 3-8.

4. Голикова Ю. С. Денежно-кредитная политика Центрального банка: современный инструментарий и задачи его активизации // Деньги и кредит. – 2017. - N 8. - С. 26-31.

5. Голикова Ю. С. Современные задачи и условия проведения Банком России денежно-кредитной политики // Банковское дело. – 2018 - N 9. - С. 7-11.

6. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

7. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

8. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

9. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А. В., Рулинская А. Г., Мишина М. Ю., Савинова Е. А., Таранов А. В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

10. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

11. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

Информация об авторе:

Алпаткина Юлия Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: xu.mrrr@yandex.ru

Alpatkin Yuliya Nikolaevna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: xu.mrrr@yandex.ru

УДК 336.71.078.3

НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Антоненко А.А.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассматривается надзорная деятельность банка России в разрезе банковской системы. Проводится анализ текущего состояния и прогнозируются возможные перспективы и результаты данной деятельности в ближайшие года.

Ключевые слова: банк России, банковская система, банковский надзор, кредитные организации, центральный банк.

SUPERVISION OF THE BANK OF RUSSIA: CONDITION AND PERSPECTIVES

Antonenko A.A.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: This article discusses the supervisory activities of the Bank of Russia in the context of the banking system. The analysis of current and projected results and the results of this activity in the coming year.

Keyword: Bank of Russia, bank regulation, banking system, central bank, credit organizations.

Управленческий механизм, в форме эффективного банковского надзора, считается важнейшим инструментом, обеспечивающим финансовую стабильность, в большинстве успешных мировых экономик. Россия решила перенять передовой опыт. Все банковские структуры РФ работают под постоянным наблюдением надзорных ведомств, что помогает снизить риски их клиентов и держать качество предлагаемых услуг на высоком уровне. В роли главного и единственного регулятора выступает Банк России. Его статус утвержден на законодательном уровне, ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» [6, с. 31]. В поле ответственности Центробанка входит сохранение устойчивости финансового сектора страны и охрана интересов вкладчиков и кредиторов банковских учреждений. Для выполнения подобных задач в структуре ЦБ был сформирован надзорный комитет ЦБ. Данный фискальный институт занимается администрированием всех процессов в банковской системе РФ [7].

Взяв во внимание все вышеизложенное, можно сформулировать емкое определение, банковский надзор – это один из видов деятельности Центробанка, регулируемый законами России, заключающийся в контроле за воплощением основных положений кредитно-денежнойполитики страны, исполнением регламента бухгалтерских операций, действующего законодательства и всеми банками, ведущими экономическую активность на территории РФ [6, с. 33].

Банк России беспрерывно ведет работы по повышению результативности проводимых мероприятий в сфере банковского надзора. Для подобных целей специалисты Центробанка регулярно разрабатывают новые указания и инструкции. Наиболее значимыми текстами считаются:

1. Инструкция Банка России от 02.04.2010 №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [2];

2. Указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в ССВ».

В следствие неустанных перемен в экономической ситуации, внешнеполитической напряженности, региональных трансформаций, ЦБ вынужден регулярно вносить дополнения и правки в свои регламентирующие акты, для своевременной адаптации к текущей рыночной ситуации. Нередко регулятору приходится серьезно ужесточать свою позицию, особенно касаемо суждений об анализе финансовой стабильности кредитных учреждений, а также методик расчетов некоторых финансовых показателей. Подобный подход стал ключевой причиной массового отзыва лицензий у множества банковских структур, не сумевших оптимизировать свою работу под новые требования [5, с. 163].

Одним из главных показателей является минимальный размер собственных средств банка и норматив достаточности основного капитала. Данные показатели регулярно повышаются, особенно при повышенной волатильности и увеличение курса резервных валют, для того, чтобы подстроиться под современные рыночные условия и сохранить стабильность в банковской системе [3, с. 148]. В связи с этим, многим банками приходится прибегать к трансформациям, такими путями как:

– Слияния и поглощения капиталов, путем объединения активов между банками с целью их укрупнения и сохранения капиталов.

– Поглощения, когда крупные банки покупают более мелкие [6, с. 31].

– Ликвидация, когда банк признается банкротом, либо не в состоянии выполнить настоящие требования и нормативы Банка России по размерам уставного капитала.

Данные процессы происходят регулярно, но так как Банку России приходится ужесточать свои требования, для банков становится тяжелее работать в привычной обстановке, из-за чего, количество таких трансформаций значительно увеличилось. Также большинство банков закрываются по причине нарушения законов. На графике 1 представлена статистика по количеству банков в Российской Федерации [4, с. 120].

Изучая статистические данные последних лет, можно прийти к выводу, что Банк России ведет интенсивную работу по сокращению числа кредитных учреждений, причем снижать темпы в ближайшее время регулятор не намерен. В финансовых кругах связывают усиление надзорной деятельности с желанием ЦБ оздоровить банковскую среду страны путем избавления от подозрительных и ненадежных организаций, что должно повысить привлекательность крупных компаний в глазах пользователей, а также снизит риск потери вкладов для клиентов банка в результате его банкротства.

В итоге строгий банковский надзор от Центробанка приведет к созданию экономического поля, где будут действовать только самые жизнеспособные банки, предлагающие современные банковские продукты клиентам и четко выполняющие взятые на себя обязательства и функции.

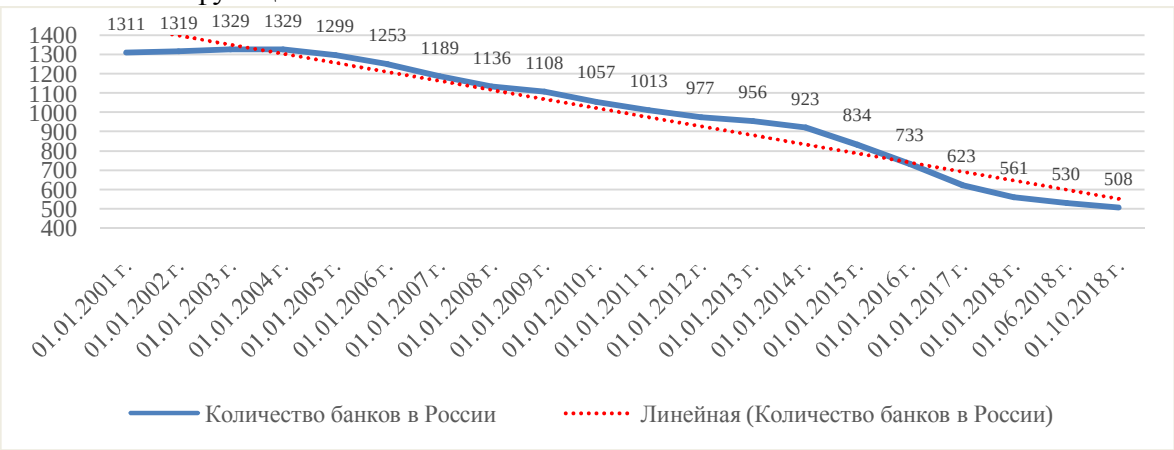


Рисунок 1 – Количество банков в Российской Федерации за последние 18 лет

Банк России в нынешнем году продолжал отзывать лицензии у банков, несущих реальную угрозу интересам своих вкладчиков и кредиторов, не отклоняясь от своего курса,

взятого в 2008 году. С этого времени прекратили свое существование 575 банков, что составляет 50,6% от общего количества финансовых организаций, действовавших на территории РФ. В 2017 году была приостановлена работа 62 учреждений. Примечательно, что ликвидация банков происходит по всем российским регионам.

В таблице 1 мы можем наблюдать изменение количества банков, находящихся в различных Федеральных округах за период 2010-2018 гг.

Таблица 1 – Изменение количества банков в разрезе Федеральных округов (за 2010-2018 гг.)

Количество действующих банков									
Федеральный округ (ФО)	на 01.01 2010г	на 01.01 2011г	на 01.01 2012г	на 01.01 2013г	на 01.01 2014г	на 01.01 2015г	на 01.01 2016г	на 01.01 2017г	на 01.01 2018г
Центральный ФО	598	585	572	564	547	504	434	358	319
г. Москва	522	514	502	494	489	450	383	314	277
Северо-Западный ФО	75	71	69	70	70	64	60	49	43
Южный ФО	113	47	45	46	46	43	37	38	35
Северо-Кавказский ФО	-	57	56	50	43	28	22	17	17
Приволжский ФО	125	118	111	106	102	92	85	77	71
Уральский ФО	54	51	45	44	42	35	32	29	26
Сибирский ФО	62	56	54	53	51	44	41	37	32
Дальневосточный ФО	31	27	26	23	22	22	17	18	18
Крымский ФО (с 2017 г. относится к Южному ФО)	-	-	-	-	-	2	5	-	-
Итого	1 057	1 013	977	956	923	834	733	623	561

Можно заметить, что большинство действующих банков страны находится в Центральном Федеральном округе. Ликвидация банков происходит быстрыми темпами по всем рассматриваемым регионам. Но несмотря на то, что Сибирский и Уральский Федеральный округ являются одними из самых огромных по своим размерам и располагая в себе главные богатства страны - количество действующих банков остается не только на низком уровне, но и продолжает сокращаться и дальше. Это может негативно сказаться в будущем, если в данных регионах начнутся предпосылки монополии крупнейших банков, что повлияет не только на тенденции развития финансового рынка этих регионов, но и ухудшение условий для своих клиентов.

Российский Центробанк во второй половине октября текущего года в полном объеме завершил реализацию комплекса мероприятий по централизации надзорной деятельности. Существующая с весны 2017-го года Служба текущего банковского надзора (СТБН) получила в свое распоряжение полноценный функционал, позволяющий осуществлять дистанционный надзор над деятельностью кредитных организаций по всей территории страны. В ходе реформирования поддерживалась непрерывность надзорной деятельности, причем сокращение численности персонала ЦБ, задействованного в организации и проведении надзорной деятельности на 46%, произведенное в начале декабря, никак отрицательно не сказалось на работе. При этом все наиболее эффективные практики были сохранены и расширены [5, с. 163].

В настоящее время в поле деятельности Службы попадает 474 отечественные кредитные организации. В ее структуре предусмотрено наличие отдельных департаментов по направлениям, в частности отдельный департамент контролирует работу крупнейших банковских учреждений страны, имеющих системное значение для рынка. Департамент финансовой стабильности ориентирован на небанковский сектор, в частности «Национальный клиринговый центр».

Курируется надзорная деятельность непосредственно в Москве, но и в региональных представительствах СТБН осуществляется непосредственный надзор на местах. Сотрудники Службы на регулярной основе проводят личные проверки кредитных учреждений и других представителей финансового рынка, передают кураторам в Москве всю информацию о ситуации в поднадзорных учреждениях, происходящих изменениях. При проведении анализа

банковского надзора необходимо исходить из понимания, что степень его эффективности во многом определяет и итоговые показатели работы отрасли. Соответственно необходимо сделать ряд выводов по текущей ситуации, которые в перспективе способны привести к изменениям [4, с. 130].

За последнее десятилетие значительно увеличился разрыв в величине активов между крупнейшими банками страны, принадлежащими государству и частному капиталу. Данная ситуация становится причиной последовательной монополизации рынка со стороны нескольких крупнейших игроков, что способно оказать негативное влияние на финансовый рынок. Последний способен эффективно развиваться только в условиях существования полноценной конкурентной среды. Проследить указанный разрыв можно при сравнении показателей банков из ТОП-5 отечественного рейтинга и банками, занимающими рейтинговые места в пределах 21-50, то есть считающимися крупными.

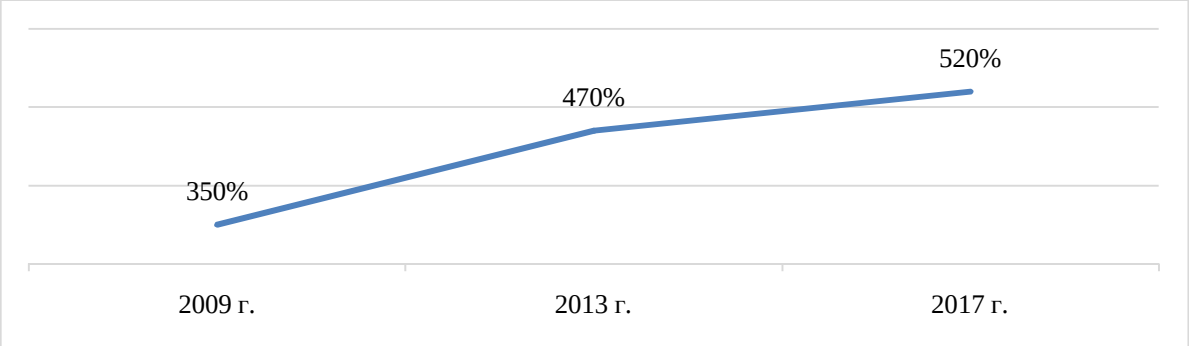


Рисунок 2 – Соотношение суммарных размеров активов двух групп банков

Наряду с активизацией монополизации банковского сектора, нельзя не отметить и усиление влияния государства. На сегодняшний день крупнейшие банки по размеру активов, входящие в первую пятерку рейтинга пребывают под контролем со стороны государства. Процесс взятия под контроль финансового сектора активизировался в 2017 году, когда три банка с крупным капиталом оказались на грани краха, но их удалось отстоять, посредством процедуры санации. После этих событий под государственным регулированием пребывало уже 8 банков, входящих в первую десятку рейтинга [3, с. 150].

Если исследовать динамику огосударствления, то можно фиксировать активизацию данного процесса. Так, если в конце 2009 г. на контроле государства пребывало 40-50% активов банковского сектора экономики, то в конце 2017 г. данный показатель вырос до 58,5%. Иными словами, в зависимость от государственного менеджмента к концу 2017 года попадало около половины банков РФ [3, с. 149]. Позиции коммерческих банков с частным капиталом на данный момент существенно пошатнулись, однако, по мнению многих экспертов и самих участников рынка – очищение банковской системы от неблагонадежных субъектов в целом – позитивный процесс. По данным статистики из 2500 банков, предлагавших свои услуги в 90-х гг. на территории РФ, остались на «плаву» не более 500. Наибольшие активы (около 80% в стране) имеют порядка пятидесяти крупнейших банков, при этом 20% из них резервируют собственные средства в Центробанке. Такая позиция может свидетельствовать о том, что держатели банков ощущают нехватку клиентов для операций кредитования. С другой стороны, недостаток клиентов можно объяснить и рядом других причин: низкой платежеспособностью населения, падением авторитета финансовых учреждений среди потенциальных клиентов, невыгодными условиями кредитования [4, с. 120].

По мнению ведущих экспертов – средний возврат на капитал в АКБ существенно выше, нежели в государственных банках. Сделанный вывод красноречиво свидетельствует о том, что эффективность работы банков с частным капиталом – выше. Банковская система всего государства, безусловно, нуждается в оздоровлении. Дать толчок развитию банковского сектора может общий экономический рост по стране. Интригу вызывает еще один вопрос – нужны ли большие активы для эффективной работы банков?

В отношении регулирования банковского сектора экономики – продолжается поиск оптимального решения, как золотой середины между мерами надзора за коммерческими банками и их свободой. Все это будет способствовать тому, что банковская система РФ в ближайшие годы окончательно очистится не только от неблагонадежных игроков, но и от многих рисков.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ // КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 06.12.2018).
2. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (с изменениями и дополнениями) // Система ГАРАНТ URL: http://base.garant.ru/590359/ (дата обращения: 10.12.2018).
3. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.
4. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Антоненко Антон Алексеевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: cw-social@mail.ru

Antonenko Anton Alexeevich, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: cw-social@mail.ru

УДК 338.24

ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ

Аракелян Н.Ф.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Анализ регулирования деятельности кредитных организаций со стороны Центрального банка является актуальной темой исследования, позволяющей определить взаимосвязь данных организаций в банковской системе страны, а также их влияние на показатели экономики в целом.

Ключевые слова: банковская система страны, кредитная организация, небанковская кредитная организация, регулирование НКО, финансовая политика Росси, Центральный банк.

PECULIARITIES OF REGULATION OF ACTIVITIES OF NON-BANK CREDIT ORGANIZATIONS THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

Arakelyan N.F.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: Analysis of the regulation of credit institutions by the Central Bank is an important topic of the study, which allows to determine the relationship of these organizations in the banking system of the country, as well as their impact on the performance of the economy as a whole.

Keywords: banking system of the country, credit organization, non-Bank credit organization, regulation of NGOs, financial policy of Russia, Central Bank.

В настоящее время ключевым звеном денежно-кредитной системы любого государства является Центральный банк, выступающий управляющим денежно-кредитной политикой и мегарегулятором деятельности кредитных организаций, в том числе и небанковских кредитных организаций.

В свою очередь, финансовая политика государства, является составляющей основы аппарата государственного регулирования экономики, в связи с этим, грамотное регулирование деятельности кредитных организаций, как банков, так и небанковских учреждений обеспечит устойчивое положение страны на экономической арене.

Актуальность темы исследования заключается в том, что грамотное регулирование деятельностью небанковских кредитных организаций в России со стороны Центрального банка как мегарегулятора их деятельности является залогом роста экономики страны, ее независимости от внешних кредиторов и совершенствования финансового рынка. Ведь наличие небанковских кредитных организаций способствует проявлению, здоровой конкуренции на рынке кредитов и как следствие – снижению процентных ставок по кредитным продуктам [3, с. 143]. Такое разнообразие выбора кредитных ресурсов особенно важно для малых инновационных предприятий [8, с. 306]. Претендовать на кредиты от небанковских кредитных учреждений должны и аграрные формирования, так как относятся к категории особо нуждающихся заемщиков [6, с. 48].

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» является главным нормативно-правовым актом, регулирующим деятельность любых организаций – звеньев банковской системы нашей страны. Согласно данному закону, небанковской кредитной организацией является юридическое лицо, которое в целях получения прибыли ведет свою деятельность, осуществляя отдельные банковские операции в сочетании, предусмотренном законодательством нашей страны.

Современная модель банковской системы Российской Федерации состоит из двух уровней: первый уровень принадлежит Центральному Банку, второй – коммерческим банкам и небанковским кредитным организациям [7, с. 107], что изображено на рисунке 1.

Рисунок 1 – Структура банковской системы Российской Федерации

Центральный банк, как мегарегулятор деятельности любой кредитной организации в нашей стране, устанавливает допустимые сочетания банковских операций, которые небанковская кредитная организация имеет право выполнять.

Центральный банк регулирует деятельность небанковских кредитных организаций начиная с этапа регистрации, устанавливая в статье 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» минимальную величину уставного капитала, равную 90 миллионов рублей, за исключением небанковской кредитной организации – центрального контрагента [5, с. 410].

В настоящее время небанковские кредитные организации, ведущие свою деятельность на территории России, подразделяются на три основных типа: расчетные небанковские кредитные организации (РНКО), платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО), что изображено на рисунке 2.

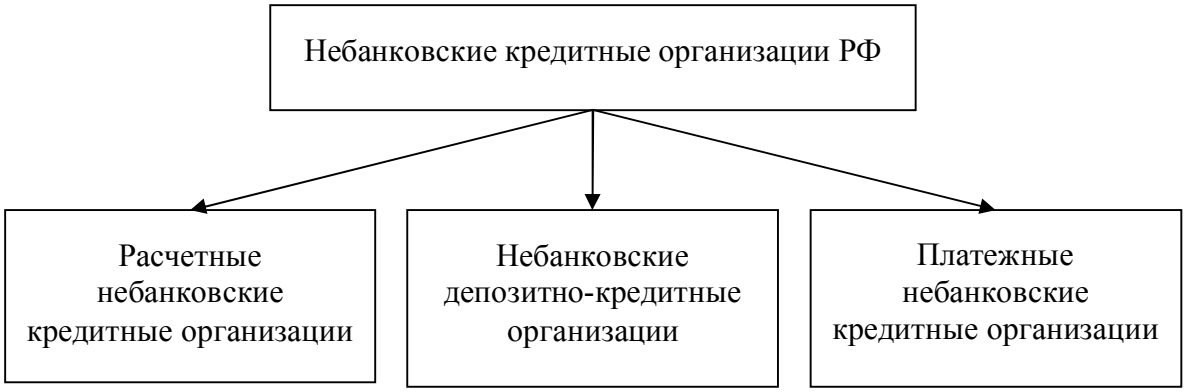


Рисунок 2 – Типы небанковских кредитных организаций

Важно развивать детальность небанковских депозитно-кредитных организаций, так как они могут в значительной степени расширять свой кредитный портфель за счет депозитов. При этом необходимо, чтобы депозиты для физических лиц, открываемые в депозитно-кредитных организациях, были застрахованы [1, с. 60].

Регулирование деятельности небанковских кредитных организаций со стороны Центрального банка проявляется также и в регулировании их количества. Динамика численности небанковских кредитных организаций представлена на рисунке 3.

Анализируя данные рисунка 3 можно заметить отрицательную динамику количества НКО, ведущих свою деятельность на территории РФ. Проводимая политика сокращения их количества отражает необходимость принятия ужесточающих мер по регулированию проводимых ими операций, повышению прозрачности отчетности, защите прав клиентов, увеличению количества уставного капитала.

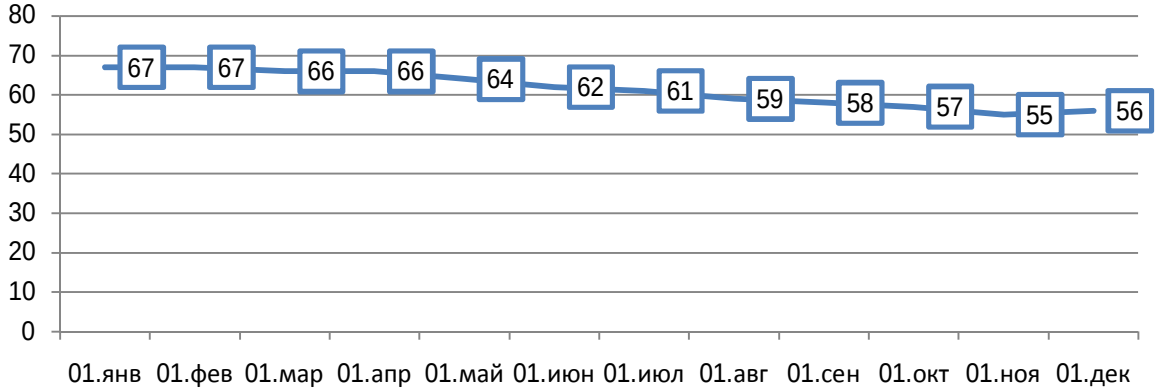


Рисунок 3 – Динамика численности небанковских кредитных организаций в РФ за 2017 г.

Регулирование деятельности небанковских кредитных организаций, кроме вышеперечисленных законодательных актов, осуществляется также Инструкцией Центрального Банка РФ N 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

В главе 1 данной инструкции установлены обязательные нормативы платежных небанковских кредитных организаций в виде норматива достаточности собственных средств (капитала), а также норматива ликвидности.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3), определяется в соответствии со статьей 1 главы 2 вышеуказанной инструкции как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала [2, с. 135]. Нижний порог значения норматива Н1.3 для платежных НКО устанавливается в размере 2%.

В этой же главе во второй статье указан норматив ликвидности, который определяется в виде отношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала.

Минимальный порог допустимого числового значения норматива Н15.1 для платежных НКО установлен в размере 100 %.

Указанные норматив достаточности собственных средств и норматив ликвидности должен ежедневно соблюдаться всеми платежными небанковскими кредитными организациями, и передаваться в числе прочей отчетности в Центральный банк, осуществляющий надзор и регулирование деятельности всех кредитных организаций страны.

Если НКО в течение 6 или более операционных дней не соблюдала данные нормативы, в отношении нее могут быть применены меры в соответствии со статьей 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», предусматривающей кроме прочих мер, взыскание штрафа в размере до одной десятой процента минимального размера уставного капитала либо ограничение проведения кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

Таким образом, главным регулятором небанковских кредитных организаций, а также любых кредитных организаций в России выступает Центральный банк. Но сами небанковские кредитные организации тоже должны пытаться обезопасить себя от кредитных рисков, присущих и банкам. В связи с этим, важно особенно тщательно оценивать потенциальных заемщиков на предмет их возможного банкротства [4, с. 189].

Основными нормативно-правовыми актами, регламентирующими процесс регулирования деятельности НКО являются Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», а также Инструкцией Банка N 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Список использованных источников:

1.Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

3. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

4. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.

5. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. №2. С. 45-48.

7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

8. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.

Информация об авторе:

Аракелян Наталья Федоровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: sim.natascha2013@yandex.ru

Arakelyan Natalia Fedorovna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: sim.natascha2013@yandex.ru

УДК 338.24

КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ (НА МАТЕРИАЛАХ ДБ АО «СБЕРБАНК»)

Бакирова Е.Е.

Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева
(г. Петропавловск, Республика Казахстан)

Аннотация: Главным потенциалом кредитной организации в настоящее время являются квалифицированные кадры, выполняя все объемы работ и позволяют ей успешно функционировать. Следовательно, проблема управления кадровым составом кредитной организации - персоналом банка - выделяют из большого числа функциональных вопросов управленческой деятельности, подлежащих первоочередному разрешению.

В соответствии с этим, на современном этапе основным фактором роста конкурентных преимуществ кредитных организаций является обеспеченность высококвалифицированными специалистами, степень мотивации, организационные структуры и формы работы, определяющие эффективность использования персонала.

Ключевые слова: главный потенциал банка, квалифицированные кадры, конкурентоспособность, мотивация, организационная структура, персонал.

PERSONNEL POTENTIAL OF THE COMMERCIAL BANK AND THE PROBLEMS OF ASSESSING ITS EFFECTIVENESS (BASED ON MATERIALS OF SB JSC "SBERBANK»)

Bakirova E.E.
North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev
(Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan)

Annotation: The main potential of the Bank lies in qualified personnel. They do the job of the Bank and allow it to exist successfully. Therefore, the problem of managing the personnel component of the Bank's production-the Bank's personnel-is distinguished from a large number of functional issues of management activities that are subject to priority resolution. In this connection, to date, the main factors of competitiveness of banking organizations have become the availability of labor, the degree of motivation, organizational structures and forms of work that determine the effectiveness of the use of personnel.

Keyword: The main potential of the Bank, qualified personnel, competitiveness, motivation, organizational structure, personnel.

Развитие кадрового потенциала является одним из важнейших факторов устойчивого развития кредитной организации и дает возможность реализации стратегической цели.

В отличие от мировой практики, в Казахстане остается распространенным традиционное представление об управлении персоналом как о деятельности по учету персонала и оформлению документации, которая осуществляется руководителями и работниками кадровых служб. Такие представления сегодня ограничены в условиях рыночного хозяйствования и не соответствуют реальному объему функций управления персоналом, в частности, формирования и развития кадровым потенциалом коммерческого банка.

Проводя исследование развития кадровой политики, рассмотрим сущность понятия «кадровый потенциал». Исследуемая дефиниция «потенциал» означает скрытые возможности. Потенциал зачастую рассматривают как один из источников возможностей, которые приводятся в действие и используются для решения определенных проблем.

К составляющим характеристикам кадрового потенциала можно отнести - численность, структуру, квалификацию, профессиональный состав, накопленный производственный опыт, навыки, образование, профессионализм, способность к творчеству, активность, разностороннее развитие. Это выражается в таких количественных, качественных показателях, такими как: учетная и явочная численность работников на определенную дату; среднесписочная численность работников в определенном периоде; структура кадров; темпы роста численности работников за определенный период, средний стаж работы по специальности; текучесть кадров; фондовооруженность труда работников и другое.

Эффективность управления физическим капиталом и финансовыми ресурсами во многом определяется эффективностью управления кадровыми ресурсами. Полноценное развитие коммерческого банка возможно лишь в том случае, когда обеспечен баланс интересов собственников коммерческого банка, наемных работников и государства.

На основе критического анализа научных подходов к определению понятия «развитие кадрового потенциала» можно сделать вывод, что правильнее всего будет рассмотрение данного понятия с двух основных сторон.

Во-первых, с точки зрения работника, развитие - одна из главных характеристик, отражающая и качественное изменение работника, которое связанно с появлением чего-то нового, которое происходит в результате управляющих действий и (или) со стороны самих работника для обеспечения их соответствия условиям деятельности, и качественное *состояние работника* в определенный момент времени.

Во-вторых, с позиций коммерческого банка, развитие кадрового потенциала выступает как часть системы управления персоналом, которая включает объединение механизмов и методов воздействия коммерческого банка на качество работников для

достижения нового более высокого уровня кадрового потенциала, обеспечивает развитие коммерческого банка для выполнения задач бизнеса.

Развитие кадрового потенциала должно быть подкреплено экономической целесообразностью капиталовложений, связанных с наймом, обучением и возможностями работника раскрывать свой талант. Однако такие меры в период кризиса обычно рассматриваются как неэффективные расходы, и они большей частью не финансируются [1].

Основная цель развития кадрового потенциала - подбор для функциональных подсистем и производственных систем коммерческого банка необходимых работников в необходимом количестве и достаточной квалификации. Это достигается результативной кадровой работой по подбору персонала, оценке, трудовой адаптации, стимулированию и мотивации, обучению, аттестации, организации труда и рабочего места, использованию персонала, планированию продвижения по службе, управлению кадровым резервом, управлению нововведениями в кадровой работе, безопасности и охране труда, а также высвобождению персонала.

Основная цель развития кадрового потенциала коммерческого банка определяет подцели и принципы системы управления персоналом. Последние представляют собой правила, основные положения и нормы, которыми должны руководствоваться в своей работе руководители и специалисты в процессе управления кадрами. Развитие кадрового потенциала предполагает выполнение стратегических аспектов по управлению коммерческим банком, например: разработка и реализация кадровой политики, в которой располагаемые методики по управлению персоналом имеют объективные тенденции, социальные и экономические законы, которые опираются на научные рекомендации общественной психологии, теории менеджмента и организации, т.е. весь арсенал научного знания, который и определяет возможности эффективного регулирования и координации человеческой деятельности.

Одним из мероприятий по развитию кадрового потенциала является инвестирование в его развитие. Под инвестициями в развитие кадрового потенциала следует понимать расходы коммерческого банка, связанные с повышением общеобразовательного и профессионального уровня работников, с программами дополнительного пенсионного обеспечения и медицинского обслуживания (в том числе страхование), с другими выплатами стимулирующего и компенсационного характера, которые не предусмотрены действующим законодательством [2].

Накопление кадрового потенциала схоже с процессом аккумуляции физического и финансового капиталов и требует отвлечения средств от текущего потребления. Зарубежные компании начинают придавать большое значение накоплению кадрового потенциала как самому ценному из всех видов капитала. На наш взгляд, составляющей капитализации коммерческого банка является кадровый потенциал, и инвестиции в этот потенциал начинаются с момента найма персонала и заканчиваются его увольнением.

Таким образом, на наш взгляд, можно выделить следующие направления инвестиций в развитие кадрового потенциала:

- образование;
- профессиональное развитие и переподготовка;
- инновационная и творческая деятельность;
- здравоохранение;
- мобильность и поливалентность;
- мотивация развития.

Выделяют следующие виды инвестиций в развитие кадрового потенциала: общеобразовательная подготовка; профессиональное обучение (первичная подготовка кадров, переподготовка кадров, повышение квалификации кадров); адаптация принятых работников; аттестация кадров; профессионально-квалификационное продвижение и планирование карьеры, формирование резервов руководящих кадров.

По источникам финансирования выделяются следующие виды инвестиций в развитие кадрового потенциала: по отношению собственности; по видам собственности; по уровням владельцев, по степени возникновения риска; по способу привлечения [3].

Кредитные организации организуют свою деятельность в среде, которая имеет высокую конкуренцию. Банки располагающие высококвалифицированными специалистами являются участниками, которые имеют определенные преимущества перед его конкурентами.

Главным условием результативного управления кредитной организацией и снижения воздействия кризисных явлений заключается в совершенствовании и ужесточении процедуры найма сотрудников в различные подразделения и на всех уровнях иерархии, так как человеческий фактор является определяющим как в создании кризисных ситуаций (принятие неверных, ошибочных, незаконных управленческих решений, невыполнение директив руководства и т.д.), так и в процессе выведения банка из них (выбор методов, инструментов антикризисного управления, коэффициентов, индексов и т.д.).

Исходя из того, что от кадрового потенциала банка зависит степень достижения поставленных руководством банка целей, управление персоналом должно стать одним из ключевых направлений деятельности работников отдела кадров, а также начальников отделов, в которых они работают. Даже самые перспективные проекты не принесут ожидаемых результатов, если персонал не сможет выполнить поставленные перед ним задачи в силу отсутствия профессиональных навыков, достаточного опыта работы или необходимого уровня образования. Поэтому работа отдела кадров должна вестись по двум основным направлениям: жесткий отбор специалистов на основании внутренней регламентации банка, и организация тренингов, семинаров по повышению квалификации специалистов банка всех иерархических уровней.

Согласно регламенту о системах внутреннего контроля, разработанный на основании международных стандартов серии ISO 27000, система внутреннего контроля банка является процессом вовлечения руководства банка и его специалистов, независимо от занимаемой должности в работу банка по минимизации кризисов. Из этого можно сделать вывод, что успех банка зависит не только от профессионального аппарата управления, но и от грамотного выполнения директив, распоряжений, стратегий начальников отделов, Правления банка и Наблюдательного совета банка.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что основным инструментарием по управлению кадрами кредитной организации является:

1) определенные условия по найму руководящего состава входящего в высшее звено в соответствии с требованиями действующих законодательных норм, а также специалистов на основании внутренней регламентации кредитной организации;

2) не регулярный контроль за организацией деятельности специалистов кредитной организации, руководителями отделов и проведением внутреннего аудита финансового института, а также руководителей высшего звена, а именно Правление банка, Ревизионная комиссия кредитной организации и Ревизионная комиссия Национального банка Республики Казахстан.

Рост интереса к оценкам кадровой политики кредитных организаций свидетельствует о растущем множестве различных консалтинговых компаний, которые предлагают данные виды услуг. Оценка мощности кадрового состава, объективной стоимости человеческого потенциала и с целью выявления наиболее работоспособных квалифицированных специалистов является самой востребованной услугой таких подобных организаций. Однако, качественные характеристики и вероятность представленных аналитических данных по оценке кадровой политики, представленных консалтинговыми организациями, в большинстве определенных случаев оставляет желать лучшего, а методики, используемые в ходе такой работы, зачастую не выдерживают критики.

Имеются некоторые проблемы в формировании методологий комплексного подхода к оценке эффективности кадровой политики кредитной организации.

«…Представление о сущности потенциала определяет подход к его оценке, измерению и управлению. В случае, когда потенциал рассматривается как совокупность ресурсов, его оценка должна заключаться в установлении качественных и количественных характеристик значений отдельных видов ресурсов, причем их взаимное влияние не учитывается и не измеряется. Когда же речь идет о системе ресурсов, то характеристики ее

отдельных составляющих должны дополняться показателями, учитывающими как воздействие отдельных элементов друг на друга, так и влияние месторасположения этого элемента в системе на эту систему в целом. Не вызывает сомнений, что при оценке кадрового потенциала необходима характеристика его количественной и качественной сторон…» [4, с. 202].

В заключение необходимо отметить, что недостатки в современных условиях сложившейся методологии анализа эффективности кадровой политики актуализирует по дальнейшему поиску оптимальных сочетаний существующих методик, инструментов и технологий.

Подводя итог теоретическому исследованию оценки кадрового потенциала коммерческого банка следует отметить следующее: По причине того, что успех коммерческого банка, ориентирующихся на клиента, в большей степени зависит от обслуживания потребителей, а соответственно и от того, насколько качественным был сервис, смог ли сотрудник фирмы выявить потребность клиента и удовлетворить её, был ли достаточно вежлив, доброжелателен и от многих других факторов, зависящих от работника. Именно поэтому в коммерческих банках необходим особый подход к методам оценки кадрового потенциала.

Сотрудники коммерческого банка являются важной ее частью по причине того, что именно они составляют главное конкурентное преимущество компании. В современном мире интеллектуальные способности, потенциал и мотивация работника помогают компании успешно развиваться на конкурирующем рынке и увеличивать рыночную стоимость производимых ею товаров и услуг. Но для того чтобы подобрать и развить качественный персонал необходимо проводить его оценку на каждом этапе (прием, повышение, обучение).

Для проведения более эффективной оценки персонала необходимо прежде всего определить цель оценки, от которой будут зависеть все следующие этапы, включая выбор метода оценки, для коммерческих банков наиболее эффективными методами оценки являются те методы, в которых непосредственно принимает участие сам клиент, такими методами оценки могут быть «360 градусов» и «Тайный покупатель».

Список использованных источников:

1. Дейнека А.В. Управление персоналом организации: учебник / А.В. Дейнека. - М.: Дашков и Ко, 2014. - 288 с.

2. Беликова И.П. Управление персоналом: краткий курс лекций / И.П. Беликова; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра менеджмента. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2014. - 64 с.

3. Шапиро С.А. Управление персоналом: курс лекций, практикум: учебно-методическое пособие / С.А. Шапиро. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 288 с.

4. Шапиро С.А. Теоретические основы управления персоналом: учебное пособие / С.А. Шапиро, Е.К. Самраилова, Н.Л. Хусаинова. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 320 с.

5. Шапиро С.А. Управление интеллектуальным трудом: учебное пособие / С.А. Шапиро. - М.; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 263 с.

Информация об авторе:

Бакирова Ельмира Ермековна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Экономика и учет», 1 курс. E-mail: elmira-bakirova@inbox.ru

Bakirova E.E., North Kazakhstan State University named after Manash Kozybayev, master student of the direction of training «Economics», profile «Economics and Accounting», 1 course. E-mail: elmira-bakirova@inbox.ru

УДК 336.7

ВЛИЯНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ФИНАНСОВУЮ СФЕРУ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Белгородская В.Л., Шеманаева Е.И.
Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Орёл, Россия)

Аннотация: в статье рассмотрены теоретические аспекты денежно-кредитной политики и особенности денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации в современных условиях. Проведен анализ влияния современной денежно-кредитной политики Банка России на основные экономические показатели в период 2014 – 2018 гг., установлена взаимосвязь между банковским сектором и состоянием экономики Российской Федерации в целом.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, инструменты денежно-кредитной политики, инфляция, ключевая ставка, санкции, финансовая сфера, Центральный банк Российской Федерации, цены на нефть.

THE IMPACT OF THE INSTRUMENTS OF MONETARY POLICY ON THE FINANCIAL SECTOR OF THE RUSSIAN ECONOMY

Belgorodskaya V.L., Shemanaeva E.I.
Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF (Orel, Russia)

Annotation: the article deals with the theoretical aspects of monetary policy and features of monetary policy of the Central Bank of the Russian Federation in modern conditions. The analysis of the impact of modern monetary policy of the Bank of Russia on the main economic indicators in 2014 – 2018,the relationship between the banking sector and the economic conditions of the Russian Federation in whole.

Keywords: monetary policy, monetary policy tools, inflation, discount rate, sanctions, financial sector, the Central Bank of theRussian Federation, oil prices.

Актуальность работы заключается в том, что в настоящее время Российская Федерация и ее экономика находится в сложной экономической ситуации, на которую оказывают влияние последствия мирового кризиса, начавшегося в 2008 году, а также наложенные санкции.

Наложению санкций послужило присоединение Крыма к России, вопреки прозвучавшим предупреждениям. В марте 2014 года США и Евросоюзом был введён первый пакет санкций. В дальнейшем последовало расширение санкций. Данное решение было принято в связи с обострением ситуации на востоке Украины. В адрес России были выдвинуты обвинения организаторами санкций, что их действия нацелены на подрыв территориальной целостности Украины. США и Евросоюз обвинили Россию в поставке оружия пророссийским повстанцам. Последующее расширение пакета санкций было связано с катастрофой Boeing 777 в Донецкой области 17 июля 2014 года.

В сложившийся ситуации возникла острая необходимость в стабилизации экономического положения страны. Центральной фигурой в разрешении данной проблемы выступает Центральный банк Российской Федерации. В целях улучшения экономики страны Банк России занимается поиском путей для выхода из сложившейся ситуации, используя инструменты денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика – это политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен, полной занятости населения и роста реального объема производства [1, с. 240].

Основными инструментами денежно-кредитной политики являются:

операции на открытом рынке;

- рефинансирование банков;
- процентная политика или регулирование ключевой ставки;
- обязательные резервы;
- валютное регулирование.

Основным направлением денежно-кредитной политики является достижение поставленных правительством Российской Федерации целей для реализации экономической политики государства: смягчение циклических колебаний экономики; сдерживание инфляции; стимулирование инвестиций; обеспечение полной занятости населения; регулирование темпов экономического роста; обеспечение устойчивости платежного баланса.

В настоящее время в рамках реализации денежно-кредитной политики, Центральным Банком Российской Федерации проводится режим таргетирования инфляции. Главная цель данного режима заключается в защите и обеспечении устойчивости рубля посредством поддержание ценовой стабильности, то есть постоянное сдерживание инфляции на уровне 4%.

Обеспечение ценовой стабильности в стране даст возможность сохранить покупательную способность российского рубля, что окажет положительное влияние на благосостояние граждан Российской Федерации. Поддержание инфляции на уровне 4%, позволит снизить уровень экономической напряженности в обществе, увеличить объемы долгосрочных инвестиций, что обеспечит рост внутреннего валового продукта и создаст условия для устойчивого и сбалансированного роста экономики государства.

Выбор направлений денежно-кредитной политики диктуют внешние условия, складывающиеся в мировой экономике. Главным источником влияния на направления денежно-кредитной политика России, а также препятствием на пути к выходу из сложной экономической ситуации является такой показатель, как мировые цены на нефть. В качестве примера был составлен рисунок 1 цен на нефть марки Brent в период 01.01.2014 – 01.01.2018.

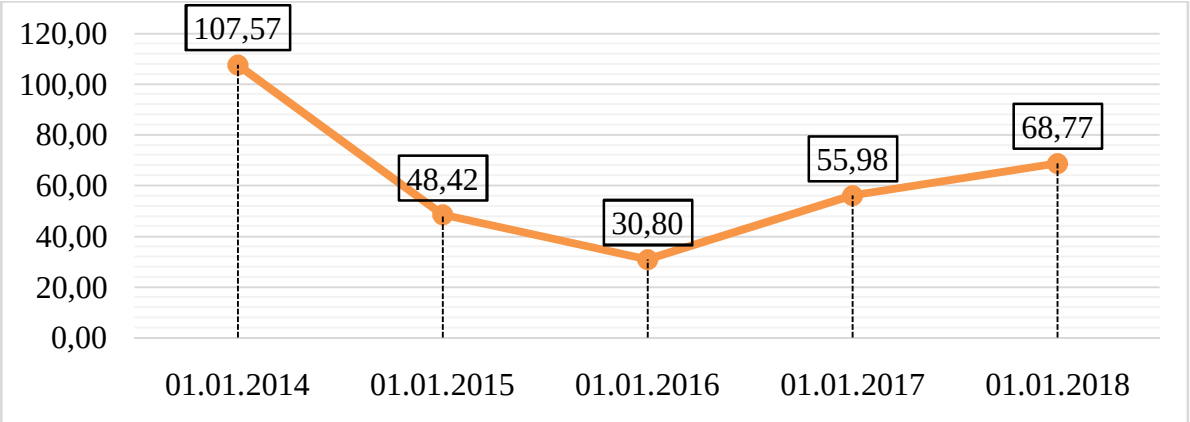


Рисунок 1 - Цена на нефть марки Brent (в долл. США) в период 01.01.2014 – 01.01.2018 гг. [2].

Главной причиной снижения цен на нефть послужили события 2014 года, в начале которого добыча нефти составляла 526,753 млн тонн (10,578 млн баррелей в сутки) и это только в Российской Федерации. Именно поэтому нежелание стран – членов ОПЕК сокращать объемы добычи нефти привело к уменьшению ее стоимости. Данное событие оказало негативное влияние на экономику страны и послужило началом резкого ослабления российского рубля по отношения к иностранным валютам, что наглядно отражено на рисунке 2, а также оказало негативное влияние на ключевую ставку, динамика которой весьма неординарна и подтверждением данного факта служит рисунок 3.

В целях снижения спроса на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке, Министерством Финансов Российской Федерации было разработано «бюджетное правило», регламентирующее проведение равномерных операций по покупке/продаже иностранной валюты на валютном рынке в рамках каждого торгового дня месяца. В последние месяцы текущего года с целью снижения спроса на иностранную валюту на бирже Банк России не осуществлял операции по покупке иностранной валюты. В ближайшее время Центральный банк Российской Федерации планирует возобновить данные операции в целях поддержания финансовой стабильности национальной валюты или накопления валютных резервов.

Что касается ключевой ставки, то в 2018 году Совет директоров Банка России принял решение повысить её на 0,25 процентного пункта, до 7,75% годовых. Данный шаг направлен на ограничение масштаба инфляционных рисков в наступающем году. Увеличение ключевой ставки привело к внесению изменений в процентную политику банков, что может оказать влияние на выбор участниками экономических отношений между сбережениями и потреблениями.

Проводимая Центральным банком Российской Федерации, денежно-кредитная политика оказывает влияние на банковскую систему страны. Но она не ограничивается применением косвенных инструментов регулирования денежно-кредитной системы государства. Путём прямого регулирования Банк России воздействует на количество кредитно-финансовых институтов и как следствие на уровень конкуренции в финансовом секторе [3, с. 111].

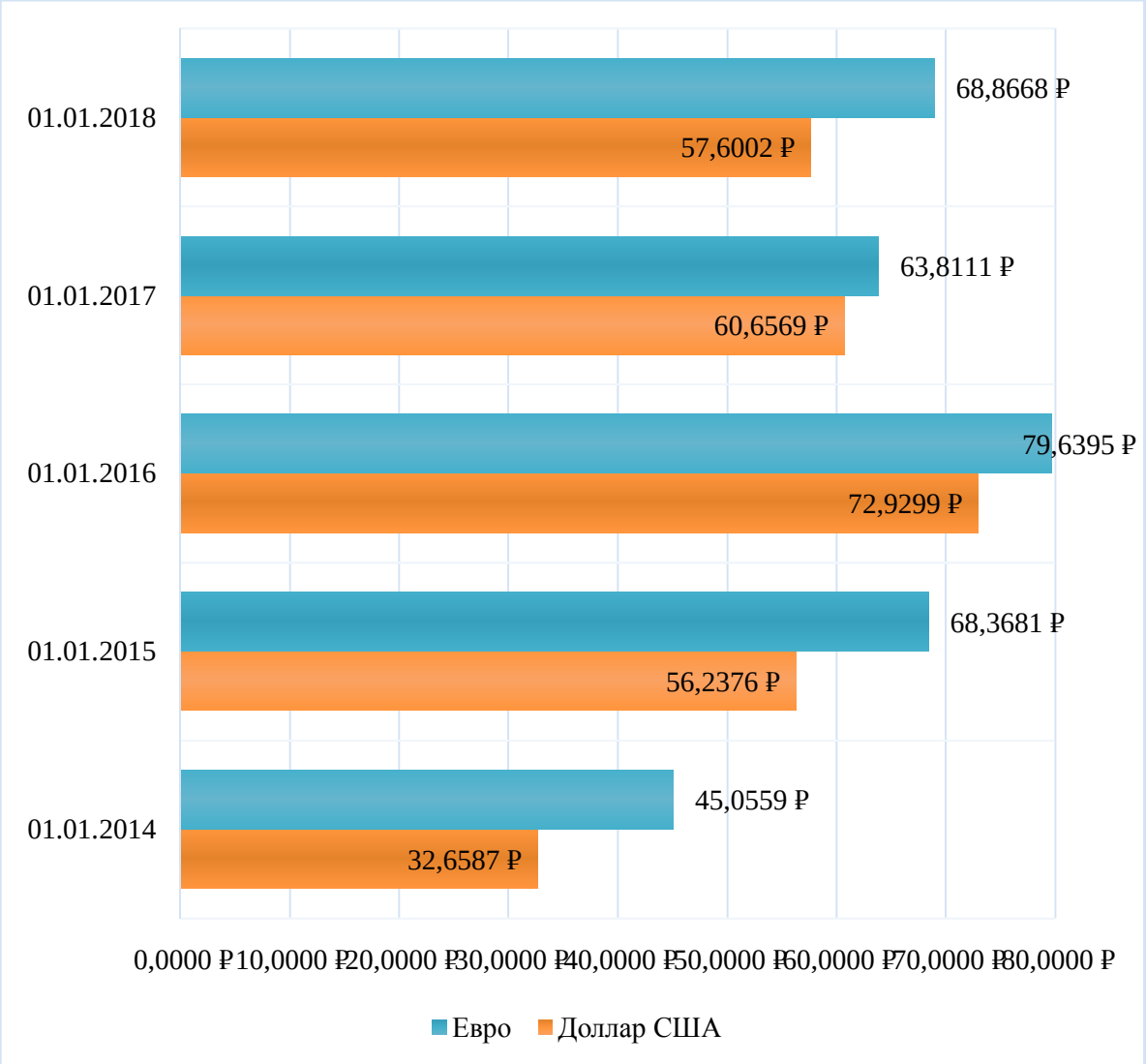


Рисунок 2 - Курс доллара и евро по данным Банка России (в рублях) за период 01.01.2014 – 01.01.2018 гг. [4]

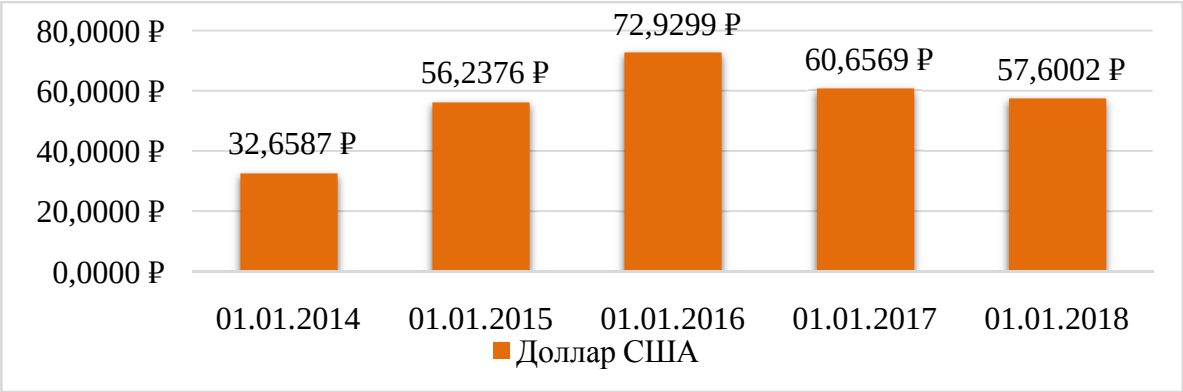


Рисунок 3 - Ключевая ставка Банка России (%) в период 01.01.2014 – 01.01.2018 гг.[4]

В рамках банковского сектора Банк России осуществляет оздоровление и централизацию банковской системы, путем отзыва лицензий у кредитных организаций, которые ведут рискованную политику, нарушая стабильность банковского сектора и подрывая доверие населения к финансовой системе страны. Процесс отзыва лицензий происходит достаточно интенсивно, так на 01.01.2018 года количество действующих банков в России составило 561, то есть за 2017 год их число сократилось на 62. Тогда как за 2016 год, произошло сокращение банков на 110 единиц. Сокращение банков в 2018 году, по мнению аналитиков «Эксперт РА» произойдет на 60 единиц. Отзыв лицензий оказывает влияние на общую динамику активов, которые можно наблюдать в таблице 1.

Таблица 1 – Темпы прироста макроэкономических показателей банковского сектора страны за 2015-2017гг. (% за период) [5]

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Активы	35,2	6,9	-3,5
Собственный капитал	12,2	13,6	4,9
Кредиты нефинансовым организациям	31,3	12,7	-9,5
Кредиты физическим лицам	13,8	-5,7	1,1
Вклады физических лиц	9,4	25,2	4,2
Депозиты и средства организаций на счетах	38,6	15,6	-10,1

По данным таблицы можно отметить низкие темпы роста, что является отражением проблем, имеющих место в банковском секторе страны в настоящее время. Данный факт указывает на возможность возникновение системного кризиса в банковской сфере, причинами которого послужит сокращение ресурсной базы банков с последующим сокращением возможности кредитования банками физических и юридических лиц, что подтверждается данными представленными в таблице 2.

Таблица 2 - Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, а также сведения о задолженности по кредитам, предоставленных физическим и юридическим лицам, (в млн. руб. за период) [4]

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных, всего:	29 836 692	34 888 476	35 176 500	37 800 220	42 928 749
в т.ч. физическим лицам	9 719 936	11 028 783	10 395 828	10 643 612	12 065 458
юридическим лицам	20 116 756	23 859 693	24 780 673	27 156 609	30 863 291
Сведения о задолженности по кредитам, предоставленным, всего:	10 560 309	12 133 609	12 043 339	12 368 530	13839585
в т.ч. физическим лицам	9 698 947	11 005 284	10 366 829	10 619 209	12 035 737
юридическим лицам	861 362	1 128 325	1 676 510	1 749 321	1 803 848

Несмотря на то, что в банковском секторе России в период с 2015 по 2016 гг. наблюдается прирост практически по всем показателям, отрицательный показатель в 2016 году по объему выданных кредитов физическим лицам, говорит о падении реальных доходов населения. Так на 01.01.2016, согласно данным Федеральной службы государственной статистики среднедушевой денежный доход населения, по отношению к 01.01.2015 упал на 280,4 рублей в месяц. Несмотря на незначительное падение данного показателя, не стоит забывать о постоянном повышении такого показателя как потребительская корзина.Согласно официальным данным Росстата полная потребительская корзина по России за 2018 год, в разрезе субъектов российской Федерации, отражена в таблице 3.

Таблица 3 - Полная потребительская корзина в России (отдельных субъектов Российской Федерации) на 2018 год (в рублях) [6]

Месяц 2018	РФ	г. Москва	г. Санкт-Петербург
январь	14849,12	21481,51	16436,71
февраль	14883,41	21510,26	16472,48
март	14948,04	21616,07	16563,12
апрель	15013,87	21701,84	16651,59
май	15071,3	21784,19	16711,26

При этом суточная потребительская корзина россиянина в рублях (2018, за май) составляет 502 рубля 37 коп., с учетом платы за лечение, расходов на еду, проезд, ЖКХ и т. д.

Существует опасность повторения ситуации 2014 года, когда в условиях кризиса, кредитование населения в России было подвержено негативным изменениям. Финансовая нестабильность способствовала увеличению числа непогашенных кредитов. А сокращение рабочих мест и снижение заработной платы и других выплат повлекло за собой потерю возможности выплачивать кредиты.

Таким образом, Банк России в условиях высокой нестабильности должен быть готов к любому возможному варианту развития событий, а также обязан оперативно принимать решения, используя весь спектр инструментов денежно-кредитной политики. Однако, для адаптации российской экономики усилий одного Центрально банка Российской Федерации недостаточно. В связи с этим появляется острая необходимость в улучшении координации действий Правительства Российской Федерации и Банка России в вопросах адаптации экономики страны. Ведь только путем продуктивного сотрудничества удастся добиться более высоких темпов экономического роста государства и, в конечном счете, более высокого уровня благосостояния граждан Российской Федерации.

Список использованных источников:

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп./ Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. – М.:ИНФРА-М, 2012. – С.240

2. Цена на нефть марки Brent – таблица с 1986 по сегодняшний день. - Электронный ресурс. Режим доступа: https://worldtable.info/yekonomika/cena-na-neft-marki-brent-tablica-s-1986-po-20.html [21.12.2018; 12:57]

3. Василевский П. А., Повышение эффективности инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. - №39. – С. 106-110.

4. Официальный сайт Банка России - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru. [21.12.2018; 13:45]

5. О динамике развития банковского сектора РФ в январе 2017 года - Электронный ресурс. Режим доступа: http://nfo2017.ru/ru/upload/din_razv_17_12.pdf [22.12.2018; 19:15]

6. Стоимость потребительской корзины в России – официальные данные - Электронный ресурс. Режим доступа: http://takovzakon.ru/stoimost-potrebitelskoj-korziny-v-rossii-oficialnye-dannye/ [22.12.2018; 20:47]

Информация об авторах:

Белгородская Виктория Леонидовна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, студентка 4 курса. E-mail: vikkibelhorod99@gmail.com

Belgorodskaya Victoria Leonidovna, Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF, student 4 course. E-mail: vikkibelhorod99@gmail.com

Шеманаева Елена Ивановна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, преподаватель высшей категории. E-mail: elena-schemanaeva@yandex.ru

Shemanaeva Elena Ivanovna, Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF, teacher of the highest category. E-mail: elena-schemanaeva@yandex.ru

УДК 336.71

МЕТОДЫ САНАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Блынду О.В., Лысенко Ю.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Совершенствование процедуры оздоровления российских кредитных организаций является одной из важнейших экономических проблем. Эффективности её преодаления влияет не только на результативность санируемых банков, но на всю банковскую отрасль, и как следствие оказывает влияние и на экономику страны в целом. Санация проблемных кредитных организаций влияет на стабильность ситуации на рынке банковских услуг, и тем самым на стабильность банковской системы и всей денежно-кредитной сферы.

Ключевые слова: Банк России, банковский сектор, кризис, кредитная организация, ликвидация, санация.

METHODS OF REHABILITATION OF CREDIT ORGANIZATIONS

Blyndu O. V., Lysenko Yu. A.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: Improving the procedure of rehabilitation of Russian credit institutions is one of the most important economic problems. The effectiveness of its overcoming affects not only the effectiveness of rehabilitated banks, but the entire banking industry, and as a consequence has an impact on the economy as a whole. Rehabilitation of troubled credit institutions affects the stability of the situation in the banking market, and thus the stability of the banking system and the entire monetary sector.

Keywords: Bank of Russia, banking sector, crisis, credit institution, liquidation, rehabilitation.

В период экономического кризиса и спада деятельности организаций банковского сектора стала обсуждаться процедура «bail-in» со стороны Правительства РФ и банкиров. В мае 2017 года Центральный банк РФ заявил о необходимости внедрения данного механизма для российской практики [1, с. 117].

«Bail-in» (от англ. bail – залог, поручитель) – система, которая дает возможность при оздоровлении проблемной кредитной организации использовать средства кредиторов, денежные

требования которых превращаются в акции (а сами кредиторы – в акционеров) или размещаются на субординированных депозитах (безотзывных) под невысокий процент [5, с. 163].

Исходя из выше изложенного определения можно сказать то, что данный механизм является промежуточной стадией между банкротством и санацией кредитной организации.

Таким образом, в результате внедрения данной методики появится три возможных варианта действий, при обнаружении отсутствия финансовой устойчивости отдельного коммерческого банка [7].

Первый сценарный вариант является самым разрушительным, это аннулирование (отзыв) лицензии Банком России. В данном случае в первую очередь выгодно вкладчикам они могут получить 1,4 млн. руб. по программе страхования вкладов. Затем процедура конкурсного производства, при которой кредиторы делятся на три группы очереди. В соответствии со статистикой требования удовлетворяются около 54% кредиторов первой очереди, а требования юридических лиц обычно попадают в третью очередь и удовлетворяются лишь на 7%. Процедура конкурсного производства отрицательно влияет на развитие деятельности хозяйствующих субъектов в стране [2, с. 118].

Второй вариант сценария, это «bail-out» (оздоровление за счёт средств государства). При таком варианте кредиторы все свои средства сохраняют, а руководящее звено кредитной организации, за редким исключением, остаётся с выведенными денежными ресурсами из данного банка, а образовавшаяся «дыра» в балансе кредитной организации компенсируется за счёт средств государства [1, с. 50].

И третий возможный вариант – сценарий «bail-in», где вкладчики могут получить 1,4 млн. рублей. Юридические лица, являющиеся вкладчиками, при данном варианте, несут меньшие потери.

Это достигается за счет механизма, где кредиторы становятся акционерами проблемной кредитной организации или производится конвертация в субординированные депозиты [7].

Такой вариант санации кредитных организаций активно обсуждается и мировым сообществом. В 2011 г. Базельским комитетом разработана программа по обновлению стандартов связанных с реструктуризацией и упорядочением ликвидации финансово-кредитных организаций в случае признания факта их несостоятельности. Данные стандарты предполагают отказаться от методов спасения банков признанных проблемными по средствам средств налогоплательщиков. Поэтому вся материальная ответственность возлагается на акционеров банка и крупных кредиторов: долговые обязательства должны конвертироваться в капитал. Стабилизация финансового состояния банка, в таком случае, возможно за счет средств новых акционеров кредитной организации – это и есть механизм «bail-in» [5, с. 164].

На рисунке 1 представлен механизм применения метода «bail-in» к проблемным банкам, на котором мы видим, как меняется структура баланса кредитной организации после применения «bail-in».

В состав пассива баланса кредитной организации включены:

1) Акционерный капитал;

2) Обязательства, имеющих право на участие в «bail-in» (такие, как необеспеченные облигации);

3) Обязательств, которые подлежат исключению из процедуры «bail-in» (например, покрытые облигации) [1, с. 149].

На следующем этапе процедуры «bail-in», у кредитной организации происходят потери. Величина активов снижается, вследствие понесенных убытков, и как результат все собственные средства кредитной организации «уничтожены». Уничтожению подвергаются и обязательства, попадающие под процедуру «bail-in».

Далее процесс санации продолжается и обязательства, попадающие под «bail-in», конвертируются в акции кредитной организации. Так, кредитная организация провела рекапитализацию своей деятельности [3, с. 120].

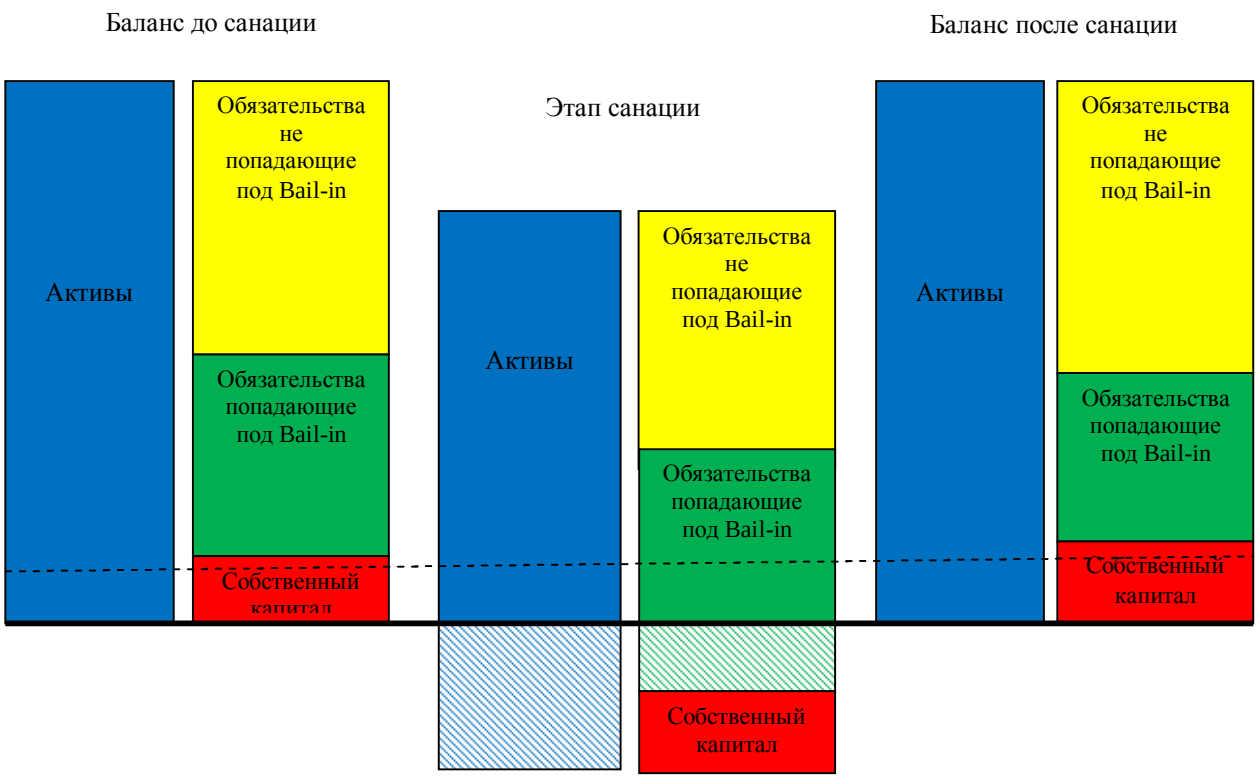


Рисунок 1 – Механизм применения инструмента санации Bail-in на балансе проблемных банков

Подтверждать факт официального применения данного механизма в России пока еще рано, по причине отсутствия законодательной базы регламентирующей данную процедуру. Однако в практике санации имеются случаи применения данного механизма на добровольной основе [6, с. 30].

«...В добровольном спасении АО «Фондсервисбанк» поучаствовал его крупнейший кредитор «Роскосмос», конвертировавший часть своих требований к банку (27 млрд. руб. в субординированный десятилетний депозит по ставке ниже 1%) [3, с. 119].

Суть данного механизма «bail-in» заключается в том, что все кредиторы банка должны быть готовыми внести свой вклад в рекапитализацию кредитной организации. Однако, не верно полагать, что все формы и виды обязательств целесообразно использовать, так как некоторые из них могут быть системно значимыми или слишком сложны, для конвертирования в акции. Отсюда следует, что только определенная часть обязательств банка может быть предметом списания и преобразования путем применения инструмента «bail-in» [6, с. 31].

Следующие типы обязательств не попадают под процедуру «bail-in»:

1) Обеспеченные обязательства (сделки РЕПО);

2) Межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее семи дней;

3) Некоторые другие незначительные обязательства, такие как обязательства перед сотрудниками по оплате заработной платы.

Имеется вероятность риска, что кредитные организации могут реструктуризировать ресурсную базу так, что способ «bail-in» на практике будет мало эффективным или почти не эффективным, например, если после процедуры реструктуризации в обязательствах останутся только инструменты краткосрочного финансирования, которые «исчезнут» в кризисных условиях экономики.

При детальном исследовании были выявлены преимущества и недостатки механизма «bail-in».

К преимуществам относятся:

1) При реализации процедуры «bail-in» корпоративные клиенты, имеющие депозитные и расчётные счета в данной кредитной организации, подвергаются меньшему риску потери денежных средств.

2) Механизм «bail-in» относится к более справедливым методам финансового оздоровления кредитных организаций, так как осуществляет санацию за счет аккумулированных денежных фондов, в отличии от «bail-out», где санация осуществляется за счет средств налогоплательщиков [4, с 228].

Недостатки процедуры «bail-in»:

1) Данный механизм санации позволяет решать узкий спектр проблем выравнивания баланса кредитной организации.

2) Существует более высокая вероятность создания паники среди клиентов банка, что приведет к массовому недоверию к банковскому сектору страны [4, с. 227].

Список использованной источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.

2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.

6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.

7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторах:

Блынду Оксана Викторовна, Брянский Государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: abrikoss22@mail.ru

Blyndu Oksana Viktorovna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economy», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: abrikoss22@mail.ru

Лысенко Юлия Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: iulienka.lysienko.2013@mail.ru

Lysenko Yulia Alexandrovna, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: iulienka.lysienko.2013@mail.ru

УДК 336.7

МЕТОДЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Будюхин Н.В.
Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины
(г. Гомель, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье рассматриваются основные методы, использованные Национальным банком Республики Беларусь с целью повышения стабильности функционирования национальной банковской системы в условиях мирового финансового кризиса 2008-2012 гг.

Ключевые слова: Банковские риски, валютная интервенция, денежно-кредитная политика, финансовый контроль, финансовый кризис, национальный банк, стабилизация банковской системы

METHODS THE NATIONAL BANK FOR ENSURING THE STABILITY OF BANKS IN THE CRISIS OF THE BANKING SYSTEM

Bodewhin N.V.
Gomel State University named after F. Skaryna (Gomel, Republic of Belarus)

Annotation: The main target of the research article is to investigate used methods of the National bank of Republic of Belarus to control and improve stability of national banking system during in terms of the 2008-2012 World financial crisis

Keywords: Banking risks, central bank, currency intervention, interest rate, financial control, financial crisis, financial system stabilization, liquidity risk, monetary policy, world financial crisis

Банковский сектор является одним из наиболее уязвимых секторов экономики к воздействию макроэкономических шоков, проявляющихся как на уровне экономической системы отдельного государства, так и привносимых извне, ввиду высокой интегрированности и взаимосвязанности банковских институтов стран в рамках интеграционных объединений, развитых двусторонних экономических связей банков, на основе прав собственности и инвестиционной составляющей банковских взаимоотношений.

Осознание этой проблемы приводит представителей различных стран к единому мнению, что в условиях кризиса одна из ключевых задач – принятие мер по поддержанию финансовой стабильности банковского сектора любой страны. В случае отсутствия необходимых мер по предотвращению появления локального кризиса банковского сектора – ухудшение его состояния может в гораздо больших масштабах нанести урон экономике реального сектора, что в свою очередь может вести не только к замедлению темпов экономического роста всего государства, но и к нарастанию социальной напряженности.

С целью анализа роли Национального банка Республики Беларусь в поддержании устойчивости финансового сектора страны, в первую очередь необходимо рассмотреть меры, принимаемые банком в период нарастания кризисных явлений и непосредственно в течении кризиса.

Не смотря на то, что в 2008 году мировой финансовый кризис практически не затронул банковскую систему Республики Беларусь (наиболее критичным за время мирового экономического кризиса для белорусской финансовой системы оказался именно 2009 год), в ноябре 2008 года Национальный банк принимает решение об увеличении минимальный размер нормативного капитала для белорусских банков, привлекающих вклады населения, увеличивается до суммы, эквивалентной 25 миллионам евро. Такое решение принято в целях

повышения гарантий сохранности денежных сбережений населения во всех банках независимо от сумм, сроков, валюты вкладов, а также создания высокого собственного запаса прочности самих банков. Это становится одним из первых шагов к повышению устойчивости национальной финансовой системы перед грядущим кризисным давлением со стороны внешнеторговых и финансовых партнёров Республики Беларусь.

Также необходимо отметить, характерный для начала кризисного периода, возросший в IV квартале 2008г. уровень риска ликвидности банков (таблица 1) – в этот период в целях обеспечения нормального платежного процесса Национальный банк оказывал банкам существенную ресурсную поддержку. С целью элиминации данного типа риска, Национальный банк в порядке эксперимента вводит возможность рефинансирования банков под залог бездокументарных закладных, а так же внедряет возможность предоставления беззалоговых кредитов на срок до трёх месяцев в том числе системообразующим банкам страны, что приводит к, практически, двукратному снижению риска уже к началу 2010г. Важно заметить, что схожая практика предоставления беззалоговых кредитов так же использовалась центральным банком Российской Федерации в дополнение к практике предоставления субординированных кредитов на длительный срок системообразующим банкам во время кризисных явлений [2].

Таблица 1 – Динамика уровня рисков банковского сектора [1]

	2008	**Январь, 2009**	**Апрель, 2009**	**Июль, 2009**	**Октябрь, 2009**	**Декабрь, 2009**	**2010**
Общий уровень рисков	[illegible]	4	6	8	9	9	7
Риск ликвидности	[illegible]	7	8	8	8	8	4
Достаточность капитала	[illegible]	4	4	6	6	6	6
Кредитный риск	[illegible]	2	3	5	6	9	8
Валютный риск	[illegible]	2	5	7	9	5	5
Процентный риск	[illegible]	3	6	5	5	5	5
Рентабельность	[illegible]	7	6	7	9	7	5

В качестве одного из основных инструментов снижения нагрузки на рублёвую ликвидность, в конце 2008г. выступил так же норматив резервных требования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций – Национальным банком Республики Беларусь было выпущено распоряжение о снижении уровня нормы резервных требований по привлеченным средствам в национальной валюте в 3 раза, с 4,5 до 1,5% [3], что коррелирует со схожими мерами применявшимися ведущими экономиками мира, в том числе и Российской Федерацией, где норматив обязательных резервов как перед физическими лицами, так и перед банками-нерезидентами был снижен так же более чем в 3 раза [4].

Необходимо заметить, что начальное кризисное давление экзогенных экономических шоков было в первую очередь компенсировано за счет использования стимулирующей денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики. Также, необходимо выделить положительное влияние привлечения внешнего финансирования со стороны МВФ – за счет поступления первой части кредита Международного валютного фонда в размере более 800 млн. долларов США.

Для восстановления ценовой конкурентоспособности белорусской продукции на фоне значительного ухудшения внешнеэкономической ситуации 2 января 2009 г. была произведена разовая корректировка обменного курса белорусского рубля. Это во много обусловлено тем, за период с начала августа 2008 г. до начала 2009 года фактическое снижение курса российского рубля по отношению к доллару США составило порядка 25,5 процента, а курса украинской гривны – около 59 процентов – исходя из этого, цена

экспортируемых [5] из Республики Беларусь товаров для Российской Федерации и Украины стала значительно выше, что негативно сказывается на двусторонней торговле между Беларусью и её основными внешнеэкономическими партнерами. Однако, обратным эффектом данного решения стал значительный отток вкладов в национальной валюте из банковский учреждений страны ввиду:

а) повышения привлекательности рублёвой доходности депозитов в иностранной валюте;

б) поиск возможности сбережения собственных средств в условиях повышенных девальвационных ожиданий;

Ответом на это со стороны Национального банка стал комплекс мер по ужесточению процентной политики с целью сокращения объема перераспределения рублевых вкладов во вклады в иностранной валюте, а также повышению доходности депозитов в национальной валюте по сравнению с инвалютными депозитами:

а) повышение ставки рефинансирования Национального банка;

б) повышение уровня процентных ставок по операциям Национального банка;

в) рекомендации банкам по снижению процентных ставок по вновь привлекаемым срочным депозитам физических лиц в иностранной валюте.

В дополнение к этому, необходимо заметить, что несмотря на меры, принимаемые Национальным банком по рекапитализации коммерческих банков страны в 2008г. положительный эффект от принятых мер оказался довольно краткосрочным (таблица 1), т.к. на протяжении всего 2009 года риск ликвидности значительно рос, что вынудило Национальный банк предпринимать дополнительные меры, возымевшие эффект ближе к 2010г. Важно учесть, что наибольшее влияние на итоговый рейтинг оказывает именно уровень кредитного риска банков и возросший валютный риск связанный с последствиями мирового финансового кризиса. В частности, рост кредитного кризиса в значительно степени связан с нарастанием проблемной задолженности сельскохозяйственных и промышленных предприятий, что во много связано с проблемами сбыта как на национальном, так и международном рынках.

Исходя из опыта Республики Беларусь, можно выделить следующие основные методы достижения устойчивости финансового сектора страны, успешно используемые обеими странами:

а) Повышение капитализации системообразующих банков страны за счет предоставления субординированных кредитов;

б) С целью снижения растущего во время кризиса риска ликвидности банка коммерческим банкам зачастую необходима дополнительная помощь с целью повышения ликвидности, что может выражаться в использовании таких мер как:

1. снижение нормы обязательного резервирования, что позволяет высвободит ранее зарезервированные активы банка;

2. расширение ломбардного списка ценных бумаг, допустимых в качестве залоговых обязательств с целью получения кредита центрального банка;

3. выдача беззалоговых кредитов.

в) Прямое влияние на величину курса национальной валюты с целью минимизации возможных валютных и кредитных рисков, возникающих в банковском секторе страны:

1. Девальвация/ревальвация национальной валюты;

2. Директивное влияние на уровень процентных ставок по кредитам/депозитам в национальной и иностранных валютах;

3. Изменение объема валютных интервенций с целью поддержания определенной величины курса национальной валюты;

г) Прямое влияние на объемы и возможность выдачи кредитов в национальной и иностранной валютах, также используемое с целью минимизации валютного и кредитного рисков – данная мера регулирования особенно актуальна в случае планируемой, либо

прогнозируемой, девальвации национальной валюты, с целью недопущение роста риска невыполнения обязательств;

д) Реструктуризация и перенос части безнадежных обязательств организаций перед коммерческими банками на дополнительно созданные финансовые институты с целью изоляции просроченной безнадежной задолженности и последующего оздоровления организации-должника – данный подход не получил широкого распространения в кризисный период, однако может успешно служить дополнительным способом по минимизации потенциального ущерба банковскому сектору.

Список использованных источников:

1. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2009 [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/FinStab2009.pdf. [21.12.2018]
2. Кредиты Банка России без обеспечения [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/DKP/instruments_dkp/other_operations/unsecured_loans/sec_operations/unsecured_loans/ [23.12.2018]
3. Нормативы обязательных резервов [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/mp/ReserveRequirements/ [17.12.2018]
4. Обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/dkp/standart_system/reserv_pr2/ [23.12.2018]
5. О курсовой политике. Пресс-релиз. [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1004 [22.01.2018]

Информация об авторе:

Будюхин Никита Вячеславович, Гомельский государственный университет имени Ф.Скорины, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Экономическая теория». E-mail: e.nova@list.ru

Budyukhin Nikita Vyacheslavovich, Gomel State University named after F. Skaryna, postgraduate of the direction of training «Economics», profile «Economic theory». E-mail: e.nova@list.ru

УДК 811.111

МОДЕРНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ НАДЗОРА БАНКА РОССИИ ЗА ФИНАНСОВЫМ РЫНКОМ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР ДОСТИЖЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ

Булавина М.С., Ступина Т.С.

Банковский колледж Среднерусского института управления (филиала) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Орёл, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается эволюция и текущее состояние системы надзора Банка России за финансовым рынком. Обозначена классификация надзорного процесса, анализируются применяемые Банком России меры микропруденциального и макропруденциального регулирования. Предложена перспективная модель надзора Банка России за финансовым рынком в условиях перехода к макропруденциальному регулированию.

Ключевые слова: мегарегулятор, макропруденциальное регулирование, микропруденциальный надзор, модель надзора Банка России за финансовыми посредниками, системный риск, кредитно-банковская система

IMPROVEMENT OF THE SYSTEM OF SUPERVISION OF THE BANK OF RUSSIA FINANCIAL MARKETS AS A KEY FACTOR IN ACHIEVING FINANCIAL STABILITY

Bulavina M.S., Stupina T.S.
Banking College of the Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF (Orel, Russia)

Annotation: The article is devoted to the evolution and current state of the Bank of Russia financial market supervision system. The classification of the Supervisory process is indicated, the measures of microprudential and macroprudential regulation applied by the Bank of Russia are analyzed. A promising model of supervision of the Bank of Russia over the financial market in the transition to macroprudential regulation is proposed.

Keyword: mega-regulator, macroprudential regulation, microprudential supervision, model of supervision of the Bank of Russia over financial intermediaries, systemic risk, credit and banking system

The system of banking supervision in the Russian Federation at each stage of its evolution corresponded to the development goals of financial intermediaries operating in the country. So, in pre-revolutionary Russia there was a three-level system of supervision of the State Bank. Further development of the banking supervision system took place in a planned economy and monopoly of the State Bank in the banking system of the USSR. The formation of the basics of market-based banking supervision began immediately after the establishment of a two-level banking system with the Bank of Russia in 1990 as a monopoly body for banking supervision in Russia. Nowadays, this process continues in the framework of the activities of the mega-regulator in the process of supervision not only for the banking, but also for the entire financial market of the Russian Federation. The current system of supervision of the Bank of Russia over the financial market is a set of measures of the Bank of Russia on remote and contact monitoring of compliance by financial intermediaries with the legislation and the requirements of the mega-regulator. It is used by the Bank of Russia to manage the risks of the credit and banking system and improve the efficiency of the financial market. The key objectives of financial supervision in the Russian Federation are to maintain financial stability in the credit and banking system and protection of the interests of borrowers, depositors, creditors, investors and insurers; ensuring the efficiency of the financial market by establishing requirements for the quality of assets and capital of financial intermediaries and control over their activities. The system of supervision of the mega-regulator for financial intermediaries today includes two levels: the Bank of Russia presents the first one; the second are banks, non-bank credit organizations, members of the national payment system and non-credit financial organizations (insurance companies, securities market participants, microfinance organizations, pawnshops and others).

Depending on the regulation of systemic risk, both microprudential supervision and macroprudential supervision can be presented. Before the Bank of Russia started functioning as a mega-regulator of the Russian financial market in 2013, the system of financial supervision was based on instruments of microprudential regulation, and licensing of activities of credit institutions and other financial intermediaries, the development of a binding sectoral economic regulations and control over their observance, an establishment of requirements to the generated reports, etc. With the beginning of the activities of the Bank of Russia as a mega-regulator in Supervisory practices began to introduce elements of macroprudential regulation, in accordance with the recommendations of the Basel Committee on banking supervision. Macroprudential supervision implies different requirements to the capital of banks and the amount of standards depending on the stage of the credit cycle. However, at the moment, Russia applies uniform rules for all participants of the financial market, and the current system of supervision is aimed at regulating the activities of credit institutions, while supervision of other financial intermediaries remains without attention. Obligatory economic capital adequacy and liquidity ratios are met only by banks, non-bank credit

institutions and microfinance institutions, while the remaining participants in the financial market have not developed even these two basic indicators.

At the same time, stricter requirements to the size of bank regulations have a negative impact on the resource base of credit institutions. Thus, for the period from 2002 to 2016, the total bank capital adequacy decreased from 24.4% to 12.7%. The capital adequacy ratio for the period from 2014 to 2016 decreased from 8.9% to 8.2%, and the capital adequacy ratio – from 9% to 8.5%.

Maintaining the increased requirements of the mega-regulator currently leads to the withdrawal of regional players from the market due to a huge reduction in the profitability of their business. In this situation, it is necessary to revise the Supervisory directives applied by the mega-regulator. The priority task of the mega-regulator in the short term is the transition to a differentiated system of supervision, which implies the establishment of prudential rules depending on the size and nature of the financial intermediary's activities on the principle of "maximum risk – maximum supervision", "minimum risk-minimum supervision", which is particularly relevant for regional players.

Such a system can be built on the principle of the US Federal Reserve System, which operates a system of dual regulation: at the Federal level or at the state level with the appropriate type of license banks. In Russian conditions, this approach can be applied by dividing financial intermediaries into two categories – Federal with increased prudential requirements, and regional with simplified regulation. In my opinion, the Bank of Russia's financial market supervision system should have a three-level structure.

At the first level should be the Bank of Russia (the Committee of banking supervision and the Committee on supervision of other financial intermediaries), the Deposit insurance Agency and development banks.

The second level will be represented by important institutions, Federal credit institutions, leasing, factoring and forfeiting companies, participants of the insurance, currency and securities market.

At the third level will be the regulation of the Committee of banking supervision of regional banks, pawnshops and credit cooperatives. Such a promising model of financial supervision will require a significant expansion of the current system of obligatory economic standards in accordance with international and domestic practices. The new system of standards should have a dual structure: the basic value of all standards will be established by the regulator at the Federal level, while the individual level of the standard will be determined by the territorial institutions of the Central Bank of the Russian Federation based on the characteristics of the financial intermediary.

Oversight requirements and tools applied at each level within the micro-and macroprudential supervision should be designed with the systemic importance of financial intermediaries in mind. In the context of the current cleaning of the financial market by the mega-regulator, this practice is the only possible option for contact interaction between the Bank of Russia and financial intermediaries. Only a system of supervision that takes into account the scope and nature of the financial intermediary's risks and develops appropriate Supervisory response measures will ensure the maintenance of financial stability and balanced development of all sectors of the financial market in the Russian Federation.

List of bibliography:

1. Banks and financial markets of 21st century – development potential.// Monograph of the staff of the department of banks and financial markets edited by Professor of economic sciences Novikova Yu., professor Radkovskaya N. StP.: printed at StPSEU. 2016. 299p.

2. Moiseev S. Macroprudential policy: goals, instruments and applying in Russia.// Banking business. 2011. № 3. p.28-34

3. Simanovskiy A. Banking regulation: re-evolution//Money and Credit. 2014. № 1. p. 44-46.

4. Report of development of banking sector and banking supervision in 2002-2015. [electronic resource]. Access mode: http://cbr.ru/publ/ ?PrtId=nadzor.

Информация об авторах:

Булавина Мария Сергеевна, Банковский колледж Среднерусского института управления (филиала) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, студентка, 4 курс. Email – bms2101999@yandex.ru

Bulavina Maria Sergeevna, Banking College of the Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF, student, 4 course. Email – bms2101999@yandex.ru

Ступина Татьяна Сергеевна, Банковский колледж Среднерусского института управления (филиала) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, преподаватель. Email – tanya.stupina1000@yandex.ru

Stupina Tatyana Sergeevna, Banking College of the Central Russian Institute of Management (branch) of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the RF, teacher. Email – tanya.stupina1000@yandex.ru

УДК. 336.7

РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ В РЕШЕНИИ АКТУАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

Ежова И.М., Пантелеева А.П.

Псковский государственный университет (г. Псков, Россия)

Аннотация: в статье рассматривается основные проблемы банковского сектора Российской Федерации. Выявлены внутренние и внешние факторы оказывающие воздействие на развитие банковского сектора России. Для решения имеющихся проблем банковского сектора Российской Федерации предложены меры, которые будет содействовать высококачественному улучшению условий кредитования и, бесспорно, поможет создать прочную базу для сбалансированного подъема и стабильного развития банковского сектора и экономики России в целом.

Ключевые слова: банковский сектор, капитализация, кредиты, макроэкономическая нестабильность.

THE ROLE OF THE CENTRAL BANK OF RUSSIA IN THE SOLUTION OF ACTUAL PROBLEMS OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Yezhova I.M., Panteleeva A.P.

Pskov State University (Pskov, Russia)

Annotation: The article deals with the main problems of the banking sector of the Russian Federation. Internal and external factors influencing the development of the Russian banking sector are revealed. To solve the existing problems of the banking sector of the Russian Federation, measures have been proposed that will contribute to the high-quality improvement of credit conditions and, undoubtedly, will help to create a solid Foundation for a balanced recovery and stable development of the banking sector and the Russian economy as a whole.

Key words: banking sector, capitalization, loans, macroeconomic instability.

Банковский сектор – одна из важнейших составляющих финансовой системы государства, в которую входят Центральный Банк Российской Федерации, коммерческие банки, небанковские кредитные организации и другие вспомогательные организации. Именно поэтому изучение проблематики банковского сектора является весьма актуальным особенно в периоды нестабильности экономики.

За последние 10 лет с 2007 по 2017 гг. как в банковском секторе, так и в экономике в целом под влиянием множества факторов происходили значительные изменения. Для анализа состояния банковского сектора обратимся к таблице 1., в которой представлены некоторые показатели развития банковского сектора.

Таблица 1 - Динамика развития банковского сектора в 2007 и 2017 гг.

Показатель	Значение	
	за 2007 год	за 2017 год
Количество банков, ед.	1 136	561
Объем выданных кредитов, трлн. руб.	3,60	5,68
Объем привлеченных вкладов, трлн. руб.	5,13	25,99

По данным таблице 1 можно сделать вывод о том, что за прошедшие 10 лет наблюдается быстрый темп развития банковского сектора РФ. Несмотря на значительное сокращение количества банков с 1 136 до 561 объемы выполняемых ими операций имеют тенденцию к увеличению. Так объем выданных кредитов вырос с 3,60 трлн. руб. до 5,68 трлн. руб., а объем привлеченных вкладов показал еще более значительный рост с 5,13 трлн. руб. до 25, 99 трлн. руб.[3].

Однако, перспективы развития банковского сектора в большей степени зависят от того, как будут решаться проблемы данного сектора экономики. В настоящее время основными проблемами банковского сектора Российской Федерации являются:

1) относительно низкая капитализация, которая в значительной мере является следствием более глубоких системных проблем, связанных с обеспеченностью финансовыми ресурсами всей экономики. В 2017 году средний коэффициент капитала, скорректированного с учетом риска, у 100 крупнейших банков мира - 8,7%, а у 30 крупнейших российских банков - 5,2%;

2) ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики всей страны, которые обусловлены развитием негативных тенденций на мировых рынках капиталов, уменьшением свободной ликвидности банков, повышением уровня процентных ставок по кредитам, ужесточением требований банков к оценке кредитоспособности клиентов и качества обеспечения кредитов;

3) отраслевые и региональные несоответствия в экономике;

4) макроэкономическая нестабильность, выраженная в несоответствии между совокупным спросом и совокупным предложением денег, сбережениями и инвестициями и др.;

5) ненадежность банковской системы Российской Федерации, которая заключается в большом количестве банков, руководство которых ведет высокорискованную кредитную политику, и банков, которые не имеют достаточного количества ликвидных активов для выполнения своих обязательств;

6) высокая концентрация и непрозрачность банковской системы [1].

На перспективы развития банковского сектора России оказывают воздействие как внутренние, так и внешние условия. К внутренним условиям развития, в первую очередь, необходимо отнести решение выделенных ранее проблем, а к внешним – в краткосрочной и среднесрочной перспективе – обстановку с всемирным финансовым упадком и обстановку на денежных рынках мирового масштаба, что в значительной степени определяет положение банковского сектора России.

Наличие нерешенных проблем в банковской сфере обуславливает необходимость продолжения реализации Правительством РФ и центральным Банком структурных мероприятий по развитию банковского сектора, по продолжению его реформирования. Перечень данных мероприятий отражен в следующих нормативно-правовых актах:

- «Долгосрочные приоритеты развития финансовых рынка и банковского сектора»;
- Приложение 10. «Ликвидность банковского сектора и денежно-кредитные агрегаты» к основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политика на 2018 год и период 2019 и 2020 годов;
- «Основные направления деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года».

Приоритетной для правительства РФ Центрального Банка должна стать задача перехода от экстенсивной модели развития банковского сектора, для которой характерны скудный перечень предоставляемых банковских услуг, низкая диверсификация активов, высокая концентрация рисков, недостаточный уровень конкурентной среды к интенсивной, которой характерны высокий уровень конкуренции на банковском рынке и рынке финансовых услуг в целом, предоставление кредитными организациями разнообразных и современных банковских услуг населению и организациям, капитализация на мировом уровне [4].

Однозначно положительное воздействие оказывает присутствие иностранного капитала в банковской сфере Российской Федерации. Так в 2017 году удельный вес банков с иностранным участием в общем количестве банков составил 27,9%, что весьма значительно. Оно способствует усилению конкуренции банковского сектора на российском рынке банковских услуг. Однако, положительные тенденции вовсе не исключают определенные проблемы, которые негативно влияют на качество предоставляемых банками услуг и уровень доверия потребителей к банкам.

Для решения имеющихся проблем банковского сектора Российской Федерации необходимо принять следующие меры:

- повысить продуктивность аккумуляции сбережений и трансформации их в инвестиции банковским сектором государства;
- увеличить значимость банковского сектора в финансовой системе государства;
- улучшить конкурентоспособность кредитных учреждений России;
- повысить системную стабильность российского банковского сектора;
- повысить прозрачность деятельности банковского сектора;
- расширение спектра предоставляемых банками услуг;
- усовершенствовать залоговое законодательство [2].

Реализация вышеуказанных мер будет содействовать высококачественному улучшению условий кредитования и, бесспорно, поможет создать прочную базу для сбалансированного подъема и стабильного развития банковского сектора и экономики России в целом.

Список использованных источников:

1. Сухов М.И.. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования. Деньги и кредит. — М.: 2013. – с. 3-4.

2. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Проект [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов РФ [Офиц. сайт]. URL: http://minfin.ru/

3. Султанов Г.С., Алиев Б.Х., Магомедова А.М., Джанбулатова С.М. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 8-2. – С. 399-403; URL: http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=40679 (дата обращения: 19.04.2018).

4. Центральный банк Российской Федерации. — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: http://www.cbr.ru/

Информация об авторах:

Ежева Ирина Михайловна, Псковский государственный университет, студентка финансово-экономического факультета, 4 курс. E-mail: pskov/20013@yandex.ru

Ezhevyh Irina Mikhailovna, Pskov State University, student of financial and economic faculty, 4 course. E-mail: pskov/20013@yandex.ru

Пантелеева Анжела Петровна, Псковский государственный университет. кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: panteleeva.anzhela@mail.ru

Panteleeva Anzhela Petrovna, Pskov State University, candidate of economic sciences, associate professor Department of economics and finance. E-mail: panteleeva.anzhela@mail.ru

УДК 336.1.07

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ГОСРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА НА ОСНОВЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

Качаева А.К.
Новосибирский государственный технический университет (г. Новосибирск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются методологические аспекты финансового регулирования страхового рынка с применением риск-ориетированного подхода. Излагаются особенности регулирования и надзора Центральным Банком субъектов страхового рынка в России. Также статья затрагивает специфику российского страхового рынка, которая оказывает влияние на формирование финансовых показателей деятельности субъектов.

Ключевые слова: Государственное регулирование, мегарегулятор, страховой рынок, финансовый рынок России, финансовый контроль, Центральный Банк.

METHODOLOGICAL ASPECTS OF STATE REGULATION OF THE INSURANCE MARKET BASED ON RISK-BASED APPROACH

Kachaeva A.K.
Novosibirsk State Technical University (Novosibirsk, Russia)

Annotation: The article discusses the methodological aspects of financial regulation of the insurance market using a prudential approach. The features of regulation and supervision by the Central Bank of the subjects of the insurance market in Russia are outlined. The article also touches upon the specifics of the Russian insurance market, which has an impact on the formation of the financial performance of insurance entities.

Keyword: Central bank, financial market of Russia, financial control, government regulation, insurance market, megaregulator.

Вопросы формирования системы регулирования секторов финансового рынкаособую важность приобретают в тех рыночных экономиках, которые переживают активный этап реформирования, поиска методов повышения эффективности развития, становления экономических отношений между хозяйствующими субъектами.

Основной причиной вмешательства государства в экономические отношения хозяйствующих субъектов служат «рыночные провалы», когда рынок без внешнего воздействия, только за счёт конкуренции, не может генерировать эффективные социально-экономические решения [1, с. 20]. К наиболее интегрированным формам финансовой деятельности в настоящее время относится страхование.

Под государственным регулированием страховой деятельности понимается система методов воздействия государства на организацию страхового дела и осуществление страхования [2, с. 595].

Целями государственного регулирования страховой деятельности являются:

– организация страхового дела в соответствии с потребностями защиты имущественных интересов граждан, юридических лиц, самого государства и его субъектов,

– развитие рынка страховых услуг, повышение социальной значимости и экономической эффективности страхования,

– защита прав потребителей страховых услуг.

Государственное финансовое регулирование осуществляется посредством воздействия финансово-экономическими инструментами, характерными для различных форм регулирования, насубъектов страхового рынка в целях придания необходимого направления их развитию и функционированию.

Финансово-экономические инструменты выступают в роли экономических регуляторов, которые в совокупности и формируют механизм госрегулирования страхового рынка. Экономические регуляторы не являются постоянными и изменяются под действием факторов внешней среды. Таким образом, механизм государственного фин. регулирования объединяет комплекс регуляторов, учитывающих особенности субъектов страхового рынка и их возможность адаптации к изменению внешних условий.

Экономические регуляторы финансового регулирования субъектов страхового рынка делятся в зависимости от принадлежности к механизму регулирования: государственного, рыночного, административно-рыночного.

К регуляторам государственного финансового регулирования относятся: инструменты государственного финансирования, дотации, субсидии, налоги, учётная ставка (ставка рефинансирования), валютные курсы, страховые тарифы по обязательным видам страхования, нормативы и структурные соотношения, льготы.

Экономические регуляторы можно разделить на простые и сложноорганизованные. К простым регуляторам относятся, например нормативы, финансовые индикаторы, действие которых в основном заключается в установлении определённых (максимальных или минимальных) границ финансовых показателей деятельности субъекта страхового дела.

В частности увеличение норматива по минимальному размеру уставного капитала в 2010 году в 4 раза привело к практическому уничтожению региональных страховых компаний на российском рынке.

Сложноорганизованные индикаторы, как правило, обладают комплексным действием, зачастую объединяют в себе одновременно несколько инструментов. Например, налоги, как регулятор, объединяют в себе несколько инструментов регулирования - ставки налогообложения различных видов деятельности страховщика, страховых выплат, нормы определения налоговой базы, льготы и т.д.

Налоги, как экономические регуляторы, играют большую роль в формировании структуры российского страхового рынка.Введение налоговых льгот в 2016 г. для страхователей, заключивших договоры долгосрочного страхования жизни, привело к росту российского рынка долгосрочного страхования жизни в 2,5 раза.

В таблице 1 приводится классификация регуляторов, действующих на страховом рынке.

Таблица 1 – Классификация регуляторов, действующих на страховом рынке

Действие	Государственные	Рыночные	Административно-рыночные
Прямое	- принципы регулирования страховой деятельности, - норматив убыточности страховой суммы, - норматив собственного удержания риска на ответственности страховщика, - норматив маржи платёжеспособности, - нормативы инвестиционных вложений страховщика, - субординированный займ (кредит), - структура страхового тарифа, - страховые тариф по обязательным видам страхования	- страховая премия, - конкуренция, - спрос, - предложение, - банковский процент	- страховые тарифы по добровольным видам страхования, - правила и отраслевые стандарты, определяемые в рамках саморегулирования страховой деятельности
Косвенное	- налоги, - ставка рефинансирования, - курс национальной валюты		

Система регулирования основана на сочетании различных регуляторов. Выбор тех или иных регуляторов определяется конкретными задачами, которые определяются в качестве стратегических в каждый конкретный момент.

Механизм регулирования страховой деятельности представляет собой комплекс взаимосвязанных регуляторов, которые обеспечивают оптимальное развитие страхового рынка в целом (макроуровень) и субъектов страхового дела (микроуровень). При формировании оптимального механизма регулирования страховой деятельности особое

место занимает финансовое регулирование, затрагивающее вопросы формирования страхового продукта, определение страхового тарифа и страховой премии, вопросы капитализации страховщика, инвестиционной деятельности, формирования страховых резервов, устойчивого финансового развития, платёжеспособности, организации риск-менеджмента, взаимоотношений участников страхового дела.

Институциональная реформа финансового регулирования, начавшаяся в России в 2013 году, направлена на повышение эффективности регулирования российского фин. рынка, неотъемлемой частью которого является страховой рынок. В настоящее время в российской практике планируется внедрение методики финансового регулирования SolvencyII.

Основная цель реформы - переход надзорной практики за платёжеспособностью субъектов страхового рынка от надзора, основанного на правилах, к системе, основанной на принципах управления рисками [3]. Предполагается, что внедрение системы SolvencyII будет способствовать повышению эффективности защиты потребителей страховых услуг. Если минимальный размер собственного капитала страховщика не соответствует требованиям к капиталу, то страховщик должен будет прекратить свою деятельность. Требования к платёжеспособности будут формироваться на основании расчётной модели, согласованной с органами страхового надзора.

Главная концепция реализации SolvencyII - необходимость взаимодействия органов страхового надзора и субъектов страхового рынка на основе сотрудничества [1, с. 122].

Система регулирования платёжеспособности субъектов страхового рынка SolvencyII пока не рассматривается как международный стандарт, но оказывает большое влияние на развитие всего мирового страхового рынка. Принципы регулирования платёжеспособности SolvencyIIобязательны для страховщиков большинства стран ЕС.

Ведение в 2013 г. интегрированного надзора за всеми участниками финансового рынка предполагает наличие единых стандартов регулирования деятельности всех участников финансового рынка, в том числе страхового рынка.

Страховой рынок имеет специфику, которая отражается на формировании финансовых показателей деятельности его субъектов:

– наличие противоречий в целях участников страховых отношений: страхователя и страховщика;

– высокая ценовая конкуренция на рынке страховых услуг в настоящее время приводит к низкой марже;

–специальные требования к величине и качеству капитала страховых компаний;

–высокая зависимость от рисков внешней среды (инвестиционный риск, валютный риск, инфляционный риск, риск кризисного развития экономики, политические риски и др.);

–двойственная форма продаваемого страхового товара. «Уникальность, главная особенность страхового товара состоит в том, что он одновременно есть не вещь и вещь» [4, с. 137];

– вероятностная природа страховых выплат, и, как следствие, невозможность достаточно точного прогнозирования расходов страховой компании в предстоящих периодах;

– высокие требования регулятора к ликвидности, как активов компании, так и к ликвидности самой компании;

– зависимость от финансового состояния контрагентов по перестрахованию и сострахованию рисков.

В этих условиях, финансовый контроль за показателями, характеризующими устойчивое финансовое развитие может вестись по двум направлениям.Первое направление связано мониторингом показателей, который осуществляется с целью реализации реактивных мероприятий. Второе направление связано с предупреждением (превенцией) нарушения устойчивого финансового развития компании (рис.1).

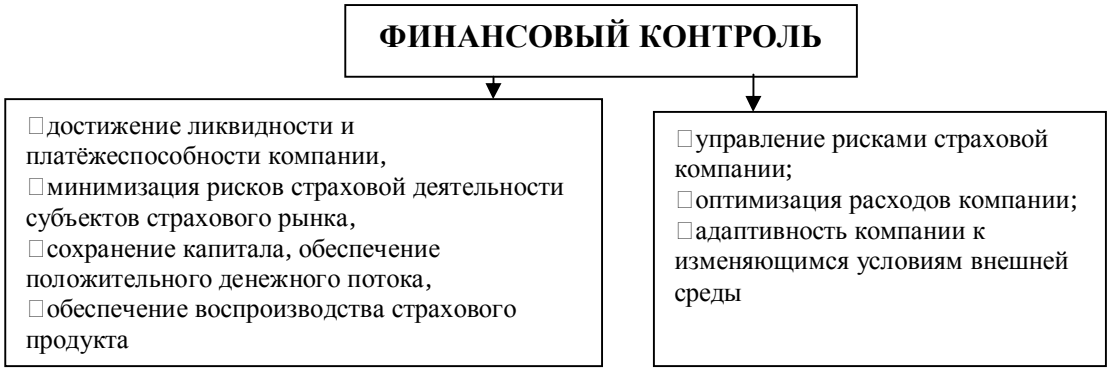


Рисунок 1 – Конечные цели проведения финансового контроля страховых компаний

Раннее выявление признаков кризисного развития страховой компании позволяет разработать план антикризисного финансового управления компанией. Это особенно актуально для страховщиков, основным финансовым ресурсом которых являются денежные средства клиентов, уплаченные по страховым контрактам.

Основной проблемой российского государственного страхового надзора всегда было отсутствие подходов предупредительного контроля деятельности страховых компаний.

Под риск-ориентированным регулированием понимается система превентивного контроля соблюдения страховщиками законодательства, регулирования финансовой устойчивости, разработка и контроль исполнения требований к учёту и отчётности [1, с. 201].

Риск-ориентированный надзор - предварительный, «ранний» надзор, позволяющий регистрировать потенциальные возможности осложнений и проблем в деятельности субъектов рынка.

Риск-ориентированные нормы - обязательные требования, выполнения которых обеспечивает надёжность, ликвидность и платёжеспособность, управление рисками, защиту интересов акционеров, вкладчиков, клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод, что перспективы развития отечественного страхового рынка во многом определяются эффективностью госрегулирования страховой деятельности на общенациональном и региональном уровнях, системой госнадзора за платёжеспособностью страховщиков. Недостаточно проработанные механизмы и инструменты госрегулирования страхового рынка требуют научного осмысления и дальнейших научных исследований.

Список использованных источников:

1. Писаренко Ж.В. Регулирование страховой деятельности / Ж.В. Писаренко, Н.П. Кузнецова; науч. ред. С.А. Белозеров. - М.: ИздательствоЮрайт, 2016. - 437 с.

2. Худяков, А.И. Теория страхования/ А.И. Худяков. - М.: Издательство «Статут», 2015. - 656 с.

3. Directive 2009/138/EC of the European Parlament and of the Council of 25 November 2009 on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II) (recast) // Official Journal of the European Union (OJEU). 17.12.2009. L 335. P. 1-155.

4. Гомелля В.Б. Очерки экономической теории страхования / В.Б. Гомелля, подред. Е.В. Коломина. - М.: АНКИЛ, 2016. - 352 с.

Информация об авторе:

Качаева Анастасия Константиновна, Новосибирский государственный технический университет, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит» , 2 курс. E-mail: fbe31_kachaeva@mail.ru

Kachaeva Anastasia Konstantinovna, Novosibirsk State Technical University, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 2 course. E-mail: fbe31_kachaeva@mail.ru

УДК 336.7

КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ

Комарова Е.О., Есина Ю.Л.
Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина (г. Елец, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается роль ключевой ставки в экономике государства, как важнейший финансовый и экономический инструмент в сфере денежно-кредитной политики страны, оказывающий мощнейшее влияние на работу всех российских банков и уровень инфляции.

Ключевые слова: банковские ставки, банковский процент, денежно-кредитная политика, депозиты, ключевая ставка, коммерческие банки, уровень инфляции, Центральный Банк РФ.

KEY INTEREST RATE AS BASIC ELEMENT OF MONETARY AND CREDIT SYSTEMS OF THE RUSSIAN FEDERATION

Komarova E.O., Esina Yu.L.
Eletsky State University named after I.A. Bunin (Yelets, Russia)

Annotation: In article the role of a key interest rate in economy of the state as the major financial and economic instrument in the sphere of monetary policy of the country having the most powerful impact on work of all Russian banks and level of inflation is considered.

Keyword:bank rates, bank percent, monetary policy, deposits, key interest rate, commercial banks, rate of inflation, Central Bank of Russian Federation.

Ключевая ставка была введена в экономику Российской Федерации в ноябре 2013 года, а до этого момента для того, чтобы определить процентную банковскую ставку применяли ставку рефинансирования. Причиной такого изменения является основной недостаток ставки рефинансирования – неспособность давать целевой результат при режиме таргетирования инфляции в условиях экономики России[1, с. 108]. С 1 января 2016 года Банк России приравнял ставку рефинансирования к значению ключевой ставки.

Предназначение ключевой ставки в обозначении минимальногоуровня процента, который устанавливается для кредитов, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) коммерческим финансово-кредитным учреждениям. Помимо этого, данный показатель фиксирует максимальное ограничение по доходности депозитов, которые открываются ЦБ РФ для банковских организаций.

Низкая ключевая ставка позволяет устанавливать невысокие проценты по кредитам (так как самим банкам деньги достаются с низкой ставкой), а высокая ключеваяставка наоборот – приводит к высоким процентам, «подорожанию» денег, делая более выгодным финансовым инструментом вклады и депозиты. Соответственно, если растут ставки по кредитам и депозитам, граждане и фирмы хотят брать меньше кредитов, – а значит, меньше их тратить и меньше инвестировать – и все хотят больше сберегать. В результате снижается спрос на товары и услуги, и, соответственно, снижается инфляция [2, с.43].

Ключевая ставка ЦБ РФ на сегодня составляет 7,75% [3]. За предыдущие два года она принимала значения, представленные в таблице 1.

В ЦБ РФ объяснили, что повышение ключевой ставки носит упреждающий характер и призвано ограничить высокие, особенно в краткосрочной перспективе, инфляционные риски. Регулятор прогнозирует, что под действием грядущего повышения НДС до 20% и

произошедшего в 2018 году ослабления рубля годовая инфляция временно ускорится — до 5–5,5% по итогам 2019 года, но вернется к 4% в 2020 году [4]. А в 2018 году рост цен составит примерно 3,9–4,2%. Прогноз учитывает решение о возобновлении регулярных покупок иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила с 15 января 2019 года.

Таблица 1 – Динамика показателей ключевой ставки

Период действия ключевой ставки	Значение, в %
С 12-02-2018 г. до 14-12-2018 г.	7,50
С 18-12-2017 г. до 11-02-2018 г.	7,75
С 30-10-2017 г. до 17-12-2017 г.	8,25
С 18-09-2017 г. до 29-10-2017 г.	8,50
С 19-06-2017 г. до 17-09-2017 г.	9,00
С 02-05-2017 г. до 18-06-2017 г.	9,25
С 27-03-2017 г. до 01-05-2017 г.	9,75
С 19-09-2016 г. до 26-03-2017 г.	10,00

Также сохраняется высокая неопределенность развития внешних условий — американских санкций, цен на нефть, ситуации на развивающихся рынках, к которым относится Россия, — и реакции на них финансовых рынков.

Для того чтобы понять, насколько сильно воздействует ключевая ставка на экономику страны, необходимо определить сферу её влияния. Так, можно выделить широкий диапазон экономических показателей, зависящих от ключевой ставки, на которыеона может оказывать как прямое, так и косвенное воздействие (рис.1).

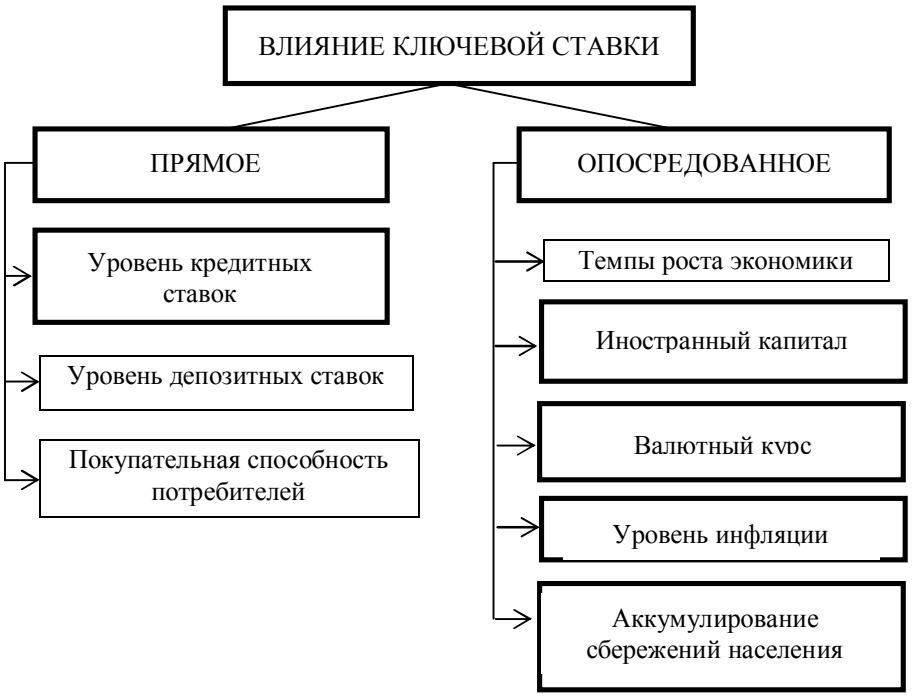


Рисунок 1 – Сфера влияния ключевой ставки на экономику РФ

К сферам прямого влияния можно отнести уровень кредитных и депозитных ставок. В тоже время опосредованное влияние распространяется на темпы роста экономики, приток иностранного капитала, аккумулирование сбережений населения, валютный курс и уровень инфляции[5, с.113]. Следует обратить внимание на то, что разновидности косвенного влияния являются следствием прямого воздействия ключевой ставки на кредитные и депозитные банковские ставки. Наибольший интерес представляет определение роли

ключевой ставки в банковской сфере.Рассмотрим подробнее механизм формирования банковских ставок.

Формирование банковского процента за ссуды физическим и юридическим лицам является сложным процессом, состоящим из факторов, представленных на рисунке 2.

Рисунок 2 – Факторы, влияющие на формирование банковского процента

Главным фактором, предопределяющим величину кредитной ставки, является цена кредитных ресурсов, в её роли выступает ключевая ставка. Вторым по важности фактором можно назвать уровень инфляции. Чистая прибыль банка после окончания операций кредитования должна быть выше уровня инфляции на величину маржи, которую банк планирует получить. Также коммерческие банки вынуждены себя перестраховывать от роста уровня инфляции путём увеличения банковского процента, следовательно, инфляция и инфляционные ожидания ложатся на плечи заёмщика. Риски и величина ссуды имеют меньшее влияние на формирование банковского процента. Для того чтобы себя обезопасить от риска невозврата или просроченности ссуды, банк повышает процент по кредиту в частном порядке. В практике банков прочно закрепилась обратная зависимость между величиной ссуды и банковским процентом, что объясняется натуральной величиной процента. Для большей наглядности рассмотрим пример:предположим, что коммерческий банк берет средства у Банка России под ставку 10% годовых, при этом уровень инфляции составляет 8%, планируемая реальная прибыль банка 2%, прочие факторы – 1%. При этих условиях банковская ставка будет являться суммой всех факторов, а именно: 10+8+2+1 = 21%.

Кроме того в экономике России наблюдается следующий закономерный процесс – когда ЦБ РФ повышает ключевую ставку, он абсорбирует ликвидность коммерческих банков, вследствие этого они готовы предоставить меньше финансовых ресурсов на рынок межбанковских кредитов, что влечёт за собой дефицит предложения и ведёт к росту стоимости ресурсов на межбанковском рынке[6, с.125].

Согласно теоретическим воззрениям манипулирование ключевой ставкой при различном уровне инфляции и на отдельных фазах экономического цикла должно выглядеть по-разному. Такусловиях высокой инфляции ЦБ РФстремится повысить уровень ключевой ставки, что делает выше стоимость кредитных ресурсов для коммерческих банков. Последние будут вынуждены поднять ставки по кредитам для населения и предприятий, что сократит их кредитную активность и соответственно ограничит платёжеспособный спрос. При сохранении объёма совокупного предложения на прежнем уровне и сокращении спроса

потребителей на рынке возникнет избыток товарной массы и усилится конкурентная борьба между продавцами, что будет сдерживать рост цен и, соответственно, инфляции.

Если же уровень инфляции ниже диапазона значений, который предпочтителен для государства на определённом этапе его развития, то ЦБ РФготов снизить ключевую ставку. В результате кредитные ресурсы Банка России станут дешевле и доступнее для коммерческих банков, что позволит последним снизить ставки по кредитам для расширения своей клиентской базы. Это приведёт к росту кредитной активности рыночных субъектов и, следовательно, повысит их платёжеспособный спрос. При сохранении совокупного предложения на стабильном уровне и увеличении спроса на рынке начнёт формироваться дефицит товарной массы и усилится конкуренция между покупателями, что будет стимулировать рост цен и инфляции [7, с.45].

Таким образом, ключевая ставка выступает как очень важный индикатор проводимой ЦБ РФ денежно-кредитной политики. Именно она оказывает существенное влияние на формирование кредитных и депозитных процентных ставок, стабилизацию курса российского рубля и уровня инфляции. Эффективное использование ключевой ставки – это залог развития реального сектора в условиях волатильности внутренних факторов, влияющих на экономику России и введения внешних санкций со стороны ведущих развитых стран мира.

Список использованных источников:

1. Андрюшин С.А. Перспективы режима таргетирования инфляции в России // Вопросы экономики. 2014. - №11. С.107-121.

2. Егунова А.В. Анализ эффективности применения современных инструментов денежно-кредитной политики на примере ключевой ставки Банка России // Сборник научных трудов вузов России «Проблемы экономки, финансов и управления производством» 2016. - №39. с. 43-44.

3. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://m.minfin.ru/ru/ [22.12.18; 19:34].

4. Процентные ставки по операциям Банка России. Режим доступа: https://www.cbr.ru/DKR/print.aspx?file=standart_system/rates_table_14.[21.12.18; 18:05]

5. Лопатина О.А. Инновационные инструменты денежно-кредитной политики Банка России // Вопросы региональной экономики. 2015. - №2.С. 111-119.

6. Казьмин А.Ю. Приоритеты современной денежно-кредитной политики // Новая наука. Современное состояние и пути развития. 2016. - №2-1 .С. 121-126.

7. Аганбегян А.Г. Новая модель экономического роста России // Управленческое консультирование. – 2016. - № (85). – С.31-46.

Информация об авторах:

Комарова Екатерина Олеговна, Елецкий государственный университет имени И.А.Бунина, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: katerinka.mailru@mail.ru

Komarova Ekaterina Olegovna, Eletsky State University named after I.A. Bunin, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance and Credit». E-mail: katerinka.mailru@mail.ru

Есина Юлия Леонидовна, Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учёт и аудит». E-mail: esyul@mail.ru

Esina Julia Leonidovna, Eletsky State University named after I.A.Bunin, candidate of economic sciences, associate professor, head Department of the «Accounting and Auditing». E-mail: esyul@mail.ru

УДК 336.7

РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ

Кузнецова Н.А.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Центральный банк РФ выступает в роли проводника денежно-кредитной политики государства, субъекта воздействия на денежную массу. Он является основным звеном банковской системы страны, регулятором денежного обращения и деятельности коммерческих банков.

Ключевые слова: банковская ликвидность, денежно-кредитная политика, ключевая процентная ставка, ЦБ РФ, экономика.

THE ROLE OF THE CENTRAL BANK IN MONETARY REGULATION OF THE ECONOMY

Kuznetsova N.A.
Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: the Central Bank of the Russian Federation acts as a conductor of the monetary policy of the state, the subject of influence on the money supply. It is the main link of the country's banking system, the regulator of money circulation and commercial banks.

Key words: Bank liquidity, monetary policy, interest rates, Central Bank, economy.

Предпосылками выполнения функции разработки и проведение совместно с Правительством единой государственной денежно-кредитной политики является то, что Банк РФ – это эмиссионные центр, который концентрирует резервы коммерческих банков осуществляет рефинансирование последних. В разработке денежно-кредитной политики, направлений развития финансового рынка Банк России, напротив, не имеет самостоятельности, поскольку денежно-кредитная политика тесно взаимосвязана с бюджетной, налоговой, промышленной, а также инвестиционной политикой. Именно поэтому денежно-кредитная политика разрабатывается Центральным банком страны совместно с Правительством РФ [7].

Центральный банк Российской Федерации (Департамент денежно-кредитной политики) в соответствии с законодательством не позднее 1 декабря каждого года представляет в Государственную думу специальный документ "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики" на предстоящий период. Этот документ содержит характеристику состояния экономики, денежно-кредитной сферы в текущем году, а также прогноз важнейших денежно-кредитных и макроэкономических показателей на предстоящий период времени (среднесрочную перспективу) [4,с. 226].

Структурно данный документ состоит из двух разделов.

В первом раскрывается подробный анализ состояния экономики, денежно-кредитной сферы, рассматриваются результаты проводимой денежно-кредитной политики государства в текущем году.

Во втором разделе отражаются цели, направления денежно-кредитной политики на предстоящий период.

В соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики» последних лет в качестве основной цели выделено последовательное снижение инфляции. На более отдалённую перспективы намечены поддержание стабильности цен и содействие экономическому росту и повышению благосостояния людей.

Впервые за многие годы прогнозирования денежно-кредитной сферы Центральным банком РФ цель обеспечения стабильности курса национальной валюты не обозначена. Раньше эта цель формулировалась в качестве промежуточной [4, с. 227].

Анализ состояния экономики денежно-кредитной сферы в первом разделе рассматриваемого документа проводится в разрезе отдельных секторов: домашние хозяйства, финансовый сектор, нефинансовый сектор, государственные финансы, внешнеэкономический сектор.

Осуществляется оценка важнейших экономических и финансовых показателей в динамике по сравнению с аналогичным периодом прошлого года: денежная база и денежная масса по агрегату М2 (выступает в качестве важнейшего ориентира денежно-кредитной политики государства), скорость обращения денег, уровень инфляции, объем ВВП, объем инвестиций в основной капитал, структура денежных доходов и расходов населения, соотношение доходов и расходов бюджета, сложившееся сальдо платёжного баланса страны и другие.

Все эти показатели анализируются не обособленно, а в разрезе того, как на них повлияли применяемые Центральным банком РФ инструменты денежно-кредитного регулирования.

Говоря о содержании второго раздела документа, следует отметить, что в нём приводятся целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Центральным банком на предстоящий среднесрочной период, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов; дается сценарный (вариантный) прогноз развития экономики в целом и денежно-кредитной сферы с учётом такого важного внешнего фактора, как динамика изменения цен на нефть на мировом рынке [6, с. 29].

Данный фактор оказывать существенное влияние на развитие экономики России, где в структуре экспорта пока ещё преобладает сырьевой продукт. Помимо этого, при разработке прогнозов развития денежно-кредитной сферы на перспективу принимается во внимание информация, касающаяся прогноза социально-экономического развития, в том числе по ВВП, платёжному балансу и федеральному бюджету.

В зависимости от намеченных сценарных прогнозов развития экономики Центральный банк РФ выделяет варианты применения инструментов денежно-кредитного регулирования для обеспечения намеченных целевых ориентиров.

Использование прогнозируемых инструментов денежно-кредитного регулирования направлено на совокупную банковскую ликвидность (ликвидность банковского сектора). Это очень важный показатель денежно-кредитной сферы, поскольку он определяет величину денежного предложения, что непосредственно влияет на размер денежной массы,а следовательно, и на уровень инфляции в стране.

Совокупная банковская ликвидность выражается в наличии свободных денежных средств банков, размещённых ими на корреспондентских счётах в Банке России. По своему характеру она может как избыточной, так и дефицитной.

Избыточная банковская ликвидность имеет место в условиях, когда предложение ликвидных средств банков превышает спрос на денежные средства.

Дефицит совокупной банковской ликвидности, напротив, наблюдается в ситуации превышения спроса у банков на ликвидные средства над их предложением. Возникает в кризисных условиях, когда происходит отток вкладов клиентов, рост просроченный ссудной задолженности, снижение возможности заимствования у нерезидентов.

Центральный банк РФ на регулярной основе осуществляет прогноз факторов, влияющих на ликвидность банковского сектора, к которым относят:

- изменение объема наличных денег в обращении в результате эмиссии либо изъятия наличных денег;
- изменение объема средств в ЦБ РФ на счётах бюджетов (влияние на ликвидность по бюджетному каналу);
- сложившийся результат регулирования обязательных резервов банков в ЦБ РФ;

- сформировавшееся сальдо операций по профициту (дефициту ликвидности) [2, с.117].

Так, в условиях формирования избыточной банковской ликвидности, т.е. стабильного роста остатков денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке РФ, Центральный банк РФ применяет инструменты денежно-кредитного регулирования, направленные на снижение избыточной ликвидности: операции на открытом рынке, проведения депозитных аукционов, эмиссия собственных облигаций [7].

Наоборот, в ситуации неблагоприятно действующих внешних и внутренних экономических факторов, например, снижение мировых цен на нефть, сокращение объемов поступающей на счета банков валют экспортной выручки, создание дефицита ликвидных средств в банковской системе, Банк России делает акцент на инструменты, позволяющую повысить банковскую ликвидность, расширить денежное предложение. Поэтому на первый план выступают: рефинансирование кредитных организаций, покупка государственных ценных бумаг, снижение норм резервных требований.

В системе вышеобозначенных инструментов денежно-кредитного регулирования Банк России особое внимание в современных условиях уделяет такому инструменту, как ключевая процентная ставка.

Решение по изменению ключевой процентной ставки советом директоров Банка России принимается на ежемесячной основе с учётом уровня инфляции в стране, экономической ситуации, внешних экономических факторов.

По своему уровню ключевая ставка соответствует процентным ставкам, по которым Банк России осуществляет предоставление и изъятие ликвидности на аукционной основе сроком на одну неделю. Это наиболее распространённые операции, проводимые с кредитными организациями. Другими словами, ключевая процентная ставка – это ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора [6, с. 30].

Таким образом, с помощью данной ключевой процентной ставки Банк России стремится повысить эффективность воздействия своей процентной ставки на процентные ставки межбанковского рынка, ставки кредитных организаций и в конечном итоге на объем сбережений и инвестиций, объем совокупного спроса, экономическую активность и инфляцию.

Особо важную роль в системе процентных ставок играет ключевая ставка [1, с. 149].

Поддержание процентной ставки рефинансирования на достаточно низком уровне либо её последовательное понижение свидетельствует о проведении государственной денежно-кредитной политики, направленной на расширение кредитной активности банка, поддержание экономического роста.

На уровень процентной ставки центральных банков оказывать воздействие различные факторы: экономическая политическая ситуация в стране, уровень инфляции, состояние финансового рынка и всех его сегментов, динамика остатков денежных средств коммерческих банков на корреспондентских счетах в центральном банке, внешнеэкономические факторы.

В завершении второго раздела "Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий среднесрочный период" проводится план мероприятий Банк России на предстоящий год по совершенствованию банковской системы, банковского надзора, финансовых рынков и платёжной системы [1, с. 150].

Данные мероприятия касаются развития:

- процессов управления различными видами рисков кредитных организаций;
- методов по наращиванию и укреплению капитализации банков;
- методики оценки финансово состояния кредитных организаций;
- системы валовых расчёта в режиме реального времени в направлении расширения состава участников платежей и спектра предоставляемых услуг платёжной системой России;
- процесса мониторинга устойчивости банковского сектора и отдельных кредитных организаций [2, с. 118].

Таблица 1 - Процентные ставки по операциям денежно-кредитной политики

Дата	Ставка по депозитам постоянного действия	Максимальная заявляемая ставка на депозитных аукционах	Минимальная заявляемая ставка на аукционах репо	Минимальная заявляемая ставка на кредитных аукционах	Ставка по кредитам, репо, валютным свопам постоянного действия на срок 1 день	Ставка по кредитам постоянного действия, обеспеченным нерыночными активами, на сроки свыше 1 дня
13.12.17	7,25	8,25	8,25	8,50	9,25	10,00
18.12.17	6,75	7,75	7,75	8,00	8,75	9,50
12.02.18	6,50	7,50	7,50	7,75	8,50	8,75
26.03.18	6,25	7,25	7,25	7,50	8,25	9,00
17.09.18	6,50	7,50	7,50	7,75	8,50	9,25
13.12.18	6,50	7,50	7,50	7,75	8,50	9,25

Из анализа таблицы 1 можно сделать вывод о том, что за последний год процентные ставки в марте 2018 года снизились и держались на данном уровне до сентября 2018 года, затем снова произошел рост ставок до прежнего уровня, который держится до настоящего времени.

Динамика инфляции. Продолжается возвращение годовой инфляции к 4%, что соответствует прогнозу Банка России. Годовой темп прироста потребительских цен составил 3,4% в сентябре (3,5%, по оценке на 22 октября). Рост годовой инфляции в сентябре в основном связан с увеличением до 2,5% темпа прироста цен на продовольственные товары. Этому способствовало изменение баланса спроса и предложения на отдельных продовольственных рынках. Также происходит подстройка цен к произошедшему с начала года ослаблению рубля. Большинство показателей годовой инфляции, характеризующих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценке Банка России, демонстрируют рост.

Ценовые ожидания предприятий остаются на повышенном уровне в связи с произошедшим с начала года ослаблением рубля и предстоящим повышением НДС. Инфляционные ожидания населения снизились в октябре, однако заметно превышают средние значения I–II кварталов текущего года. Сохраняется неопределенность относительно их дальнейшей динамики [3, с. 120].

Ситуация на внутреннем финансовом рынке во второй половине сентября-октябре стабилизировалась, курсовая волатильность снизилась. Этому способствовали решения Банка России в сентябре о повышении ключевой ставки и приостановке покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила до конца 2018 года, а также некоторая стабилизация внешних условий [5, с. 163].

По прогнозу Банка России, темпы прироста потребительских цен составят 3,8–4,2% к концу 2018 года. Под действием разовых факторов годовая инфляция временно ускорится, достигнув максимума в первом полугодии 2019 года, и составит 5,0–5,5% на конец 2019 года. Квартальные темпы прироста потребительских цен в годовом выражении замедлятся до 4% уже во втором полугодии 2019 года. Годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

Продолжается некоторое ужесточение денежно-кредитных условий. С предыдущего заседания Совета директоров доходности ОФЗ снизились, но остаются заметно выше уровней I квартала текущего года. В этих условиях происходит дальнейшее повышение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке. Это способствует сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления [5, с. 162].

Таблица 2 - Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг на 2018 год, %

	Инфля -ция	Базовая инфляция	Прирост цен на продовольствен-ные товары	Прирост цен на непродовольствен-ную продукцию	Прирост цен на непродовольст-венные товары без бензина	Прирост цен на платные услуги
Январь	0,3	0,2	0,5	0,3	0,3	0,1
Февраль	0,5	0,3	0,9	0,4	0,4	0,2
Март	0,8	0,4	1,4	0,6	0,6	0,3
Апрель	1,2	0,7	1,8	1,0	0,9	0,6
Май	1,6	0,9	1,8	1,9	1,2	1,0
Июнь	2,1	1,2	2,2	2,3	1,4	1,7
Июль	2,4	1,5	1,8	2,4	1,5	3,0
Август	2,4	1,9	1,4	2,6	1,8	3,3
Сентябрь	2,5	2,3	1,3	3,0	2,2	3,6
Октябрь	2,9	2,8	1,9	3,5	2,7	3,5
Ноябрь	3,4	3,2	2,9	3,9	3,1	3,5

Российская экономика растет темпами, близкими к потенциальным. В сентябре происходило увеличение промышленного производства, однако его динамика оставалась неоднородной по отраслям. Потребительский спрос расширялся умеренными темпами, преимущественно за счет покупок непродовольственных товаров. По оценкам Банка России, в III квартале продолжился рост инвестиционной активности. Банк России сохраняет прогноз темпа прироста ВВП в 2018 году в интервале 1,5–2% [3, с. 120].

Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Применяемые в России инструменты денежно-кредитного регулирования на различных этапах развития рыночных отношений играли разную роль.В современных условиях, когда денежно-кредитная политика в РФ проводиться Банком России в режиме инфляционного таргетирования, важнейшим инструментом становится ключевая ставка, с помощью которой Центральный банк РФ воздействует на денежно-кредитную сферу и в конечном итоге на экономическую активность хозяйствующих субъектов. Происходит увеличение объемов рефинансирования банков Центральным банком РФ, расширяется перечень данных кредитов, применяются специализированные инструменты рефинансирования в целях содействия развитию отдельных видов экономической деятельности и сегментов экономики в нашей стране.

Список использованных источников:

1.Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.

2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.

6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.

7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Кузнецова Наталья Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: kuznetsova96_96@mail.ru

Kuznetsova Natalia Aleksandrovna, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: kuznetsova96_96@mail.ru

УДК 336.71

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИЙ И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ИХ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РФ

Кузнецова Н.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Центральный банк РФ как важнейшее звено платежной системы России устанавливает правила ведения кассовых операций как для коммерческих банков, так и для других организаций. Он организует изготовление банкнот и металлической монеты, разрабатывает правила хранения и инкассации наличных денег, определяет показатели, регламентирующие остатки наличных денег для банков, контролирует порядок работы банков с денежной наличностью. Наконец, разрабатывает единые формы документов, на основе которых осуществляются прием и выдача наличных денег.

Ключевые слова, кассовые операции, коммерческие банки, наличные расчеты, Центральный банк РФ, экономика.

CASH OPERATIONS ORGANIZATIONS AND COMMERCIAL BANKS AND THEIR REGULATION BY THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

Kuznetsova N.A.

Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The Central Bank of the Russian Federation as the most important link of the payment system of Russia establishes the rules of cash transactions for commercial banks and other organizations. He organised the production of banknotes and metal coins, developing rules for the storage and collection of cash, to determine the values governing the rest of the cash for the banks, controls the order of work of banks with cash. Finally, it develops uniform forms of documents on the basis of which cash is received and issued.

Key words: Bank cash operations, commercial banks, cash payments, Central Bank, economy.

Прогнозы кассовых оборотов реализуются на практике в процессе осуществления операций с денежной наличностью различными участниками сферы денежного обращения.

Кассовые операции хозяйствующих субъектов - это операции, связанные с движением наличных денег, т.е. с их поступлением, выдачей, хранением, инкассацией, транспортировкой.

Кассовые операции банков и организаций различных форм собственности и сфер деятельности являются объектом особо жесткого и целенаправленного регулирования со

стороны Центрального банка РФ [6, с. 30].

В процессе реализации им денежно-кредитной политики в сфере налично-денежного обращения. Необходимость этого объясняется тем, что в ходе выполнения данных операций различными хозяйствующими субъектами формируется денежный агрегат М0, который входит во все другие агрегаты. Следовательно, от того, насколько рационально и правильно осуществляются кассовые операции, зависит объем денежной массы, что непосредственно влияет на состояние денежного обращения, его стабильность, на уровень инфляции в стране.

Центральный банк РФ как важнейшее звено платежной системы России устанавливает правила ведения кассовых операций как для коммерческих банков, так и для других организаций. Он организует изготовление банкнот и металлической монеты, разрабатывает правила хранения и инкассации наличных денег, определяет показатели, регламентирующие остатки наличных денег для банков, контролирует порядок работы банков с денежной наличностью [7]. Наконец, разрабатывает единые формы документов, на основе которых осуществляются прием и выдача наличных денег.

Что касается принципов ведения кассовых операций организациями, то они отражены в Указаниях Центрального банка РФ № 3210-У от 11 марта 2014 г. "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными частными предпринимателями и субъектами малого бизнеса" и состоят в следующем:

1. Организации различных форм собственности и сфер деятельности обязаны хранить свободные денежные средства на счетах банков.

2. Расчеты между организациями осуществляются, главным образом, в безналичном порядке.

3. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация (кроме индивидуального частного предпринимателя) должна иметь кассовую книгу как на бумажном носителе, так и с использованием технических средств в установленной форме.

4. Организации могут иметь в своих кассах наличные деньги только в рамках специально предусмотренных показателей - лимитов остатка кассы, которые рассчитываются организациями самостоятельно (для индивидуальных частных предпринимателей данный показатель может не устанавливаться).

5. Организации обязаны сдавать в банк денежную наличность сверх установленного лимита для последующего зачисления ее насчет в установленные сроки, которые зависят от режима работы предприятия, его отраслевой принадлежности, регулярности получения налично-денежной выручки [6, с. 30].

Сверх установленного лимита наличные деньги допустимо хранить лишь в дни выдачи заработной платы, стипендий на такие цели, как оплата труда, выплаты пособий по социальному страхованию, пенсий и стипендий не более пяти рабочих дней, включая день поступления денег в банк [5, с. 163].

Организации, в том числе индивидуальные предприниматели, не вправе расходовать наличные деньги, поступившие в кассу за товары, услуги кроме как на выдачу заработной платы; социальные выплаты; выплаты страховых возмещений физическим лицам; выдачу наличности индивидуальным предпринимателям на потребительские (личные) цели, не связанные с предпринимательской деятельностью; выплату командировочных; оплату товаров, работ и услуг на сумму не более 100 тыс. руб. по одному договору.

Пятый принцип ведения кассовых операций, как отмечено выше, обязывает организации сдавать в банк денежную наличность для зачисления ее на соответствующий банковский счет. При этом организацией могут самостоятельно устанавливаться различные сроки сдачи налично-денежной выручки в зависимости от режима ее работы (ежедневно, через день, один раз в несколько дней).

Лимиты остатка кассы в соответствии с четвертым принципом кассовых операций рассчитываются организациями самостоятельно, как было отмечено выше, с учетом характера деятельности по методике Центрального банка РФ.

При расчете лимита остатка кассы организации за основу принимаются либо средние квартальные поступления наличных денег в оплату товаров и услуг, либо средние квартальные объемы выдач денежной наличности за исключением выдач на оплату труда.

В первом случае лимит остатка кассы определяется как произведение величины среднего квартального объема поступления наличных денег в организацию и количества дней между сдачей денежной наличности в банк (не более 7 дн.)

Во втором случае лимит остатка кассы определяется как произведение величины среднего квартального объема выдач наличных денег организацией и количества дней между получением наличных денег, кроме выдач на заработную плату.

Все указанные принципы организации кассовых операций предприятий нацелены на ограничение объема операций с наличными деньгами, минимизацию остатков наличности в кассах, рациональное использование наличных денег строго по целевому назначению, что в конечном итоге важно для расширения сферы безналичных расчетов [2, с. 118].

Коммерческий банк в силу своей специфики занимается привлечением и размещением временно свободных средств, он организует как наличные, так и безналичные расчеты в экономике. Его кассовые операции более многогранны и разнообразны по сравнению с кассовыми операциями небанковских структур. Они не сводятся только к получению денежной выручки и выдаче средств на заработную плату, но также играют большую роль в регулировании ликвидности, бесперебойном функционировании платежной системы [5, с. 163].

К кассовым операциям банков относят: прием, выдачу наличных денег, размен банкнот Банка России, монеты, их пересчет, сортировку, упаковку в пачки, инкассаторские сумки, кейсы.

При осуществлении операций по приему и выдаче наличных денег клиентам кредитная организация использует типовые единые формы документов, установленные Центральным банком РФ. Это еще одно из направлений регламентации Банком России кассовых операций, о которых говорилось выше [7].

Операции по приему наличных денег от клиентов производятся кредитной организацией, ее внутренним структурным подразделением на основе объявления на взнос наличными, приходных кассовых ордеров, препроводительных ведомостей к сумкам с денежной наличностью. Последний названный документ предназначен для сдачи наличных денег клиентом через автоматические сейфы.

Выдача наличных денег клиентам осуществляется в пределах остатка наличности на банковском счете, если не предусмотрен овердрафт на основе денежных чеков (предприятиям и организациям) либо расходных кассовых ордеров (физическим лицам).

Наличные деньги в кассе банка сверх минимально допустимых остатков могут быть сданы в расчетно-кассовый центр - структурное подразделение Банка России. Они зачисляются на корреспондентский счет кредитной организации [2, с. 117].

При недостаточности наличных денег в операционной кассе для осуществления выплат клиентам на различные цели банк получает подкрепление с корреспондентского счета в Центральном банке при условии наличия на нем необходимой суммы.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете для поддержания ликвидности возможно привлечение межбанковского кредита, в том числе от Банка России [4, с. 227].

Как мы видим, регламентация налично-денежных остатков для коммерческих банков и небанковских организаций осуществляется Центральным банком с помощью различных показателей.

Для банков - это минимально допустимые остатки, для предприятий и организаций, наоборот, устанавливаются предельные, верхние границы накопления денежной наличности в виде лимита остатка кассы [3, с. 119].

Такой неодинаковый подход, на наш взгляд, не случаен в условиях существования рыночной банковской системы (раньше при функционировании единого Государственного

банка в плановой, централизованной экономике устанавливались исключительно лимиты денежной наличности и для предприятий, и для подразделений Государственного банка).

Коммерческие банки и организации небанковского сектора как участники платежной системы страны имеют различное предназначение, выполняют различные функции [1, с. 148].

Организации разных форм собственности и сфер деятельности зачастую заинтересованы в накоплении наличных денег, поскольку по уровню ликвидности они существенно выше безналичных средств, что связано с недостаточной стабильностью развития банковской системы нашей страны.

В условиях кризисов, роста инфляции, которые мы периодически переживаем, "порог" ликвидности данных платежных инструментов повышается, что выражается в предпочтительности использования в расчетах наличных денег. Особенно это касается небольших коммерческих структур. Поэтому с позиции организаций существуют предпосылки чрезмерного накопления наличных денег как наиболее ликвидного платежного средства, что негативно может повлиять на стабильность денежного обращения, привести к необоснованной эмиссии [3, с. 117]..

В данной связи возникает необходимость лимитирования налично-денежных остатков средств у предприятий и организаций Банком России через кредитные организации, их обслуживающие.

Напротив, коммерческие банки не заинтересованы в накоплении наличных денег. Для них кассовые остатки - это статья активов, не приносящая дохода. Большая часть ресурсов банками традиционно направляется в кредитные операции, что полностью соответствует их природе [1, с. 147].

Однако важной задачей банков как участников платежной системы является поддержание ликвидности, т.е. способности бесперебойного обслуживания клиентов и погашения обязательств. Немаловажную роль играет погашение обязательств в налично-денежной форме (выдача со счетов по вкладам физических лиц, выдачи на заработную плату, пенсии, стипендии, пособия и др.). Для этого коммерческие банки должны постоянно поддерживать минимально необходимые остатки, что и регулируется Центральным банком РФ [4, с. 226].

Выполнение установленных и рассмотренных выше правил ведения кассовых операций организациями и банками контролируется Центральным банком РФ. Причем, контроль выполнения порядка работы с денежной наличностью организациями длительное время был возложен на коммерческие банки. В данном случае они выступали в роли уполномоченных представителей Банка России в области регулирования налично-денежного обращения. Однако данная контрольная функция не согласуется с содержанием банка как коммерческой организации, не свойственна ему.

Список использованных источников:

1.Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.

2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.

6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.

7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Кузнецова Наталья Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: kuznetsova96_96@mail.ru

Kuznetsova Natalia Aleksandrovna, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: kuznetsova96_96@mail.ru

УДК 336

ЭМИССИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ

Лапина Я.С.

Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина (г. Елецк, Россия)

Аннотация: в статье рассматривается использование эмиссии денежных средств в кредитно-денежном регулировании Центральным банком России, а также ее влияние на инфляционные процессы в экономике.

Ключевые слова: государственный бюджет, наличные денежные средства, денежно-кредитное регулирование, инфляция, расчетно-кассовые центры, рубль, центральный банк, эмиссия.

EMISSION OF MONETARY FUNDS IN THE MONETARY REGULATION

Lapina J.S.

Eletsky State University named after I.A. Bunin (Yeletsk, Russia)

Annotation: the article deals with the use of the issue of money in the monetary regulation by the Central Bank of Russia, as well as its impact on the inflation processes in the economy.

Keywords: state budget cash, monetary control, inflation, settlement and cash centers, ruble, Central Bank, issue.

Одним из основных механизмов государственного регулирования экономических процессов на сегодняшний день является кредитно-денежное регулирование. С его помощью государство в лице Центрального банка России осуществляет поддержку стабильного уровня цен, создает условия для экономического роста и обеспечивает устойчивость процентных ставок на внутреннем денежном рынке. Для достижения устойчивого экономического положения ЦБ проводит рефинансирование банков, заключает сделки по купле-продаже ценных бумаг и валюты, а также осуществляет эмиссию наличных денежных средств.

Эмиссия наличных денежных средств производится регулярно на территории любого государства в размере сумм, изымаемых из обращения банкнот и монет (с целью замены ветхих и поврежденных денежных знаков). Осуществление выпуска наличных денежных средств сверх сумм, изъятых из обращения, становится фактором денежно-кредитного регулирования со стороны центрального банка. Проведение эмиссии наличных денежных

средств закреплено федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» и строится на пяти основных принципах:

- монополия государства в лице центрального банка на право выпуска новых купюр, монет, изъятие средств из оборота и перераспределение денежных потоков;
- единственное официальное средство платежа на территории России - рубль;
- рубль может обмениваться в любых суммах при предъявлении субъектом документов, удостоверяющих личность;
- отсутствует соотношение рубля к золоту и прочим драгметаллам[1].

Эмиссия представляет собой выпуск денежных средств в обращение, при котором в стране увеличивается общая масса наличных денег. На основании кассовых оборотов, предоставляемых коммерческими банками и установленной аналитической отчетности ЦБ прогнозирует размер предполагаемой эмиссии. При этом достаточно важно не только точно рассчитать оптимальный размер предполагаемой эмиссии, но и определить, в каких регионах ее следует провести, так как потребность в наличных денежных средствах у юридических и физических лиц, обслуживаемых коммерческими банками, постоянно меняется.

Эмиссия денежных средств выполняет три функции:

- обеспечение экономики средствами обращения, платежа, накопления;
- покрытие в критической ситуации дефицита государственного бюджета;
- регулирующая: с помощью увеличения или уменьшения в различных пределах эмиссии денежных средств государство может поспособствовать либо оживлению экономики, либо торможению перегрева конъюнктуры, ограничению роста цен[2, С. 34].

Производит эмиссию наличных денежных средств ЦБ РФ и его региональные расчетно-кассовые центры (РКЦ), которые содержат резервные фонды и оборотные кассы. Для своевременного увеличения объема денежной массы, в следствии роста потребности юридических и физических лиц региона в наличных денежных средствах, в расчетно-кассовых центрах создаются резервные фонды. Денежные средства, находящиеся в таких фондах, не являются деньгами, находящимися в обращении, они не осуществляют движения, и не могут являться средством платежа. Для приема и выдач денежных средств расчетно-кассовые центры используют оборотные кассы. Деньги в оборотной кассе находятся в постоянном движении, они считаются деньгами, находящимися в обращении.

В случае если, на счет коммерческого банка поступает сумма, превышающая лимит, предусмотренный расчетно-кассовым центром, происходит выемка денежных средств из обращения и передача их в резервный фонд. При возникновении необходимости для коммерческого банка в наличных денежных средствах осуществляет обратный процесс. РКЦ выдает коммерческому банку необходимую сумму денежных средств, в пределах его свободного резерва. Обслуживание коммерческих банков расчетно-кассовый центр осуществляет бесплатно.

Следует обратить внимание, что в ситуации, когда коммерческие банки сдают в РКЦ наличные денежные средства для зачисления их на свой корреспондентский счет, то есть переводят в безналичную форму, меняется только структура денежной массы. Из оборота изымаются денежные средства в случае продажи центральным банком активов или получении ранее выданных кредитов.

К эмиссии денежных средств для покрытия дефицита государственного бюджета прибегают с целью увеличения денежной массы в экономике. В краткосрочном периоде рост количества наличных денежных средств увеличит совокупный спрос, что простимулирует экономику государства, так как вырастет и объем производства. Кроме того, это сравнительно быстрый способ получения денежных средств. Увеличение объема денежной массы обеспечивается путем проведения центральным банком операций на открытом рынке, покупка государственных ценных бумаг и оплата домашним хозяйствам и предприятиям стоимости этих ценных бумаг, что позволяет выпускать в обращение дополнительные

денежные средства, либо осуществление прямой эмиссии денег (на любую требующуюся сумму).

В долгосрочном периоде выпуск денежных средств, с целью восполнения дефицита государственного бюджета неизбежно приведет к инфляции, так как снижение процентной ставки, обусловленное увеличением денежной массы, окажет стимулирующее воздействие нарост совокупных расходов, особенно инвестиционных, что приведет за собой большее увеличение деловой активности, увеличение инфляционного разрыва и ускорение темпов инфляции [3, С. 162].

В связи с этим, центральный банк обязан увязывать выпуск банкнот с производственными процессами и обменом товаров и услуг внутри экономики. Для обеспечения выпуска банкнот в обращение центральный банк может использовать следующие активы:

- официальные валютные резервы;
- государственные и прочие ценные бумаги;
- кредиты коммерческим банкам, предоставленные под залог ценных бумаг.

Необходимость обслуживания товарооборота фактически означает, что эмиссия наличных денег может осуществляться либо в целях замены физически износившихся, устаревших банкнот, либо обеспечиваться ростом национального богатства[4, С. 59].

Анализ степени воздействия выпуска дополнительных денежных средств в обращение на инфляционные последствия необходимо проводить, принимая во внимание, что на уровень инфляции, помимо эмиссионных, влияют и прочие факторы. Комплекс мер, предполагающий снижение ее уровня, должен включать не только эмиссионные ограничения, но и мероприятия, предполагающие обеспечение устойчивого функционирования производства. Антиинфляционная политика должна обеспечить меры оживления производства, важной из них является увеличение уровня монетизации реального сектора государственной экономики.

Разработка и обеспечение целевых мер, влияющих на макроэкономические условия и осуществляющих перенаправление потоков денежных средств на поддержку производственного сектора экономики, имеют большое значение в предупреждении инфляционных последствий кредитно-денежной эмиссии. В процессе выбора основных параметров прироста целевого расширения денежной массы особое значение имеет учет структуры денежного предложения. Различные каналы денежной эмиссии имеют неодинаковую чувствительность к инфляции. В связи с этим, расширение денежного предложения может быть осуществлено через рефинансирование банков путем учета векселей нефинансовых предприятий и целевого направления эмитированных средств на финансирование производственных инвестиций. Еще одним менее инфляционным путем эмиссии является финансирование производственных инвестиций через государственные институты развития.

Грамотное использование эмиссии, как инструмента кредитно-денежного регулирования, позволяет обеспечить устойчивость государственной валюты через поддержание ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

Список использованных источников:

1. Балтина А.М. Финансы общественного сектора экономики: учебное пособие / А.М. Балтина;– Оренбург: ОГУ, 2014. – С. 114

2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // СПС КонсультантПлюс

3. Асаул В. В. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие / В. В Асаул, А. В. Дементьев, Д. К. Молчанов; – СПб., 2015. – 322 с.

4. Каранина Е. В.. Финансы: учебник / Е. В. Каранина. - Киров: ВятГУ,2016. – С. 233

Информация об авторе:

Лапина Яна Сергеевна, Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина, магистрант направления подготовки «Экономики», профиль «Финансы и кредит», 1 курса. E-mail: y.s.lapina@yandex.ru

Lapina Yana Sergeevna, Eletsky State University named after I.A. Bunin, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 1 course. E-mail: y.s.lapina@yandex.ru

УДК 337.6

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Лысенко Ю.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Центральный банк регулирует деятельность экономических субъектов через денежно-кредитную систему. Воздействуя на денежно-кредитные институты, он создает определенные условия для их функционирования.

Ключевые слова: Банковская система, ключевая ставка, кредитно-денежная политика, финансовые интересы, Центральный банк Российской Федерации.

THE CENTRAL BANK AS A BODY OF MONETARY REGULATION

Lysenko Yu.A.

Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The Central Bank regulates the activities of economic entities through the monetary system. Acting on monetary institutions, it creates certain conditions for their functioning.

Keyword: Banking system, key rate, monetary policy, financial interests, Central Bank of the Russian Federation.

Деятельность Центрального банка России затрагивает финансовые интересы всех организаций и, конечно же, граждан Российской Федерации. Поэтому функции Центрального банка в качестве органа кредитно-денежной политики рассматриваются с большим интересом, вызывают бурные споры и разногласия в обществе [1, с. 147].

Центральный Банк – это банк, который возглавляет банковскую систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики[3, с. 119]. Центральный Банк – важнейшая составляющая любого государства, а так же главное звено национальной кредитно-денежной системы. Банк России является координатором и регулятором большой кредитной системы РФ, выступая органом макрофинансового менеджмента.

Центральный банк Российской Федерации является юридическим лицом, функционирует на основе принципа независимости, то есть не входит в структуру органов государственной власти. Все имущество Банка России, а так же уставной капитал являет федеральной собственностью.

Банк России представляет интересы Российской Федерации во всех взаимоотношениях с центральными банками зарубежных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банковская система РФ является двухуровневой. Включает в себя:

1. Центральный банк РФ (Банк России);
2. кредитные организации [5, с. 226].

Денежно-кредитная политика – одна из основных частей экономической политики государства. Она направлена на обеспечение устойчивости национальной валюты, а так же на стабильность покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам, на основе регулирования денежного предложения [4, с. 117].

Одна из основных функций Банка России – это регулирование рубля, обеспечение его устойчивости и роста курса по отношению к другим иностранным валютам. Также Центральный банк Российской Федерации является основным регулятором деятельности банков и прочих кредитных организаций [6, с. 163].

По сути, не являясь органом государственной власти, в его функции Банка включены полномочиями государственного органа. Согласно Конституции России, ЦБ РФ определен как особый орган в системе страны, имеющий исключительные права и полномочия [8].

Поскольку физические лица, юридические лица и компании зависят от решений, принимаемых ЦБ, его действия должны подкрепляться профессионализмом и глубокими знаниями в области финансового регулирования [6, с. 166]. Самое главное то, что независимость Центрального банка от Правительства является важнейшим условием сдерживания инфляции [5, с. 227].

Основа деятельности Банка России

Функции мегарегулятора в рамках кредитно-денежной политики можно разделить на активные и пассивные действия. При этом цель обоих направлений – обеспечение законности и стабильности финансового рынка. Для этого страна предоставила Центробанку широкий круг полномочий, среди которых основным остается контрольно-надзорная деятельность [4, с. 117].

В рамках работы Банк России имеет право использовать экономические методы регулирования (установление налогов, корректировка ставок, введение нормативов) и административные (запреты или ограничения банкам на ведение тех или иных операций). Стоит отметить, что административные меры применяются достаточно редко и лишь в исключительных случаях [1, с. 149].

Относительно кредитно-денежной политики стоит сказать, что ЦБ РФ реализует ее с целью таргетирования инфляции. Главная цель в этом направлении – достижение и удержание максимально низкого порога инфляции – не более 4% в год. Инфляция в рыночной экономике проявляется в увеличении цен на товары и услуги. Регулирование этого параметра производится за счет установления процентных ставок [2, с. 69]. Осуществление национальной денежно-кредитной политики ЦБ РФ представлено на рисунке 1.

Рисунок 1 – Осуществление национальной денежно-кредитной политики ЦБ РФ

Денежно-кредитная политика рассматривается непосредственно как одно из самых важных направлений экономической политики государства. Денежно-кредитная политика представляет собой совокупность мероприятий, которые разработаны центральным банком и правительством в области финансовых отношений в Российской Федерации. С помощью

разработанных мероприятий обеспечивается воздействие денежно-кредитной сферы на воспроизводственный процесс в следующих целях:

1) регулирования экономического роста;
2) повышения эффективности производства;
3) обеспечения занятости населения, стабильности внешнеэкономических связей (для решения важнейших стратегических задач, стоящих перед экономикой Российской Федерации).

Главный инструмент ЦБ РФ – это ключевая ставка. Ключевая ставка - процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики. Именно посредством изменения данного параметра Банк России способен регулировать экономику страны. Проще говоря, устанавливая нормативы для деятельности коммерческих банков и других структур, Центральный Банк может реагировать на все изменения экономики [7, с. 31].

Наряду с принимаемыми мерами ЦБ РФ активно проводит информирование населения по поводу тех или иных принятых решений. Понимая, что только всеобщая осведомленность граждан может оказать помощь в развитии экономики и страны, ЦБ проводит пресс-конференции и прочие мероприятия, на которых дает подробный отчет о деятельности и разъясняет необходимость тех или иных мероприятий [3, с. 118].

Но, являясь основным проводником кредитно-денежной политики, Центробанк России не имеет права представлять собой карательный орган. Другими словами, все контрольно-надзорные функции, которые осуществляет Банк России, проводятся только с целью поддержания стабильности и законности кредитно-денежной политики. Все нарушения законодательства могут рассматриваться только Прокуратурой страны [6, с. 162].

Так же следует помнить, что государство никогда не отвечает по обязательствам Центробанка, а Банк не несет ответственности по обязательствам государственных структур.

Центральный банка любого государства регулирует денежный оборот не напрямую, а непосредственно через кредитную, а так же денежную системы. Воздействуя на кредитные институты (банка), Центральный банк Российской Федерации создает определенные условия для их работы. От этих условий зависит направление деятельности коммерческих банков и других финансовых институтов. Все эти факторы и действия оказывают влияние на экономическое развитие страны. Национальные особенности кредитной системы определяют степень воздействия центрального банка. Особенности национальной банковской системы в значительной степени определяются целями, стратегией и методами денежно-кредитного регулирования центральным банком.

Для коммерческих банков и прочих финансовых организаций мегарегулятор устанавливает единые правила проведения финансовых операций, отчетности. Для законности проводимых мероприятий от имени ЦБ устанавливаются нормативы, обязательные для исполнения [2, с. 68].

Если ЦБ РФ выявит несоответствие деятельности банков установленным нормам, он имеет право потребовать выплату штрафа в размере не более 0,1% от уставного капитала либо наложить ограничение на реализацию определенной деятельности на срок до полугода.

Заключение

Рассмотрев подробно функции, возможности и полномочия Центрального Банка России можно сказать, что этот орган занимает главное положение в вопросе регулирования экономики в стране. Его деятельность в рамках кредитно-денежной политики является определяющей [7, с. 30]. Центральный Банк Российской Федерации преследует определенные цели:

1) смягчение циклических колебаний;
2) сдерживание инфляции;
3) достижение сбалансированности внешнеэкономических связей;
4) регулирование темпов экономического роста.

В зависимости от того, какие решения будут приняты ЦБ РФ, какой курс политики он определит для себя приоритетным, будет зависеть финансовое благополучие граждан, общее развитие экономики Российской Федерации [8].

Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.
2. Голышева В.С., Мандрон В.В. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по управлению кредитным портфелем // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 68-73.
3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.
4. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.
5. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.
6. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.
7. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.
8. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Лысенко Юлия Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: iulienka.lysienko.2013@mail.ru

Lysenko Yulia Alexandrovna, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: iulienka.lysienko.2013@mail.ru

УДК 336.71

РОЛЬ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В УСКОРЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ

Магомедова Н.Ю., Гюльмагомедова Г.А.

Дагестанский государственный университет (г. Махачкала, Республика Дагестан)

Аннотация: В данной статье раскрываются наиболее актуальные и действенные инструменты регулирования денежно-кредитной сферы, изучается механизм денежно-кредитной политики и роль Банка России, а также то, как денежно-кредитная политика способна влиять на российскую экономику.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, денежно-кредитное регулирование, инструмент, инфляция, кредит, макроэкономическая стабильность, метод, российская экономика, центральный банк, экономическое развитие.

THE ROLE OF MONETARY POLICY IN THE ACCELERATED ECONOMIC GROWTH OF RUSSIA

Magomedova N.Yu., Gulmamedova G.A.
Dagestan State University (Makhachkala, Republic of Dagestan)

Annotation: This article reveals the most relevant and effective instruments for regulating the monetary sphere, examines the mechanism of monetary policy and the role of the Bank of Russia, as well as how monetary policy can influence the Russian economy.

Key words: monetary policy, monetary regulation, instrument, inflation, credit, macroeconomic stability, method, Russian economy, Central Bank, economic development.

Денежно-кредитная политика является главной формой регулирования экономики осуществляемое государством. Говоря о ее роли в экономическом развитии, важно отметить, что данная тема всегда актуальна в связи с тем, что денежно-кредитная политика является неотъемлемым элементом макроэкономической политики государства. Одно из первостепенных условий эффективного развития экономики – это, прежде всего, формирование чёткого механизма ДКП, который позволяет воздействовать на деловую активность, совокупный спрос, состояние кредитного рынка, а также осуществлять контрольные функции за деятельностью банковских организаций, разрабатывать направления по стабилизации денежного обращения. ДКП очень важна, особенно в современных условиях, так как каждому государству необходимо создавать условия для поддержания стабильности экономики и находить новые пути ее дальнейшего развития.

Прежде чем перейдем к объяснению данной проблемы, раскроем сущность понятия «денежно-кредитная политика», относительного которого существуют разные точки зрения. Мы можем рассмотреть различные определения, которые дали известные ученые-экономисты: Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А приводят следующую формулировку, и утверждают, что денежно-кредитное регулирование – это механизм воздействия с помощью инструментов и методов Банка России на денежную и кредитную систему с целью реализации соответствующих целей [1]. Можно в качестве примера привести и другое не менее значимое определение ДКП, которое дает профессор М.В.Романовский, рассматривая ее как составную часть экономической политики государства, главные стратегические цели которой – устойчивый экономический рост и обеспечение максимальной занятости. [2, с.39]. Резюмируя все вышеперечисленные понятия, мы можем сделать вывод о том, что денежно-кредитная политика представляет собой комплекс мероприятий, проводимых главным образом Центральном Банком РФ совместно с другими финансово-кредитными организациями в целях достижения макроэкономической стабильности, борьбы с инфляционными процессами, обеспечением занятости трудоспособного населения и т.д.

ДКП оказывает воздействие на экономику посредством процентных ставок, и главным ее инструментом является ключевая ставка устанавливаемая регулятором.

Главным направлением в разработке приоритетных направлений кредитно-денежной политики является формирование цели и определение необходимых инструментов для ее достижения. По-другому этот этап можно назвать «скелетом» денежно-кредитной политики.

Формирование и постановка целей ДКП определяется следующими факторами: макроэкономическими условиями; внешнеэкономическим влиянием; социальной и экономической политикой государства; структурные изменения в экономике и т.д.

Отметим основные цели денежно-кредитной политики на 2018-2020 годы:

- стабилизация процентной ставки или денежной массы;
- бесперебойное поддержание инфляции на уровне 4%;
- стимулирование сбережений граждан, их защита от инфляционного обесценения;

- создание условий для изменения сбережений в инвестиции . [4]

Для того чтобы достичь поставленных целей и задач, Центральному банку необходимо определиться с выбором того или иного вида ДКП.

Начнем с того, что принято различать 2 формы денежно-кредитной политики: структурную и конъюнктурную. Первая предусматривает развитие определенных отраслей при поддержке со стороны государства. Как правило, она применяется в период кризисных явлений или тогда, когда необходимо восстанавливать разрушившуюся экономику после войны. А вторая заключается в использовании таких рыночных инструментов как: процентных ставок, депозитных операций, операций на открытом рынке, и т.д.

Стоит подчеркнуть, что основой проведения денежно-кредитного регулирования является принцип компенсационного регулирования, который предполагает следующее:

- политику денежно-кредитных рестрикций, сущность которой заключается в сжатии денежной массы, то есть денежного агрегата М2, тем самым выступая в качестве инструмента антиинфляционного регулирования. Данная политика направлена на рост нормативов обязательных резервов кредитных организаций, ключевой и учетной ставок и как следствие, ведет к тому, что инструменты кредитного рынка становятся дорогими и спрос на них ;л стороны клиентов снижается;

- политику денежно-кредитных экспансий, которая является совершенно противоположной по своей сути. Ее принцип состоит в том, что происходит увеличение темпов экономического роста, стимулирование деловой активности, достигается оптимальный уровень занятости, расширяются кредитные возможности банков, снижаются процентные ставки, увеличиваются инвестиции в экономику.

Нельзя не отметить, что кроме видов, инструментов, целей, существуют также и методы денежно-кредитной политики, которые влияют на экономическое развитие страны:

- административные методы – механизм, с помощью которого осуществляется перераспределение денежных средств, который реализуются посредством прямых вмешательств государственных органов контроля и надзора с целью установления ориентиров для кредитных организаций и контроль за уровнем денежной массы. Является важным, что инструменты применяемые данным методом регулирования предполагают прямое воздействие Банка России на процентные ставки и объемы ресурсной базы кредитных организаций. Данный метод не учитывает интересы экономических субъектов хозяйствования;

- установление лимитов на предоставление различных форм кредитов и на привлечение кредитных ресурсов. Данный метод направлен на регулирование отдельных кредитов или кредитование различных отраслей хозяйства (жилищного строительства, сельского хозяйства и др.);

- ограничение на открытие филиалов и отдельных подразделений коммерческих банков и т.д. [6]

- экономические методы – методы, заключающиеся в создании таких условий, которые бы стимулировали предпринимателей к выполнению действий, важных для общества.

Следует подчеркнуть, что тот или иной метод применяется в зависимости от степени эффективности рыночных механизмов, их наличия или вовсе отсутствия, а также опираясь на направление денежно-кредитного регулирования. В настоящее время предпочтение денежных властей отдается именно экономическим методам. Что касается административных, то они уже не имеют практического применения.

Далее перейдем к рассмотрению инструментов ДКП для того, чтобы понять с помощью чего она воздействует на экономику страны.

Как нам известно, проводником официальной денежно-кредитной политики является Банк России, который выступает в качестве ключевого элемента финансово-кредитной системы государства и для того, чтобы осуществлять свои цели и задачи, он пользуется

различными инструментами, которые содержатся в ст.35 ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации»:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- политика обязательных резервных требований;
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование банков;
- валютное регулирование;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- выпуск от своего имени облигаций. [5]

От эффективности их сочетания во многом зависит успешность достижения разных по срокам целей.

В настоящее время в условиях продолжающейся трансформации российской экономики и становления денежного рынка, решающее значение имеет эффективная деятельность, как Центрального банка, так и всей банковской системы в целом, обеспечивающая финансовыми средствами предприятия малого и крупного бизнеса, которые являются основой любой развитой рыночной экономики. Стоит отметить и тот факт, что на данном этапе Банк России ведет политику оздоровления и централизации всей банковской системы – отзывая лицензии у кредитных организаций, недобросовестно осуществляющих свою деятельность, которая может нарушить стабильность банковского сектора и подорвать доверие населения и бизнеса к финансовой системе государства.

Особенность денежно - кредитной политики России состоит в том, что ЦБ во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, которые включают обеспечение стабильности цен, полной занятости, роста реального объема производства и снижения инфляции. Все действия Центрального банка направлены на стабилизацию экономики. Стабилизируя процентную ставку, он отказывается от строгих ориентиров прироста денежного предложения и увеличения денежной массы для снижения ставки процента до желаемого уровня или ограничивает предложение денег для повышения процентной ставки до целевого уровня. В том случае, когда первоочередной задачей является поддержание стабильного прироста денежного предложения на всех фазах экономического цикла, Центральный банк может допустить колебания процентной ставки.

Теперь перейдем к нашему главному вопросу: «В чем же заключается роль денежно-кредитной политики в ускорении экономического роста России?»

Чтобы дать ответ на данный вопрос отметим, что в современной ДКП, реализуемой через государственный механизм регулирования экономических интересов, сделано два важных шага, являющиеся предпосылками для выхода из информационной и правовой институциональных ловушек: сделано два важных шага, которые являются предпосылками для выхода из информационной и правовой институциональных ловушек. Во-первых, взят курс на повышение прозрачности государственных финансов, во-вторых, внедрен программный подход, требующий от разработчиков и исполнителей повышенной квалификации. Однако, наряду с достижениями ДКП у нее существуют и серьезные недостатки, о которых говорилось выше и которые не позволят реализоваться указанным положительным тенденциям в полной мере в виду того, что современная ДКП не обеспечивает должную информационную поддержку долгосрочных интересов экономических агентов и неоднозначно способствует усилению спецификации прав собственности субъектов.

Для того, чтобы ускорить экономический рост России, банковскому регулятору необходимо принять такие меры по совершенствованию своей политики на период 2018 – 2020 годов:

- продолжить политику снижения уровня учетной ставки до диапазона 6,5 – 7%;
- поддерживать инфляцию на низком уровне;
- увеличить ликвидность банковского сектора, для активизации их кредитования сектора бизнеса и потребительского рынка;
- проводить малообъемные операции интервенции по покупке иностранной валюты для возобновления международных резервов страны;
- продолжить программу сокращения баланса путем продажи облигационного портфеля.

Резюмируя вышеперечисленное, подчеркнем, что денежно-кредитная политика играет существенную роль в экономическом развитии России. Именно через проводимую денежно-кредитную политику Центральным банком Российской Федерации государство способно устранить негативные экономические процессы, которые происходят на внутреннем рынке, посредством таких рычагов воздействия, как процентная ставка, норма обязательного резервирования, операции на открытом рынке. Необходимо также отметить, что от того, насколько эффективна будет проводиться денежно-кредитная политика, будет зависеть уровень цен в стране, объем производства, занятость населения. Крайне важно выбрать правильный вид и направление ДКП, чтобы достичь целей и задач, поставленных ею. Кроме этого, проанализировав нынешнюю ситуацию, мы сделали вывод, что денежно-кредитная политика нуждается в дальнейшем развитии и совершенствовании, чтобы ускорить рост экономическое развития государства.

Список использованных источников:

1. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: Учеб. Пособие. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 523 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-5035-9.
3. Мавлютов Р.Р. Денежно-кредитная и финансовая система // Учеб. Пособие: Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет. 2016г.
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 г. и период 2019 и 2020 гг.
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ
6. Административное регулирование денежно-кредитной сферы. Электронный ресурс. Режим доступа: https://studopedia.ru/3_3352_administrativnoe-regulirovanie-denezhno-kreditnoy-sferi.html [16.12.18; 15:35]

Информация об авторах:

Магомедова Наида Юсуповна, Дагестанский государственный университет, бакалавр направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail naidaysupovna@mail.ru

Magomedova Naida Yusupovna, Dagestan State University, bachelor of the direction of training «Economics», profile «Finance and Credit», 3 course. E-mail naidaysupovna@mail.ru

Гюльмагомедова Г.А., Дагестанский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит». E-mail naidaysupovna@mail.ru

Gulmagomedova G.A. Dagestan State University, candidate of economic sciences, associate professor Department of «Finance and Credit». E-mail naidaysupovna@mail.ru

УДК 336.7

ИНФЛЯЦИОННЫЕ ТАРГЕТИРОВАНИЕ КАК МЕТОД БОРЬБЫ С ИНФЛЯЦИЕЙ

Мартынова В.С., Баранова А.С., Пантелеева А.П.
Псковский государственный университет (г. Псков, Россия)

Аннотация: в статье рассматривается инфляция и таргетирование как способ стабилизации инфляционных процессов. Государство, используя таргетирование, полагает, что оно направлено на повышение эффективности осуществления кредитно-денежной политики. Однако возникают такие негативные явления, как: падение ликвидности, снижение кредитования промышленного сектора, прекращение роста доходов граждан. Использование такого метода борьбы с инфляцией как инфляционное таргетирование оказывает большое влияние на предприятия, потребителей и экономику в целом. Рассмотренный метод борьбы с инфляцией в России имеет большие перспективы. Применение его Банком России можно считать успешным. В целом, в России достигнут целевой уровень инфляции, что создает благоприятную ситуацию для ведения бизнеса и качества жизни людей.

Ключевые слова: инфляция, таргетирование, денежно-кредитная политика, инфляционные ожидания, государство.

INFLATION TARGETING AS a METHOD to FIGHT INFLATION

Martynov V.S., Baranov A.S., Panteleyev, A.P.
Pskov State University (Pskov, Russia)

Annotation: the article discusses inflation targeting and how the method of stabilization of inflationary processes. The state, using targeting , believes that it is aimed at improving the effectiveness of monetary policy. However, there are such negative phenomena as a fall in liquidity, a decrease in lending to the industrial sector, the cessation of growth in income of citizens. the use of inflation targeting as a method of combating inflation has a great impact on enterprises, consumers and the economy as a whole. The considered method of combating inflation in Russia has great prospects. Its use by the Bank of Russia can be considered successful. In General, Russia has reached the target inflation rate, which creates a favorable situation for doing business and the quality of life of people.

Keywords: inflation, targeting, monetary policy, inflation expectations, state.

Для большинства стран рост цен является актуальной социально-экономической проблемой, связанной с инфляцией. Инфляция – это снижение покупательной способности денег, вызванное товарным дефицитом, снижением качества товаров и услуг.

Инфляция может приводить к обесценению сбережений, утечке капитала из экономики страны, и снижению инвестиций. В результате этого замедляется экономический рост, осложняется долгосрочное планирование, усиливается напряженность в обществе. Некоторые государства для борьбы с ростом цен используют инфляционное таргетирование.

Таргетирование – это использование правительством денежно кредитной, налоговой и экономической политики в целом для установления пределов роста финансовых и экономических показателей на каждый год [1].

Экономист Дж. Тэйлор считает, что в США используется эмпирическое положение данного подхода, предполагающее осуществление резервной федеральной системой страны корректировки процентной ставки по фондам. Посредством таких мероприятий регулируется отклонения внутреннего выпуска от потенциального объема производства, а инфляции – от прогнозного показателя.

Центральный банк, осуществляя инфляционное таргетирование определяет целевые показатели, которых необходимо достичь. Далее он прогнозирует динамику роста цен и сравнивает ее с целевыми показателями. Таким образом, полученная разница указывает на необходимость в корректировке финансово-кредитной программы.

Государства, которые используют данный подход, полагают, что он направлен на повышению эффективности осуществления кредитно-денежной политики.

В Российской Федерации использование инфляционного таргетирования носит затруднительный характер. Государство использует мероприятия: по сокращению бюджетных расходов, по ужесточению финансовой дисциплины, по уменьшению объема кредитов для коммерческих банков.

В результате этого возникают такие негативные явления, как: падение ликвидности, снижение кредитования промышленного сектора, прекращение роста доходов граждан.

Инфляционный уровень определяется показателями, динамика которых непостоянна. К таким переменным показателям относят: монополизацию внутренних рынков, дисбаланс на мировых торговых площадках и на рынке энергоносителей.

Увеличение процентных ставок Центральным банком – традиционный подход используемый при инфляционном таргетировании. Данная мера может способствовать уменьшению совокупного спроса, который ограничит экономику и повышение стоимости определённых услуг и товаров. Эти действия не смогут снизить инфляцию до запланированных показателей.

В реальном секторе отмечается сильный износ основных фондов. Для их ускоренного обновления потребуются огромный объём вложений, которые может предоставить только инвестор [2].

Приведем некоторые статистические данные по инфляции, чтобы оценить динамику данного показателя за 5 лет. Ниже приведена таблица месячной и годовой инфляции России с 2012 года по 2017 г., выраженной в % относительно предыдущего периода. (См. таблица 1)

Таблица 1 - Уровень инфляции в России с 2012 г. по 2017 г (в %)

Год	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Итог
2017	0,62	0,22	0,13	0,33	0,37	0,61	0,07	-0,54	-0,15	0,2	0,22	0,42	2,52
2016	0,96	0,63	0,46	0,44	0,41	0,36	0,54	0,17	0,17	0,43	0,44	0,4	5,38
2015	3,85	2,22	1,21	0,46	0,35	0,19	0,8	0,57	0,57	0,74	0,75	0,77	12,91
2014	0,59	0,7	1,02	0,9	0,9	0,62	0,49	0,65	0,65	0,82	1,28	2,62	11,36
2013	0,97	0,56	0,34	0,51	0,66	0,42	0,82	0,21	0,21	0,57	0,56	0,51	6,45
2012	0,5	0,37	0,58	0,31	0,52	0,89	1,23	0,55	0,55	0,46	0,34	0,54	6,58

В таблице представлены данные по накоплению инфляции. Как видно из таблицы 1, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. произошло снижение инфляции на более, чем на 7%. Отметим, что инфляция с начала 2017 года составила 1,67%, а в годовом исчислении на сентябрь 2017 г. – 3%.

Изменение уровня инфляции более подробно показано на рисунке 1.

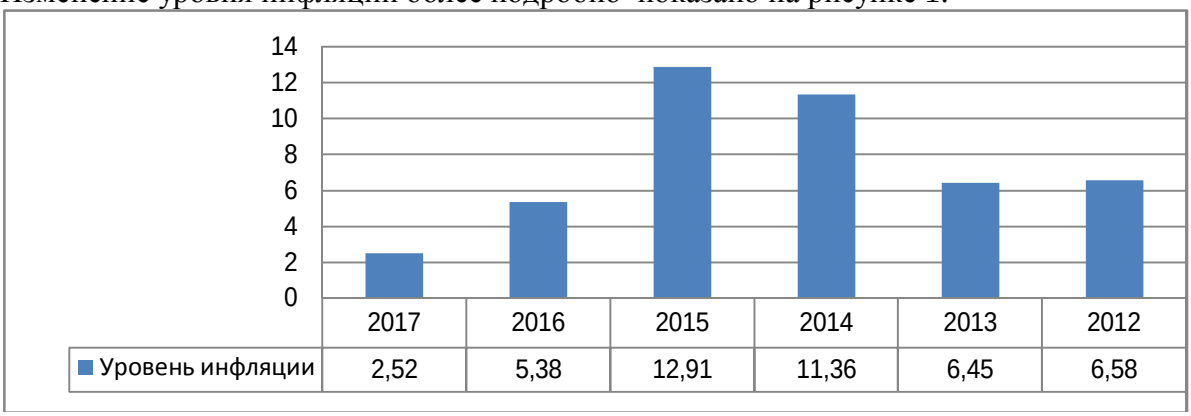


Рисунок 1 – Уровень инфляции с 2012 по 2017 гг.

По представленной диаграмме видно, что в 2017 году уровень инфляции в России составил 2,52%, что на 2,86 меньше, чем в предшествующем 2016 году. Можно сказать, что в 2017 году произошло снижение уровня инфляции по сравнению с прошлыми годами. Большой уровень инфляции наблюдается в 2015 и 2014 гг., который составил 12,91% и 11,36% соответственно. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, которая резко усилилась еще с конца 2014 г. и продолжалась в 2015 году.

Можно заметить повышение уровня инфляции и в 2014 г., в то время как раз сложилась сложная политическая ситуация России с Евросоюзом и США, которая вызвала санкции и контрсанкции государств.

Решение о переходе на таргетирование инфляции было принято Центральным банков в 2014 г. В этот период в экономике России наблюдался макроэкономический кризис, который был вызван падением цен на нефть. Тогда по согласованию с Правительством России Центральный банк установил среднесрочную цель по инфляции на уровне 4% в год.

Что касается инфляционных ожиданий населения, то они гораздо выше, чем 4%. Согласно данным Фонда Общественное мнение, в среднем за первый квартал 2017 г. ожидаемая населением годовая инфляция составила 11% – это минимум за последние два года.

В связи с этим уточним, что с января по ноябрь 2017 г. уровень инфляции в России находился около 4%, поэтому можно считать, что цель по инфляции на тот момент достигнута, а денежно-кредитная политика ЦБ РФ проводилась успешно.

Таким образом, использование такого метода борьбы с инфляцией как инфляционное таргетирование оказывает большое влияние на предприятия, потребителей и экономику в целом. Рассмотренный метод борьбы с инфляцией в России имеет большие перспективы. Применение его Банком России можно считать успешным. В целом, в России достигнут целевой уровень инфляции, что создает благоприятную ситуацию для ведения бизнеса и качества жизни людей.

Рассмотрим преимущества и недостатки инфляционного таргетирования [3]. К преимуществам инфляционного таргетирования можно отнести следующие:

- Монетарная политика направлена на решение внутренних проблем экономики;
- Инфляционное таргетирование является понятным для населения, так как действия Центрального банка, направленные на достижение определённого уровня инфляции, понятны для большей части населения;
- Инфляционное таргетирование решает проблему нестабильности спроса на деньги, то есть Центральный банк может скорректировать денежную массу в случае изменения спроса на деньги.

Инфляционное таргетирование имеет ряд недостатков:

- Индекс цен, использующийся в качестве целевого параметра, не содержит влияния факторов (таких как колебание мировых цен, сезонные колебания цен и др.), на которые Центральный банк не оказывает воздействия;
- При инфляционном таргетировании уделяется внимание только одной макроэкономической цели – инфляции;
- Инфляция реагирует на действия Центрального банка с большой задержкой во времени.

В развитых странах инфляционное таргетирование рассчитано на долгосрочную перспективу и базируется на долговременном опыте низкой инфляции. В России не накоплен опыт экономического развития в условиях низкой инфляции, поэтому в России не развито инфляционное таргетирование.

В России денежно-кредитная политика не осуществляет контроля за развитием множества инфляционных факторов, которые носят краткосрочный характер.

В качестве инфляционного таргетирования для России лучше подходит гибкое таргетирование, которое заключается в том, что Банк России будет объявлять широкие границы колебаний инфляции и действовать на валютном рынке для корректировки ситуации с процентными ставками на межбанковском рынке.

Список использованных источников:

1. Таргетирование (Targeting) – это: [Электронный ресурс] // Economic-definition. (сайт). - Режим доступа: http://economic-definition.com/Finance/Targetirovanie_Targeting_eto.html.
2. Инфляционное таргетирование – это что такое? Политика инфляционного таргетирования: [Электронный ресурс]// FB.ru. (сайт). - Режим доступа: http://fb.ru/article/229883/inflyatsionnoe-targetirovanie--eto-chto-takoe-politika-inflyatsionnogo-targetirovaniya.
3. Таргетирование инфляции в России: проблемы и перспективы: [Электронный ресурс]// Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». (сайт). - Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/targetirovanie-inflyatsii-v-rossii-problemy-i-perspektivy.

Информация об авторах:

Мартынова Виктория Сергеевна, Псковский государственный университет, студентка финансово-экономического факультета, 4 курс. E-mail: pskov.20013@yandex.ru

Martynova Victoria Sergeevna, Pskov State University, student of financial and economic faculty, 4 course. E-mail: pskov.20013@yandex.ru

Баранова Алена Сергеевна, Псковский государственный университет, студентка финансово-экономического факультета, 4 курс. E-mail: pskov.20013@yandex.ru

Baranova Alena Sergeevna, Pskov State University, student of financial and economic faculty, 4 course. E-mail: pskov.20013@yandex.ru

Пантелеева Анжела Петровна, Псковский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: pskov.20013@yandex.ru

Panteleeva Angela Petrovna, Pskov State University, candidate of economic sciences, associate professor Department of finance and economics. E-mail: pskov.20013@yandex.ru

УДК 336.71

НОВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ В СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Радченко Е.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: На сегодня в современно экономике сложилась такая ситуация, что большим инвестиционным потенциалом обладают организации банковского сектора.

В статье рассмотрена инвестиционная деятельность банка, далее выделяются цели инвестиционной деятельности банков и виды услуг, предоставляемые инвестиционными банками РФ. Представлены рейтинги банков по объему активов и рейтинг самых надежных банков РФ. Далее рассматриваются нововведения в кредитных организациях в 2018 году.

Ключевые слова: инвестиционная деятельность, инвестиции, ценные бумаги, кредитные организации, инвестиционные банки, Центробанк, Банк России, Центральный Банк, Агентство.

NEW DIRECTIONS IN THE SYSTEM OF REGULATION OF INVESTMENT ACTIVITY OF THE BANKING SECTOR

Radchenko E.V.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: Today in the modern economy there is such a situation that the organizations of the banking sector have a great investment potential.

The article deals with the investment activities of the Bank, then highlights the objectives of the investment activities of banks and the types of services provided by investment banks of the RF. Ratings of banks by assets and rating of the most reliable banks of the Russian Federation are presented. Further innovations in credit institutions in 2018 are considered.

Keyword: investment activities, investments, securities, credit institutions, investment banks, Central Bank, Bank of Russia, Central Bank Agency.

Банки являются важным экономическим звеном в структуре любого государства. Коммерческие банки, аккумулируя денежную массу посредством вкладов физических и юридических лиц, предоставляют их в распоряжение и пользование другим коммерческим структурам и частным лицам по различным категориям договоров, на различных условиях и при разных программах. Это необходимо как для удовлетворения финансовых потребностей физических лиц, так и для обеспечения непрерывной деятельности юридических лиц [6, с. 96].

Если верить статистическим данным, наблюдается улучшение инвестиционного комплекса России, но не все его сферы также оптимистичны и имеют множество проблем. В их числе иностранные эксперты, выделяют большую степень коррупции среди чиновников, повышение темпов инфляций, некачественную инфраструктуру (в число которой входит дорожная сеть) и административные барьеры [2, с. 119].

Достижение ключевых задач обеспечивается планомерным достижением косвенных целей инвестиционной деятельности коммерческого банка, а именно:

1. снижение расходов, связанных с ведением основной деятельности
2. постоянное увеличение клиентской базы
3. поддержание устойчивости и сохранности инвестиционных ресурсов банка
4. постоянный контроль и анализ активов, входящих в инвестиционный портфель на уровень их доходности, ликвидности и рискованности [6, с. 96].

Главная цель инвестиционной деятельности коммерческих банков является обеспечение наиболее эффективных путей реализации инвестиционной стратегии.

Большое влияние оказали экономические реформы в России, у которых были как плюсы, так и минусы. Одним из самых значимых отрицательных моментов, является уменьшение контроля над инвестиционными процессами. Из-за резкого промышленного упадка производства в сферах экономики наблюдался недостаток инвестиций, что в следствии понесло за собой создание долгосрочных проектов, которые были малоэффективными из-за нестабильных условий в стране [2, с. 118].

Инвестиционные банки, чьё существование протекает в зарубежных странах, занимаются предоставлением следующих услуг для своих клиентов:

1. кастодиальные и депозитарные;
2. консультационная деятельность;
3. брокерские услуги;
4. варианты реструктуризации для бизнеса посредством M&A;
5. увеличение прибыли за счет привлечения финансов [7, с. 189].

Для осуществления успешной работы инвестиционные банки РФ развивают несколько направлений, которые условно подразделяются на внутренние и внешние рисунок 1.

Рисунок 1 - Услуги, предоставляемые инвестиционными банками Российской Федерации

В целом же с начала года (январь-август) прирост активов российского банковского сектора составил +4,2% в номинальном и на 0,5% в реальном выражении. Для сравнения, за аналогичный период прошлого года активы выросли на 2,5% в номинальном, и на 3,3% в реальном выражении[5, с. 180].

Таким образом, более высокая номинальная динамика в текущем году обеспечена всецело валютной переоценкой. При этом данные по реальной динамике активов на скользящем 12 месячном отрезке свидетельствуют скорее о негативной динамике в последние месяцы. В частности, на 1 августа 2018 года реальный прирост активов за 12 месяцев составил +4,8% против +5,7% на аналогичную дату прошлого года (+5,8% на 1 июля 2018 года). Экспертов РИА Рейтинг ожидают, что в среднесрочной перспективе активы не будет иметь сильных импульсов к росту в реальном выражении[3, с. 120].

Рассмотрим рейтинг банков по объему активов банковского сектора РФ за 2018 год в таблице 1.

Состав первой десятки с начала года претерпел ряд изменений.

Во-первых, в рамках присоединения к Банку ВТБ рынок покинул ВТБ 24, который в 2017 году занимал четвертое место.

Во-вторых, Альфа-Банк смог обогнать НКЦ, а МКБ опередил Банк ФК Открытие. В-третьих, теперь в десятку входит два новичка: упомянутый выше Банк ТРАСТ, и ЮниКредит

Банк (9-е и 10-е места соответственно), а покинул десятку помимо ВТБ 24 еще и Промсвязьбанк, по которому статистика не публикуется, согласно приказу правительства, из-за специфики его работы [1, с. 162].

Таблица 1 - Рейтинг банков по объему активов на 1 сентября 2018 года [6]

Место на 01.09. 2018 год	Название банка	Расположение головного офиса	Объем активов на 01.09.2018 года, млрд.руб	Прирост активов в январе - августе 2018 года, млрд. руб	Прирост активов в 2017 году
1	ПАО Сбербанк (лиц. 1481)	Москва (ЦФО)	26730.6	8.6%	6.6%
2	Банк ВТБ (ПАО) (лиц. 1000)	Санкт-Петербург (СЗФО)	13376.6	33.2%	2.8%
3	Банк ГПБ (АО) (лиц. 354)	Москва (ЦФО)	6211.5	8.0%	8.9%
4	АО «Россельхозбанк» (лиц. 3349)	Москва (ЦФО)	3363.0	2.3%	14.0%
5	АО «АЛЬФА-БАНК» (лиц. 1326)	Москва (ЦФО)	3232.2	19.4%	8.2%
6	НКО НКЦ (АО) (лиц. 3466)	Москва (ЦФО)	3122.3	12.1%	26.0%
7	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (лиц. 1978)	Москва (ЦФО)	2063.8	6.5%	31.2%
8	ПАО Банк «ФК Открытие» (лиц. 2209)	Москва (ЦФО)	1849.4	-21.9%	-17.8%
9	Банк «ТРАСТ» (ПАО) (лиц. 3279)	Москва (ЦФО)	1438.7	126.6%	68.7%
10	АО ЮниКредит Банк (лиц. 1)	Москва (ЦФО)	1378.9	10.6%	1.6%

По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, активы Промсвязьбанк позволили бы ему по-прежнему занимать в рейтинге девятое место.

Теперь каждый год Центробанк отзывает лицензии у нескольких российских банков. В 2018 году, уже двоих банков отозвали лицензии — московский Банк Стар Альянс и ярославский АлтайБизнес-Банк - вошли в «нелицензионный» список банков. Чтобы не постигла судьба обманутых вкладчиков, рассмотрим рейтинг банков по надежности представленный в таблице 2 по данным Центробанка[3, с. 119].

Места в топ-10 банков России распределены с учетом кредитных рейтингов по данным Moody’s и «Эксперт РА».[7].

Таблица 2 - Рейтинг банков по надежности по данным Центробанка на 2018 год (список Топ-10)

	Банк	Нетто на 11.2018, тыс. руб.	Нетто на 11.2018, тыс. руб.	Изменение, %
1	Сбербанк России	26414629482	23313570211	13.3
2	ВТБ	13268297295	9442605402	40.52
3	Газпромбанк	6091052001	5577963244	9.2
4	Национальный Клиринговый Центр	3348373131	2924780604	14.48
5	Россельхозбанк	5 3184970680	2979462988	6.9
6	Альфа-Банк	3158258596	2648268747	19.26
7	Московский Кредитный Банк	2037624558	1752027034	16.3
8	Банк «ФК Открытие»	1812322918	2175074353	16.68
9	Промсвязьбанк	1521069032	1327186616	14.61
10	Национальный Банк «Траст»	1391581035	620011953	124.44

В список лучших были включены десять банков это наиболее надежные, проверенные временем и многочисленными финансовыми потрясениями кредитные организации, в совокупности занимающих 60% от общего объема активов всей банковской сферы России. Учитывая их особое значение для экономики России, даже в самые трудные времена Банк России намерен держать их на плаву и оказывать им всестороннюю поддержку[5, с. 180].

Далее рассмотрим нововведения в кредитных организациях в 2018 году [4, с. 227].

С 2018 года Банк России вводит изменения в регулирование банковского сектора. Теперь банки, желающие сохранить универсальную лицензию, должны будут повысить собственный капитал до 1 млрд. рублей. Наряду с этим банки могут перейти на базовую лицензию, если минимальный размер капитала составляет 300 млн. рублей. Банк России планирует завершить переход к началу 2019 года [1, с. 163].

Условия для банковских организаций, действующих на основании базовой лицензии, будут существенно упрощены, в частности это относится к порядку отчетности.

Для крупнейших банков страны, которые составляют более 60% активов банковского сектора России, в 2018 году начнут действовать важные новшества. Как сообщает пресс-служба Центрального Банка России, для крупнейших банков будет введен норматив структурной ликвидности. Минимальное значение для данного норматива составляет 100%.

Наряду с этим для банков данной категории с 1 января 2018 года регулятор повысил с 80 до 90% минимальный норматив краткосрочной ликвидности (LCR) [4, с. 226].

Также с января регулятор повысил надбавки к достаточности капитала банков. Надбавка для всех организаций выросла до 1,875%. Также была повышена на 0,65% дополнительная надбавка за системную значимость. Она действует для 11 российских банков.

Еще одно новшество, которое коснется всех банков в 2018 году, это обязательное применение МСФО 9 вместо МСФО 39 (международные стандарты отчетности).По сообщению Центрального Банка Агентство по страхованию вкладов увеличило до 0,15% базовую ставку взносов в страховой фонд вкладов расчетной базы.

Таким образом, инвестиционная деятельность коммерческих банков является всё более заметной строкой дохода в общей структуре его деятельности, а зачастую и очень главной. Такой вид деятельности дает целый ряд преимуществ: увеличение дохода, улучшение имиджа и узнаваемости, статус. Банковские инвестиции очень полезны и чрезвычайно необходимы для экономики [7, с. 190].

Можно сказать, что кризисные ситуации значительно влияют на инвестиционную деятельность банков в РФ. Если будет стабильным экономическое состоянии экономики страны, то будет увеличиться активность инвесторов и инвестиционная деятельность банков.

Список использованных источников:

1. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.

2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №3 (37). С. 179-187.

6. Мандрон В.В., Бузаева О.А. Оценка инвестиционной политики и инвестиционной деятельности банков в России // В сборнике: Актуальные вопросы науки и практики XXI вматериалы 3-й международной научно – практической конференции. Сер. «Естественные и технические науки», 2016. С. 95-100.

7. Мандрон В.В. Волатильность и инвестиционные параметры национального фондового рынка // Бюллетень науки и практики. – 2016. – № 10(11). С. 187-192.

Информация об авторе:

Радченко Елена Викторовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: elenka9605r@gmail.com

Radchenko Elena Viktorovna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: elenka9605r@gmail.com

УДК 336.71

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК МЕГАРЕГУЛЯТОР ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Рылина М.Д.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Рассмотрен механизм регулирования финансовым рынком, изучены аспекты становления Центрального банка как мегарегулятора финансового рынка. Статья посвящена одной из ключевых проблем, стоящих на пути развития и функционирования финансового рынка – механизму его регулирования.

Ключевые слова: Центральный банк РФ, финансовый рынок, мегарегулятор, консолидация регулирования финансового рынка, лицензирование, надзор и контроль.

CENTRAL BANK AS MEGA-REGULATOR OF THE FINANCIAL MARKET

Rylina M.D.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: the regulation mechanism is considered by the financial market, aspects of formation of the Central bank by mega-regulator of the financial market are studied. Article is devoted by one of the key problems getting in the way of development and functioning of the financial market – to the mechanism of its regulation.

Keywords: Central bank, financial market, mega-regulator, consolidation of regulation of the financial market, licensing, supervision and control.

Мировая практике функционирования финансовых рынков насчитывает несколько моделей регулирования, которые имеют свои особенности построения, и в практике регулирования нет единообразия в построении регуляторов.

В России до конца 2013 года была секторальная модель надзора, в соответствии которой регулирование осуществлялось по направлениям деятельности. Управление финансовым рынком осуществлялось раздельно и было распределено среди специализированных государственных регуляторов: Федеральная служба по финансовым рынкам (далее - ФСФР), Центральный Банк РФ, Министерство финансов РФ [1, с. 227].

Реформирование действующей институциональной модели регулирования финансового рынка направлено на формирование единого регулирующего органа (мегарегулятора), который объединяет функции и полномочия всех регулирующих организаций.

Формирование мегарегулятора в России на базе Центрального Банка произошло в 2013 г., что определило переход к высшему уровню интеграции регулирования и надзора. Весь процесс по формированию российской модели регулирования финансового рынка имел определенный ряд сложностей и имел спорные моменты, в соответствии с этим сложившийся механизм в России по формированию модели нельзя назвать идеальным,

который способен эффективно влиять на ключевые показатели деятельности всего финансового рынка [3, с. 119].

Работа регуляторов национального финансового рынка была признана не эффективной, что в дальнейшем не позволит обеспечить конкурентные преимущества финансовому сектору. На основании данных факторов была проведена Правительством РФ активная работа по совершенствованию институциональной регуляторной системы, и в связи с принятыми решениями в 2013 году ФСФР России прекратило всю свою надзорную работу, и все функции переданы в ведение Центрального Банка России [4, с. 228].

В структуре национального банка организационная структурная единица – Служба Банка России по финансовому рынку (далее - СБРФР). Но система регулирования и в дальнейшем претерпела существенную трансформацию, так в 2014 году данная служба надзора за финансовым сектором также подлежала ликвидации. На основании чего все регуляторные полномочия Правительства РФ разделились между вновь созданными структурными подразделениями Банка России [3, с. 118].

К Центральному банку РФ в сфере регулирования субъектов и институтов финансового рынка перешли и полномочия Минфина России.

Следовательно, были сделаны важные шаги к реализации в Российской Федерации по внедрению мировой тенденции консолидации регулирования финансовых рынков, т.е. данная модель регулирования предполагает объединение регулятивных полномочий в рамках единой структуры. Такая структура называется – «мегарегулятор» или «система интегрированного финансового регулирования» [6, с. 29].

Внедрение единого регулирующего и независимого органа на финансовом рынке в форме мегарегулятора в настоящее время имеет широкий спектр достаточно значимых преимуществ, которые в будущем позволят обеспечить более эффективное функционирование всех сегментов финансового рынка России и позволят повысить ключевые показатели его деятельности [5, с. 163].

Единый регулирующий орган на финансовом рынке – это не формирование определенной дополнительной организационной государственной структурной единицы, осуществляющей контрольные и надзорные функции – в едином центре принятия решений, но и полная унификация, стандартизация всех норм поведения участников финансового рынка.

В различных секторах финансового рынка при раздельной модели регулирования различают институциональную среду и надзор по направлениям деятельности (саморегулирование): правила лицензирования участников финансового рынка, формирование проверок по процессу организации их деятельности, оценке финансового состояния и применение необходимых санкций в случае нарушений, особенности мер по защите интересов инвесторов и других участников рынка [2, с. 119].

Для того чтобы все составляющие финансового рынка, которые входят в структуру, эффективно и сбалансировано функционировали, необходим один подход к организации определения минимально необходимых финансовых ресурсов (резервы и фонды, нормативы финансовых соотношений), организации внутреннего контроля, формата, объема, сроков предоставления и проверки отчетности, степени транспарентности предоставляемой информации сведений [2, с. 118].

Практика и опыт других стран, которые имеют хорошо развитую регуляторную инфраструктуру финансового рынка, показывает, что подобный надзорный механизм будет эффективнее функционировать как единый регулятор финансового рынка, а не через выстраивания регулирующих органов, как ,«горизонтальной системы», которые будут координировать действия специализированных надзорных органов. По этой причине определенные страны не применяют технику контроля и надзора по функциональному принципу формирования механизма государственного регулирования, и используют модель консолидированного регулирования [6, с. 30]. Данная техника регулирования предполагает широкий спектр департаментов регулирования по отдельным секторам рынка, но решения

принимаются одним органом. Мировая практика перехода к единой системе надзора за финансовым рынком связывает с решением комплекса задач [5, с. 163]. Регулирующий орган должен иметь четко сформированные цели организации своей деятельности, закрепленных нормами права. Не обоснованная постановка целей, формирование соответствующих цели задач, основных положений формирования работы мегарегулятора может способствовать необоснованному расширению системы регулирования или, наоборот, ослабить контроль со стороны единого регулятора [1, с. 149].

С передачей Банку России функций мегарегулятора операций на финансовом рынке наделяет его следующими полномочиями регуляторной независимости:

1. Разработка концептуальных подходов в развитии национального финансового рынка - реализуется совместно с основными стратегическими направлениями роста национальной экономики, обеспечивается системный подход в повышении стабильности функционирования национального финансового рынка, его инфраструктуры;

2. Противодействие кризисным ситуациям Разработка финансовой политики государства - через инструменты денежно-кредитной политики обеспечиваются действенные меры по сдерживанию уровня инфляции, эффективности процентной политики и проводимых операций на открытом рынка и др.

3. Комплексный анализ ключевых показателей финансового рынка, в том числе организации деятельности НКО - разработка перспективных направлений деятельности всех ключевых сегментов финансового рынка, поддержание стабильности его, а также деятельности НКО;

3. Работа по созданию законодательной базы, определение пруденциальных норм - обеспечивающих четкую регламентацию всех нормативных актов и процедуры надзора, мониторинга и контроля;

4. Формирование норм и правил валютного регулирования, правил эмиссии и обращения денежных средств - координация наблюдений за платежной системой и ее регулирование, формирование национальной платежной инфраструктуры;

5. Лицензирование всех видов профессиональной деятельности и финансовых институтов - разработка правил и механизмов лицензирования, принятие решений по выдаче или отзыву лицензий участникам финансового рынка.

Регулирование финансовых рынков в соответствии с возложенным функционалом структурно можно представить четырьмя основными блоками:

1. Правообразование – составление законопроектов, рассмотрение и официальное принятие законодательных документов, регламентирующих функционирование всех секторов финансового рынка.

2. Лицензирование – важнейшая составная часть системы регулирования финансового рынка, которая включает установление лицензируемых видов деятельности, требований и порядка выдачи лицензий, с целью не допущения неквалифицированных участников рынка и поддержания порядка на рынке.

3. Надзорные и контрольные функции в сфере финансовых рынков – обеспечивает устойчивость в развитии финансовых рынков, своевременное выявление и противодействие мировым кризисным ситуациям на финансовых рынках, эффективное управление всеми видами рисков, свойственных при проведении операций во всех сегментах финансового рынка.

4. Инфорсмент – это принудительное выполнение ранее оформленных договорных отношений.

Из всего спектра функций государственного регулятора на финансовом рынке основными являются:

- регистрации всех эмиссий ценных бумаг, выпускающих кредитными организациями;
- утверждение и регистрация проспектов эмиссии эмиссионных ценных бумаг и регистрация публикуемых отчетов об итогах выпуска и размещения;

- выдача лицензий на все виды профессиональной деятельности, в том числе лицензирование кредитных организаций на совершение банковских операций;
- контроль за выполнением нормативов кредитными организациями и законность ведение бизнеса;
- контроль за правильностью постановки учета в кредитных организациях, в том числе НКО;
- выдача лицензий на депозитарную деятельность и регистратора;
- наложение штрафных санкций за нарушение законодательства и экономических нормативов, в крайних случаях отзыв лицензии на право ведение профессиональной деятельности на финансовых рынках;
- иные функции, отнесенные к компетенции Банка России как мегарегулятора финансового рынка [1, с. 148].

В силу появления у Банка России дополнительных полномочий произошли существенные трансформации в его организационной структуре и органах управления [7].

Как показывает отечественная и зарубежная практика, особое место в системе развития финансового рынка занимает система надзора и контроля. Поэтому главная задача Правительства в достаточной степени отработать эффективное регулирование финансового рынка, что позволит нарастить темпы его деятельности. Это будет выражаться в увеличении числа участников оперирующих на финансовом рынке, в увеличении объемов и видов предоставляемых услуг, появлению новых финансовых инструментов, а также повышение конкурентных преимуществ национального финансового рынка.

В целом Правительство РФ и многие участники финансового рынка положительно оценивают работу мегарегулятора. На современном этапе вопрос о сегментации и строении финансового рынка остается дискуссионным. Российские и зарубежные авторы, занимающиеся исследованиями функционирования финансовых рынков, выделяют несколько составляющих, входящих в его структуру [7]. Актуальной проблемой остается повышение уровня сформированности и функционирования инфраструктуры финансового рынка, оказывающего услуги, способствующего ускорению и повышению эффективности выпуска и обращения финансовых инструментов и активов.

Список использованных источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2017. №4.С.147-153.

2. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

4. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. №1 (35). С.226-234.

5. Мандрон В.В. Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. – 2018. Т.4. №8. С. 162-168.

6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора финансового рынка // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. №3. С. 29-33.

7. Мандрон В.В. Формирование стратегии функционирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации // Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Орловский государственный технический университет. Брянск, 2008.

Информация об авторе:

Рылина Марина Дмитриевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: marinarylina100596@yandex.ru

Rylina Marina Dmitrievna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: marinarylina100596@yandex.ru

УДК: 336.71.078.3

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Федулова К.С.

Омский государственный технический университет (г. Омск, Россия)

Аннотация: В данной статье автором рассмотрена деятельность Центрального Банка в области денежно-кредитного регулирования. Центральный Банк выступает одним из главных рычагом воздействия на состояние банковского сектора страны. Главной целью денежно-кредитной политики является обеспечение устойчивости национальной денежной единицы (рубля).

Ключевые слова: банковская система,денежно-кредитная политика, денежно-кредитное регулирование, коммерческий банк, процентная ставка, Центральный Банк, государство.

CENTRAL BANK AS A BODY OF MONETARY REGULATION

Fedulova K.S.

Omsk State Technical University (Omsk, Russia)

Annotation: In this article, the author reviewed the activities of the Central Bank in the field of monetary regulation. The Central Bank is one of the main levers of influence on the state of the country's banking sector. The main objective of monetary policy is to ensure the stability of the national currency (ruble).

Keywords: banking system, monetary policy, monetary regulation, commercial bank, interest rate, Central Bank, state.

Сегодня Центральный Банк является главным рычагом, с помощью которого осуществляется регулирование экономического сектора и поддержание стабильности денежно-кредитной политики страны. Банк России наделен статусом «Банк банков». К функциям, осуществляющим данным органом, можно отнести: предоставление кредитов, размещение вкладов от депозитных учреждений. Центральный Банк единственный орган, который наделен правом выпускать денежные банкноты и монеты в обращение. Данная функция присуща только Центральному Банку. Центральный Банк это главный регулятор денежно-кредитной политики государства.

В нынешнее время качественное, эффективное и бесперебойное функционирование банковской системы является важным элементом при развитии рыночных отношений в России. Главным помощником в достижении стабильного развития экономики страны является Центральный Банк. Благодаря разработке и модернизации нормативно-правового обеспечения, совершенствования уже имеющихся принципов Центральный Банк способствует повышению эффективности функционирования денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика оказывает существенно влияние на экономику страны в целом. Правда для оценки данного влияние требуется довольно большой промежуток времени. Вследствие этого Центральный Банк, учитывая природу денежно-кредитной политики, анализирует возможные риски для экономического роста и финансовой стабильности. Результаты анализа помещаются в ежеквартальном отчете Центрального Банка о денежно-кредитной политике, в документе, содержащем основные направления к единой государственной денежно-кредитной политике.

Кредитно-денежная (монетарная) политика представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, предпринимаемых Центральным банком в целях регулирования деловой активности путем планируемого воздействия на состояние кредита и денежного обращения. Главной целью денежно-кредитной политики является обеспечение устойчивости национальной денежной единицы (рубля). К основным направлениям денежно-кредитной политики, проводимой Центральным Банком можно отнести:

- Экономическая характеристика государства;
- Анализ причин отклонения от установленных нормативов;
- Прогноз дальнейшего развития денежно-кредитной политики;
- Определение основных целей денежно-кредитной политики и т.д.

Субъектами денежно-кредитной политики являются физические и юридические лица, осуществляющие денежно-кредитное регулирование, а также субъекты, на кого воздействуют органы денежно-кредитного регулирования.

Центральный Банк фиксирует направления развития финансового сектора, определяет ориентиры денежно-кредитной политики и разрабатывает способы и инструменты, которые помогают достигать выбранные направления развития.

Процентные ставки – один из рычагов воздействия денежно-кредитной политикой на экономику страны. Процентная ставка меняется в результате прогноза развития экономики страны, оценки рисков по сокращению инфляции, учитывает возможное появление стрессовых ситуаций, влияющих на нестабильный экономический рост, снижающих финансовую стабильность государства. С учетом особенностей развития российской экономики установлена цель - инфляция вблизи 4% постоянно.

Определяя основные принципы денежно-кредитной политики, Центральный Банк использует опыт зарубежных стран. Тщательный анализ имеющихся цифровых данных, обработка большого количества статистической и аналитической информации - вот главные инструменты денежно-кредитной политики зарубежных стран.

Процесс разработки направлений денежно-кредитной политики и выбор наиболее оптимального варианта является многоэтапным процессом. Одним из наиболее важных направлений денежно-кредитной политики является рефинансирование коммерческих банков. Данное направление способствует устранению негативных факторов и поддержанию стабильности банковской системы. Основными инструментами рефинансирования является предоставление ссуд под учет векселей и ломбардных кредитов. Это своего рода краткосрочные и среднесрочные займы.

Выбор стратегии подразумевает под собой выбор необходимых инструментов для их достижения. В целях регулирования объема денежной массы проводятся меры по стимулированию роста денежной массы или по сдерживанию ее увеличения. Однако в условиях стагфляции центральному банку приходится искать компромиссное сочетание.

К основным инструментам денежно-кредитной политики Центрального Банка можно отнести:

- операции на открытом рынке;
- учетно-процентная (дисконтная) политика;
- регулирование обязательной нормы банковского резервирования.

Операции на открытом рынке способствует движению денег, учетно-процентная (дисконтная) политика позволяет регулировать процентные ставки, по которой Центральный Банк предлагает займы коммерческим банкам.

Основными принципами денежно-кредитной политики являются:

1. Принцип централизованного управления денежно-кредитной политики.

Данный принцип подразумевает что, главным органом, регулирующим систему денежно-кредитной политики является Центральный Банк. Основополагающей целью деятельности всей системы денежно-кредитной политики является реализация денежно-кредитной политики.

2. Принцип единства денежно-кредитной политики.

Деятельность элементов денежно-кредитной политики подчинена единым принципам, регламентируется едиными нормативно-правовыми актами. Выполнение данных требования является общеобязательным условием для всех субъектов денежно-кредитной политики.

3. Принцип неподчиненности Центрального Банка перед органами законодательной и исполнительной власти.

Суть данного принципа заключается в том, что несмотря на свою независимость, Центральный Банк являются частью государственного аппарата. Кроме выполнения своих функций, данный орган регулярно докладывает о своей деятельности на заседаниях Государственной Думы, два раза в год на этих заседаниях рассматриваются разработанные Банком России «Основные направления денежно-кредитной политики». Государственная Дума утверждает и руководителей Центрального банка России.

Центральный Банк выполняет важные функции. Одной из таких функций является управление государственным долгом. В состав обязательства государства входят: займы центрального правительства, местных органов власти, предприятий государственного сектора. Путем управления государственным долгом решаются наиболее важные проблемы денежно-кредитного рынка страны, а именно: регулирование спроса и предложения на рынке, проблемы государственных финансов и т.д.

Методы и инструменты денежно-кредитногорегулированияявляются одним из важнейших элементов системы, поскольку именно их использование позволяет претворять в жизнь концепции денежно-кредитной политики государства.

Основными методами и инструментами реализации денежно-кредитной политики являются:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- использование нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- проведение операций на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- осуществление валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- введение прямых количественных ограничений;
- эмиссия облигаций от своего имени.

Перечисленные инструменты денежно-кредитной политики подразделяются на экономические и административные. Наиболее важным инструментом денежно-кредитной политики является процентная политика Центрального Банка.

Резервная политика Центрального Банка позволяет регулировать ликвидность банковского сектора.

Ликвидность банковского сектора это средства кредитных организаций, которые хранятся на счетах в Центральном Банке в целях выполнения обязательных резервов. Установление резервов является необходимым условием для ограничения кредитных операций коммерческих банков и поддержания устойчивости национальной денежной единицы.

Размер банковских резервов устанавливает Совет директоров. Нормативом данного показателя является максимум 20 % от обязательств коммерческого банка. При нарушении нормативных значений Центральный Банк имеет право применять санкции к данным кредитным организациям, а именно взыскивать штраф. Изъять недостающую сумму можно с

корреспондентского счета коммерческого банка, если достаточная сумма имеется.

Центральный Банк, являясь главным органом денежно-кредитной политики способен оказывать влияние на состояние кредита и денежного обращения. Коммерческие банки такой функцией не наделены. Для реализации денежно-кредитной политики Банк России осуществляет денежно-кредитное регулирование с помощью методов и инструментов, которые закреплены за ним Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Можно сказать, что на Центральный банк как на орган денежно-кредитного регулирования возложено множество функций. Банк России не только осуществляет контроль за денежно-кредитной политикой, но и анализирует возможные риски для экономического роста и финансовой стабильности страны. В своей работе банк банков использует следующие принципы: принцип централизованного управления денежно-кредитной политики, принцип единства денежно-кредитной политики, принцип неподчиненности Центрального Банка перед органами законодательной и исполнительной власти.

Основными направлениями дальнейшего развития национальной денежно-кредитной политики являются:

а) обеспечение низкого уровня инфляции при значительном увеличении денежной массы в реальном выражении;

б) дедолларизация российской экономики и укрепление национальной валюты;

в) снижение процентных ставок и постепенная переориентация денежных потоков из финансового в реальный сектор экономики;

г) остановка утечки капитала за рубеж;

д) реструктурирование внешних и внутренних долгов.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации» от 27.06.2002 № 86-ФЗ

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук. - М.: Маркет ДС, 2016. - 408 с.

3. Грачева, Е. Ю. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства (финансово-правовой аспект) / Е.Ю. Грачева, Н.М. Артемов, Л.Л. Арзуманова. - М.: Проспект, 2015. - 641 с.

4. Моисеев, С. Р. Денежно-кредитная политика. Теория и практика / С.Р. Моисеев. - М.: Московская Финансово-Промышленная Академия, 2015. - 784 с.

5. Рассел, Джесси Денежно-кредитная политика государства / Джесси Рассел. - М.: Книга по Требованию, 2016. - 950 с.

Информация об авторе:

Федулова Кристина Сергеевна, Омский государственный технический университет, студент кафедры экономики и менеджмента, направления подготовки «Сервис», профиль «Банковский сервис». E-mail: kris.tya_001@mail.ru

Fedulova Kristina Sergeevna, Omsk State Technical University, student of the Department of economics and management, direction of training «Service», profile «Banking service». E-mail: kris.tya_001@mail.ru

III. СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

УДК 336

БЕЗОПАСНОСТЬ ЭЛЕКТРОННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖЕЙ. МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ПЕРЕВОДОВ SWIFT

Антоненко С.В.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Понятие и сущность межбанковских переводов. Проблемы и варианты улучшения безопасности межбанковских переводов через Интернет. Инфраструктура безопасности и технологические методы снижения рисков транзакций в системах.

Ключевые слова: межбанковские переводы, электронный банкинг, безопасность систем, SWIFT

SECURITY OF ELECTRONIC INTERBANK PAYMENTS. INTERNATIONAL SYSTEM OF MONEY TRANSFERS SWIFT

Antonenko S.V.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: the Concept and essence of interbank transfers. Problems and options to improve the security of interbank transfers via the Internet. Security infrastructure and technological methods to reduce transaction risks in systems.

Keywords: interbank transfers, electronic banking, system security, SWIFT.

В современном высокотехнологичном мире машина, которая уничтожает бумажные деньги и конвертирует их в электронные деньги далеко не реальность. Информационная магистраль нашла свой путь во многие дома, школы, предприятия и учреждения. Много людей используют Интернет каждый день, чтобы получить информацию о погоде, местные новости, и много другой интересной и полезной информации.

Электронный банкинг - это новая отрасль, которая позволяет людям взаимодействовать с их банковскими счетами через Интернет практически из любой точки мира. Эта система позволяет потребителям получить доступ к их банковским счетам, обзор последних транзакций, запрос текущей выписки, перевод средств, просмотр текущих банковских курсов и информация о продукте и порядок проверки. В этой статье мы рассмотрим проблемы электронного банкинга с разных точек зрения: проблема безопасности и атаки также будет обсуждаться, с решениями как в программных, так и в аппаратных системах.

Суть концепции электронных платежей заключается в том, что пересылаемые по линиям связи сообщения, должным образом оформленные и переданные, являются основанием для выполнения одной или нескольких банковских операций. Никаких бумажных документов для выполнения этих операций в принципе не требуется. Естественно, весь процесс осуществления электронных платежей нуждается в надежной защите. Иначе банк и его клиентов ожидают серьезные неприятности. Большинство крупных хищений в банковских системах прямо или косвенно связано именно с системами электронных платежей [3].

При пересылке электронных платежей возникают следующие проблемы:

- внутренние информационные системы получателя и отправителя должны быть приспособлены к получению-отправке электронных документов и обеспечивать необходимую защиту при их обработке (защита оконечных систем);

- взаимодействие получателя и отправителя документа осуществляется опосредованно - через канал связи.
- в общем случае отправитель и получатель документа принадлежат к различным кредитным организациям и друг от друга независимы. Этот факт порождает проблему недоверия - будут ли предприняты необходимые меры по данному документу (обеспечение исполнения документа) [6].

Для обеспечения эффективных и безопасных банковских операций существует три технологических вопроса, которые необходимо решить. Ключевыми направлениями являются:

- Безопасность

Безопасность транзакций является главной задачей интернет-индустрии. Отсутствие обеспечения безопасности вместе с возможными атаками из-за недостаточной защиты могут привести к серьезным убыткам. Примеры потенциальных опасностей электронной банковской системы: он-лайн операции, перевод средств, электронные валюты и др.

- Конфиденциальность

Вообще говоря, проблема конфиденциальности является подмножеством проблемы безопасности. Путем усиления технологий шифрования можно обеспечить конфиденциальность личной информации отправителя и дальнейшее повышение безопасности транзакций [2].

- Идентификация

Шифрование может помочь сделать транзакции еще более безопасными, но также необходимо гарантировать, что никто не изменит данные на любом конце транзакции. Чтобы избежать подобных ситуаций существует два возможных способа проверки целостности сообщения. Одной из форм проверки является безопасный хэш-алгоритм, который является проверкой, защищающей данные против большинства модификаций. В этом случае отправитель передает хэш-сумму от сгенерированных данных вместе с транзакцией. Получатель выполняет сравнивание хеша с полученными данными, чтобы убедиться, что все поступило правильно. Если два результата отличаются, в сообщении произошло изменение. Другой формой проверки через третью сторону называют Центр сертификации (CA). Это третий участник транзакции, которому доверяют обе стороны, обладающий уникальной электронной подписью, которая ставится на все проходящие транзакции, чтобы подтвердить корректность полученных данных.

Самый часто используемый способ обеспечения безопасности транзакций основывается на программном обеспечении. На основе программного обеспечения и систем безопасности, кодирование и декодирование информации осуществляется с помощью специализированного программного обеспечение. Благодаря удобной переносимости и простоте распространения по сетям, программные системы более распространены на рынке. Шифрование является основным методом, используемым в этих системах.

- Цифровая подпись

Цифровая подпись была впервые предложена в 1976 году Уитфилдом Даффи в Стэнфордском университете. Одна цифровая подпись преобразует подписанное сообщение, чтобы любой, кто его читает, мог узнать, кто его отправил. Использование цифровых подписей использует секретный ключ (закрытый ключ), используемый для подписи сообщений, и открытый ключ для проверки их. Сообщение, зашифрованное закрытым ключом, может быть проверено только открытым ключом.

- PGP

Pretty Good Privacy (PGP), созданная Филиппом Циммерманом, является " гибридной криптосистемой, которая объединяет алгоритм открытого ключа (асимметричный) с обычным алгоритмом закрытого ключа (симметричный) для шифрование данных совмещая скорость обычной криптографии с значительными преимуществами криптография с открытым ключом. Преимущество PGP в том, что он не требует доверенного канала передача ключа шифрования получателю сообщения. PGP имеет способность подписывать сообщения, шифруя их закрытым ключом отправителя, который не может быть заменен никаким другим ключом. После того, как получатель получил сообщение, он может расшифровать сообщение с помощью открытого ключа отправителя, который не может быть подделан и представляет собой подлинную личность отправителя.

Сегодня легко зайти в банк и перевести деньги в любую точку земного шара [4]. Но как это происходит? За большинством международных денежных переводов и переводов безопасности стоит система SWIFT, обширная сеть обмена сообщениями, используемая банками и другими финансовыми учреждениями для быстрой, точной и безопасной отправки и получения информации, такой как инструкции по переводу денег.

SWIFT означает общество международных межбанковских финансовых телекоммуникаций. Это сеть обмена сообщениями, которую финансовые учреждения используют для безопасной передачи информации и инструкций через стандартизированную систему кодов.

SWIFT присваивает каждой финансовой организации уникальный код, состоящий из восьми или 11 символов. Код называется взаимозаменяемым кодом идентификатора банка(BIC), кодом SWIFT, SWIFT ID или кодом ISO 9362. Чтобы понять, как присваивается код, рассмотрим итальянский банк UniCredit Banca со штаб-квартирой в Милане. Он имеет 8-символьный SWIFT код UNCRITMM.

- Первые четыре символа: код института (UNCR для UniCredit Banca)
- Следующие два символа-код страны (для страны Италия)
- Следующие два символа: местоположение / код города (мм для Милана)
- Последние три символа: необязательно, но организации используют его для присвоения кодов отдельным филиалам. (Филиал UniCredit Banca в Венеции может использовать код UNCRITMMZZZ.)

Предположим, клиент отделения Сбербанка в России хочет отправить деньги своему другу, который работает в отделении UniCredit Banca в Венеции. Клиент может пойти в свой банк, с номером счета его друга и уникальным SWIFT-кодом банка UnicaCredit для Венеции. Сбербанк отправит SWIFT-сообщение о платежном переводе в отделение UniCredit Banca по защищенной сети SWIFT. Как только Unicredit Banca получит сообщение SWIFT о входящем платеже, он очистит и зачислит деньги на счет итальянского друга.

До SWIFT телекс был единственным доступным средством подтверждения сообщения для международного перевода средств. Телекс обладал низкой скоростью, проблемами безопасности и свободным форматом сообщений -другими словами, телекс не имел единой системы кодов, таких как SWIFT, чтобы называть банки и описывать транзакции. Отправители телекса должны были описывать каждую транзакцию в приложениях, которые затем собирались и выполнялись получателем. Это приводило ко многим ошибкам, благодаря человеческому фактору.

Чтобы обойти эти проблемы, в 1974 году была создана система SWIFT. Семь крупнейших мировых банков образовали кооператив для работы глобальной сети для передачи финансовых сообщений в безопасной и своевременной.

Большинство клиентов SWIFT имеют огромные объемы транзакций, для которых ручной ввод инструкций непрактичен. Растет потребность в автоматизации для быстрого создания, обработки и передачи сообщений. Однако, это увеличивает цену и рабочие накладные расходы. Хотя SWIFT был успешным в предоставлении программного обеспечения, SWIFT, возможно, придется решать проблемные области для большей части своей клиентской базы. Автоматизированные решения в рамках этого пространства могут принести новый поток дохода для SWIFT и удержать клиентов в долгосрочной перспективе.

Интернет вырос, с более чем 30 миллионов пользователей по всему миру в настоящее время. Интернет усиливает взаимодействие между двумя предприятиями, а также между физическими и юридическими лицами. В результате роста интернета возникла электронная торговля, которая развивает рыночный потенциал для современного бизнеса. Одна из отраслей, которая выигрывает от этой новой коммуникации - канал банковского сектора. Электронный банкинг предлагает своим клиентам широкий услуги: клиенты могут взаимодействовать со своими банковскими счетами, а также проводить сделки практически из любой точки мира без временных ограничений.

Для уменьшения потенциальных уязвимостей безопасности многие поставщики создают различные решения как в программных, так и в аппаратных системах. Вообще говоря, программные решения более распространены, потому что их легче распространять и

дешевле обслуживать. Для того, чтобы электронный банкинг продолжал расти, безопасность и аспекты конфиденциальности должны быть улучшены. При решении вопросов безопасности и конфиденциальности, будущее электронного банкинга может быть очень благополучным. Будущее электронного банкинга - это система, в которой пользователи могут беззаботно пользоваться любыми банковскими услугами по единому стандарту

Список использованных источников:

1. «Безопасность платежей в Интернете» Автор: И. Голдовский. Издательство: Питер; Серия: Электронная коммерция; 240 стр., 2017 г.
2. Беспалов Р.А., Степина О.А., Ткачева Ю.А. Особенности кредитной политики коммерческого банка в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 545-548.
3. Bespalova O.V., Bespalov R.A., Glushak N.V., Glushak O.V., Nikonets O.E., Mandron V.V., Lozhkina S.L., Gorbatkova G.A. Improvement of the Management System and Internal Risk Management of Commercial Bank // International Journal of Applied Business and Economic Research. 2017. Т. 15. № 23. P. 255-263.
4. Беспалова О.В., Фараджова А.С., Шибанов И.А. Депозитная политика коммерческого банка на новом этапе развития банковской системы // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 484-488.
5. «Бизнес в Интернете. Финансы, маркетинг, планирование» Автор: Родион Костяев. Издательство: BHV - Санкт - Петербург, 2018 г.
6. Гринь И.А., Беспалов Р.А. Роль платежной системы в организации работы банка с пластиковыми картами // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. 2015. № 3. С. 99-104.
7. «Интерактивный бизнес. Краткий курс». Автор: Балабанов И.Т. Издательство: "Питер", 128 стр. Дата выпуска: 2017 год

Информация об авторе:

Антоненко Сергей Викторович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: admin@vidikon.info

Antonenko Sergey Viktorovich, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: admin@vidikon.info

УДК336.71

ВИРТУАЛЬНЫЕ БАНКИ – БАНКИ БУДУЩЕГО

Белинская Е.К.

Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева

(г. Саранск, Республика Мордовия)

Аннотация: В статье рассмотрена необходимость перехода модели традиционного банка к виртуальному. В эру диджитализации и поколения Y банки по-прежнему не теряют своей востребованности. Однако срочно требуется их модернизация и оснащенность технологическими услугами, которые так нужны современным клиентам. Главная задача сводится к установлению крепкой связи с клиентами, выявлению их желаний и разработке технологических решений, иначе это сделают конкуренты банка с альтернативными интересными сервисами.

Ключевые слова: банк, банковские технологии, банк 3.0,диджитализация, мобильный банк, финтех.

VIRTUAL BANKS - FUTURE BANKS

Belinskaya E.K.
Mordovian State University named after N.P. Ogaryov (Saransk, Republic of Mordovia)

Annotation: In the article the necessity of transition of the traditional bank model to the virtual banking is considered. In the era of digitalization and generation Y, banks still don't lose their relevance. However banks urgently need modernization and availability of technological services, which modern clients also need. The main aim is to find connection, identify their desires and develop appropriate technologies. Otherwise the opponents with alternative interesting services will do it.

Keyword: bank, banking technology, bank 3.0, digitalization, mobile banking, fintech.

Несмотря на динамически развивающуюся эру цифровых технологий, традиционные банки имеют высокую значимость в современном обществе, так как имеют укоренившиеся доверительные отношения с клиентами. Привлечение и хранение средств в безопасном месте, кредитование и упрощенное проведение платежей разными способами, в том числе безналичным переводом – основные услуги и функции, выполняемые банками, которые будут всегда востребованы. Однако вопрос в том, нужны ли для этого сами банки?

Современные потребители, миллениалы или поколение Yхарактеризуются глубокой вовлеченностью в цифровые технологии и уже не представляют свою жизнь без интернета и мобильной связи. Для «поколения нулевых» смартфон становится основной едва ли не из всех финансовых коммуникаций. Сегодня современный клиент имеет привычку совмещать максимальное число операций в онлайн-режиме на любом интернет-устройстве в любом уголке мира. Имея возможность сравнивать и выбирать услуги, отвечающие их потребностям, клиенты хотят более быстрого, эффективного и дешевого обслуживания и ожидают инноваций в сфере услуг и технологий от всех своих поставщиков, включая банки. Однако традиционные банки из-за негибких, медленно адаптирующихся устаревших банковских систем и строгих регуляторных требований затрудняются предоставлять такие услуги.

В связи со сложившейся ситуацией сегодня банки должны обозначить основной тренд – переход в виртуальное пространство. Иначе традиционный поставщик финансовых услуг находится под угрозой, так как на рынке все больше и активнее проникают альтернативные интересные сервисы, не уступающие традиционным банкам. Еще 5 лет назад президент и председатель правления Сбербанка России Герман Греф отмечал следующее: «Все массовые и стандартизированные банковские продукты будут мигрировать в мобильные телефоны пользователей» [1].Возможно, финансовые операции в будущем не сможет изменить так сильно ни одна технология, как мобильные устройства. И вопреки тому, что мобильный банк представляет собой неотъемлемую часть взаимоотношений и коммуникации между банком и клиентом, это только начальная точка отправления преобразования всех финансовых сервисов.

Сегодня банки должны трансформироваться согласно стратегии «Банк 3.0», отказываясь от «предшественниц» (рисунок 1).

Их главная задача понимать и учитывать желания клиентов, ориентироваться на изменения современного мира и рационально распределять свои бюджетные средства.

Мобильный банкинг совместно с контекстными банковскими приложениям серьезная – вещь, которая может стать основой бизнеса в ближайшей перспективе. А банки, которые не имеют или не успеют перейти в режим «Банк 3.0» могут «выйти из игры» или «вымереть как динозавры».

С успешным развитием технологий некоторые банки уже начинают предоставлять такие комфортные сервисы, для пользования которыми не нужно взаимодействовать очно и затрачивать много времени. Такой переход в виртуальную плоскость в ближайшем будущем приведет организацию пока традиционных банков к банкам без офисов/филиалов, без сотрудников и без денег и даже, возможно, без клиентов.

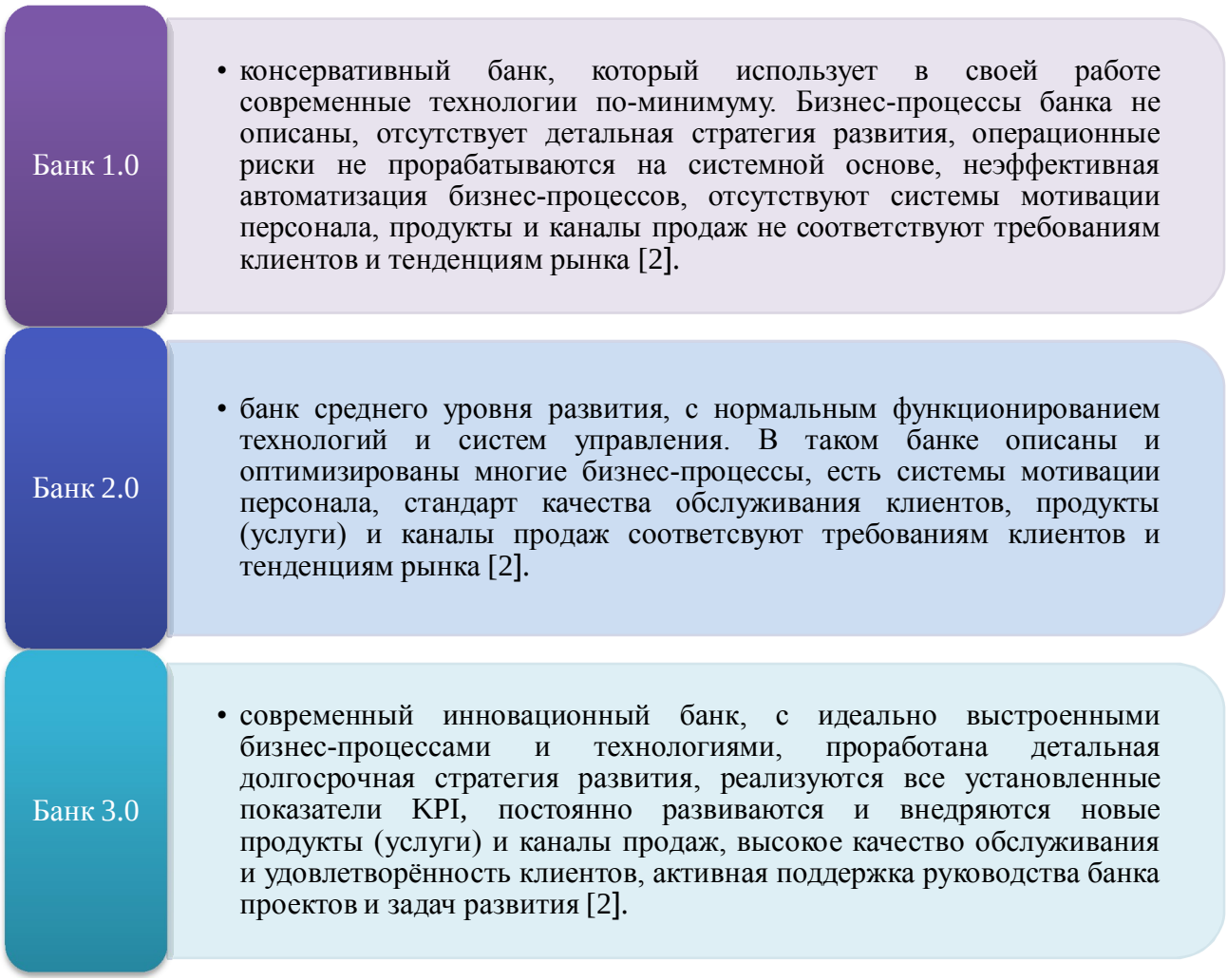


Рисунок 1 – Стратегии развития банковских моделей

Банки будущего – это «socialmedia» пространства, функционирующие согласно новым правилам и без традиционных банковских лицензий для услуг XX-го века. Поэтому концентрация внимания банка должна быть направлена исключительно на установление прочной связи с клиентом с регулярным фидбэком, которая со временем утратила свою силу, и которая достаточно прочна с социальными сетями и медиа.

Вследствие этого, сейчас большое число банков стремятся создать ресурс для такой связи со своими клиентами. Насколько хорошо у них это получится – всего лишь вопрос профессиональности, оперативности и креативности IT-отделов и менеджмента.

Список использованных источников:

1. Савкин А. Герман Греф: «Банков точно не будет под тысячу». Финансы и инвестиции // Журнал Forbes, 2013.
2. Исаев Р. Банк 3.0. Стратегии, бизнес-процессы, инновации. Монография. – 2018. – 160 с.
3. Бурмагин М. Будущее банков. Технотренды в банковской сфере // Журнал JETINFO, 2017.
4. Галеев А. Какими будут банки будущего. ИТ в банках // Журнал CNews, 2017.
5. Дресен А.Зачем банкам инновации в стиле Банк 3.0, и как бороться с потерей связи с клиентом? // Журнал FutureBanking, 2014.
6. Sumit Kamra Digital transformation in banking – the future of banking// Happiest Minds, 2014.

Информация об авторе:

Белинская Ева Константиновна, Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарева, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: pretty.eva@mail.ru

Belinskaya Eva Konstantinovna, Mordovian State University named after N.P. Ogaryov, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 4 course. E-mail: pretty.eva@mail.ru

УДК 336.719

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ

Бритина А.А., Окомина Е.А.

Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого
(г. Великий Новгород, Россия)

Аннотация: В статье рассмотрены основные тенденции развития финансовых технологий, характерные для России. Определены преимущества использования данных технологий как для потребителей финансовых услуг, так и для институтов финансовой сферы. Авторами выявлены ограничения, препятствующие эффективной работе финансового рынка, и предложены мероприятия для их минимизации. Составлен прогноз значений ключевых показателей развития финансовых технологий.

Ключевые слова: банковские технологии, инновации в банковском секторе, тенденции развития, финансовая сфера, финансовые технологии, цифровизация экономики

TRENDS OF DEVELOPMENT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES IN RUSSIA

Britvina A. A., E. A. Okhomina

Novgorod State University named after Yaroslav the Wise (Veliky Novgorod, Russia)

Annotation: The article describes the main trends in the development of financial technologies of Russia. The advantages of using these technologies for consumers of financial services and for institutions of the financial sector are identified. The authors identified constraints to effective functioning of financial markets, and propose measures to minimize them. The forecast of the key indicators of the development of financial technologies was compiled.

Keyword: banking technologies, innovations in the banking sector, development trends, financial sphere, financial technologies, digitalization of the economy

Устойчивое развитие банковского сектора России не возможно без использования инновационных технологий с целью максимизации эффективности различных процессов, повышения качества и степени доступности оказываемых услуг. Данная тенденция определяет основные цели и задачи, которые необходимо реализовать для поддержания конкурентоспособности банковской системы страны.

На данный момент реализуется ряд государственных программ, направленных на развитие цифровых финансовых услуг, внедрение инноваций в различные внутрисистемные процессы банковской организации. Например, программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная Правительством РФ от 27.07.2017, одной из задач которой является обеспечение доступности различных, в том числе финансовых, услуг для населения [1].

В настоящее время существуют следующие тренды, определяющие развитие финансовых технологий.

Во-первых, сокращение маржинальности банковских продуктов. В этом случае

представляется целесообразным стремиться к снижению себестоимости оказываемых услуг за счет внедрения инновационных технологий.

Во-вторых, стремление организаций на финансовом рынке создавать экосистемы. Стоит отметить, что такая оптимизация бизнес-модели является дорогостоящей, поэтому на данный момент доступна только лидерам банковского сектора России.

В-третьих, цифровизация банковских продуктов, которая позволяет обеспечить доступность оказываемых услуг населению. Однако существует ряд проблем, препятствующих быстрому распространению данной тенденции: низкая компьютерная грамотность определенных возрастных групп населения, отсутствие доступа в Интернет на некоторых территориях страны. Данные проблемы должны быть решены посредством реализации государственной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

В-четвертых, потеря банками монополии на оказание традиционных услуг, например, услуга «платежи и переводы». Это приводит к приобретению некредитными организациями значительной роли на рынке.

В-пятых, поддержка банковскими организациями технологических компаний и стартапов. Данная тенденция связана с тем, что внедрение инноваций в различные процессы деятельности банка может значительно снизить себестоимость уже существующих банковских продуктов или привести к созданию новых.

К наиболее перспективным финансовым технологиям можно отнести:

1. Big Data и анализ данных;
2. мобильные технологии;
3. искусственный интеллект;
4. роботизация;
5. биометрия;
6. распределенные реестры;
7. облачные технологии.

Данные технологии могут быть использованы как для оптимизации внутрисистемных процессов банковской организации, так и при непосредственном взаимодействии с клиентом [2].

В США роботизация и искусственный интеллект уже применяются в системе инвестирования для физических лиц, которая позволяет проводить анализ риска и доходности финансовых инструментов, а также значительно упростить процедуру их покупки и продажи. Технология больших данных дает возможность выявлять мошенничество в сфере Интернет-торговли, рассчитывать риски различных банковских операций, определять инвестиционные риски и др. В целом, данные технологии являются сквозными, поэтому сфера их применения не может быть ограничена несколькими операциями.

Важно отметить, что развитие финансовых технологий модернизирует как сам процесс оказания услуг конечному потребителю, так и позволяет создавать новые банковские продукты, не имеющие аналогов у конкурентов. Такая тенденция наиболее заметно проявляется в следующих областях:

1. управление денежными средствами. Робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальный трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля, сервисы целевых накоплений и т.д.;

2. платежи и переводы. Сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн-переводов, P2P обмен валют, сервисы B2B платежей и переводов, облачные кассы и смарт-терминалы, сервисы массовых выплат;

3. финансирование. P2P потребительское кредитование, P2P бизнес-кредитование, краудфандинг;

Перспективность развития финансовых технологий так же подтверждает статистика, собранная одной из аудиторских компаний Большой четверки – KPMG. Больше половины финансовых организаций включили цифровую трансформацию в стратегическую программу своего развития и активно сотрудничают с технологическими компаниями. Например,

инвестиции в финтех-компании за 2017 год в США составили $27,4 млрд., что на 18% больше, чем в 2016 году [3].

По мнению директора по развитию экосистемы «Сколково – венчурные инвестиции» Станислава Колесниченко, сфера финансовых технологий в России еще будет трансформироваться. Это связано с законодательными ограничениями и давлением со стороны традиционных банков, так как ввиду вышеперечисленных тенденций услуги в сфере финансов достаточно часто оказываются технологическими компаниями.

Одними из основных задач для финансового сектора российской экономики являются раскрытие потенциала использования инновационных технологий и преодоление существующих ограничений в сфере финансов. Всё это возможно только при поддержке государством технологических компаний, инициатив от банков и других институтов финансовой сферы. В данном случае государству необходимо контролировать процесс реализации намеченных мероприятий, так как развитие финансовых технологий связано с некоторыми рисками, которые требуют своевременного мониторинга, оценки и разработки комплекса действий для минимизации негативного эффекта.

Важно отметить, что для эффективного противодействия рискам следует реализовать следующие мероприятия:

1. усовершенствовать стандарты и правила, определяющие порядок применения финансовых технологий. Если нормативно-правовая база отсутствует, необходимо разработать ее, при этом предварительно проверив технологию на безопасность;

2. разработать наиболее оптимальные методы для противодействия рискам, которые неразрывно связаны с использованием финансовых технологий;

3. разработать комплекс мероприятий для повышения технологической устойчивости при применении технологий в финансовой сфере.

Банком России определены ключевые показатели, по которым можно оценить уровень развития финансовых технологий. Фактические и прогнозируемые значения данных показателей представлены на рисунке 1.

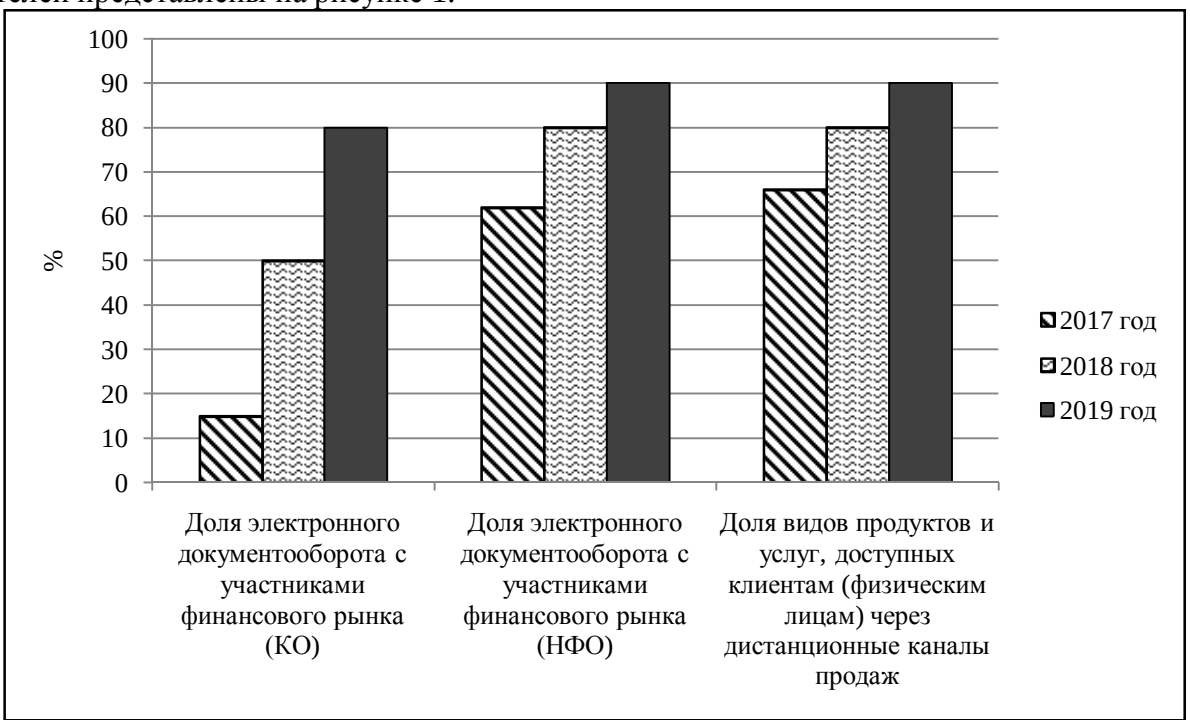


Рисунок 1 – Прогноз ключевых показателей, характеризующих развитие финансовых технологий в Российской Федерации

Фактические показатели за 2017 год значительно отличаются от прогнозируемых по итогам 2018 года. Разница составляет от 15 до 35 процентных пунктов [4]. Однако за 2018 год реализована часть мероприятий государственных программ, направленных на

цифровизацию финансовой сферы. Соответственно, достижение таких высоких показателей за столь короткий период возможно.

Таким образом, можно сделать вывод, что существует ряд тенденций в развитии финансовых технологий, которые определяют направления дальнейшего становления не только российского цифрового финансового рынка, но и мирового. Финансовые технологии определяют конкурентоспособность организации, так как позволяют оптимизировать многие процессы и значительно сократить издержки. Для ускоренного внедрения инноваций в финансовую сферу России необходимо эффективное взаимодействие всех ее субъектов, а также совершенствование нормативно-правовой базы.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Правительства Российской Федерации — Электронный ресурс. Режим доступа: http://government.ru/ [16.12.18; 18:30]
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации — Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/ [16.12.18; 20:13]
3. Седлов Д. Умные деньги. Шесть главных финансовых технологий этого года [Электронный ресурс] // Forbes Fintech. 2018. Режим доступа: http://www.forbes.ru/rating/357269-umnye-dengi-shest-glavnyh-finansovyh-tehnologiy-etogo-goda [17.12.18; 09:56]
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики — Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.gks.ru/ [18.12.18; 10:28]

Информация об авторах:

Бритина Александра Андреевна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». E-mail: a.britina@yandex.ru

Britina Alexandra Andreevna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis and audit». E-mail: a.britina@yandex.ru

Окомина Екатерина Анатольевна, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита. E-mail: Ekaterina.Okomina@novsu.ru

Okomina Ekaterina Anatolyevna, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, candidate of economic sciences, associate professor of accounting, analysis and audit. E-mail: Ekaterina.Okomina@novsu.ru

УДК 336.7

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Вифлянцева М.Н.

Волгоградский государственный аграрный университет (г. Волгоград, Россия)

Аннотация: в статье проанализированы тенденции и перспективы развития информационных технологий в Банковском бизнесе. Для более успешного функционирования банков показана необходимость использования информационных технологий; проведен анализ изменения количества действующих банков в России; рассмотрены каналы коммуникаций в банковской сфере.

Ключевые слова: банк, информационные технологии, интернет-банкинг, конкуренция, финансовая система.

INFORMATION TECHNOLOGY IN BANKING: TRENDS AND PROSPECTS

Viflyantsev M.N.
Volgograd State Agrarian University (Volgograd, Russia)

Аннотация: the articleanalyzes the trendsand prospects of developmentof information technologiesin the Bankingbusiness. For more successfulfunctioning of banksthe necessity of use of informationtechnologies is shown;the analysis of changeof quantity of operatingbanks in Russiais carried out; the communicationchannels in the bankingsector are considered.

Keywords: Bank,information technologies, Internetbanking,competition, financialsystem.

В настоящее время информационные технологии широко используются в банковском бизнесе. Их значение велико в финансовой системе, они стали важной составляющей банковской сферы. Большинство банков России, занимающихся дистанционным обслуживанием, проектируютновые продукты, технологиии процессы, открываютновые возможности для управлениясчетами и проведения операций с помощью информационных технологий.

Информационные технологии - это процесс использования средстви методов применения средств вычислительной техники при выполнении различных функций, таких как: функций сбора, хранения, обработки, передачи и использования данных [1].

Большинство банков ведут конкурентную борьбу за доверие клиентов на базе внедрения передовых технологий в сфере обслуживания, что в свою очередь обуславливает снижение издержеки получение высокой прибыли.

Положительные стороны информационных технологий:

1. Надежность;
2. Гибкость;
3. Эффективность по затратам;
4. Соответствие требованиям будущего.

На сегодняшний день, финансовая система России переживает не самые простые времена. За 20 лет банки столкнулись с мировымии внутренними кризисами. Финансово-экономический кризис, западные санкции приводят к ухудшению финансового положения банковских институтов, что отражается на их сокращении.

За последнее время статистика по количеству банков говорит о высоких темпах сокращения банков, что связано с политикой мегарегулятора по оздоровлению банковской системы и характером проводимой денежно-кредитной политики [6, С. 246] (таблица1) [3].

Таблица 1 - Динамика количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 8 лет

	Количество действующих банковв России	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
1	Центральный федеральный округ	584	571	563	546	503	433	357	318
2	Южный федеральный округ	47	46	45	45	42	37	36	34
3	Уральский федеральный округ	50	44	43	41	34	31	28	25
4	Дальневосточный федеральный округ	26	25	22	21	20	16	17	18
5	Всего по РФ	1011	977	955	922	835	734	624	562

По данным таблицы следует отметить, что количество банков с каждым годом неуклонно падает. Так, в январе 2011г. в нашей стране действовало 1011 банков, к 2018 году их число сократилось и составило 562. В основном,большое количество банков закрылось в

2016 году (110 банк). Значительная часть банков сосредоточена в Центральном Федеральном округе и составляет на 2018 - 319 банков.

В Южном Федеральном округе по сравнению с Центральным Федеральным округом, количество банков примерно в 10 раз меньше. В 2018 году число банков составляет 35, что на 7 меньше, чем в 2011 году. Стоит заметить, что на довольно больших территориях Дальневосточного и Уральского Федеральных округов, где сосредоточены основные богатства России, находится малое количество банков.

Несмотря на сокращение количества банков, они являются активными заказчиками на информационных рынках, поэтому занимают значительную долю в структуре информационных затрат в отраслевом рынке (рис. 1).

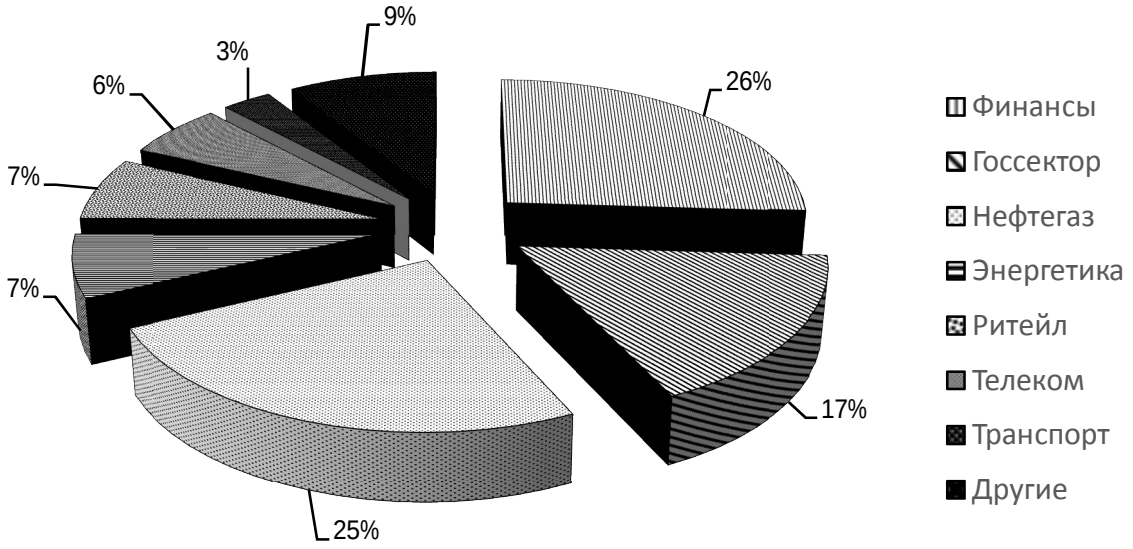


Рисунок 1 - Структура ИТ-затрат в отраслевом разрезе, 2017 г.

Как видно на рисунке 1 – в большей мере, затраты на информационные технологии относятся к банкам - 26%, учитывая Центральный Банк, нефтегаз - 25% и госсектор -17%.

Расходы на информационные технологии с каждым годом возрастают. Данная динамика характерна в большей степени для российских компаний, чем для вестовых [7]. Необходимость наращивания затрат банков на информационные технологии велика. Ведь это, во-первых, необходимо для получения конкурентных преимуществ, получающихся при расширении банковских услуг. Во-вторых, наращивание затрат на информационные технологии должно быть компенсированно снижением иных затрат банка.

Существует несколько каналов коммуникаций, благодаря которым, доступ к банковским услугам клиент получает удаленно:

- интернет-банкинг;
- мобильный банкинг;
- телефонный банкинг;
- обслуживание через банкоматы;
- видео банкинг.

Высоко перспективным направлением в развитии банковских информационных технологий считается интернет-банкинг, а так же в дополнение к нему мобильный банкинг.

Интернет-банкинг - это технологии, позволяющие воспользоваться дистанционным банковским обслуживанием, то есть получение доступа к своим счетам и операциям с различных устройств, которые имеют доступ в интернет. [5, С. 30].

В настоящее время Интернет-банкинг успешно развивается в сфере дистанционного банковского обслуживания российскими банками, но стоит отметить, что количество людей, предпочитающих наличный способ оплаты крайне велико. Поэтому, для более обширного пользования информационными технологиями клиентами, банкам необходима грамотная маркетинговая компания, благодаря которой возможно привлечение внимания и интереса не только у клиентов, но и у населения в целом. Для этого стоит организовывать просветительские работы – проводить семинары и консультации [1].

Так, массовый переходклиентов на дистанционное обслуживание сыграет важную роль для существенной экономии на издержках связанных с обслуживанием, а также для направления ресурсов в разработку и внедрение новых продуктов по высоким технологиям, конкуренция за счет которых в банковской сфере уже неминуема, ведь прорыв в технологиях ведет к прорыву качества обслуживания. На сегодняшний день, просветительской работой занимаются следующие банки: Сбербанк и Альфа-Банк.

В целом, можно сделать вывод, что новые информационные технологии помогают банкам изменить контакт с клиентами и найти новые средства для извлеченияприбыли. Сегодня информационные технологиив банковской сфере являются одной из самых быстро развивающихся областей прикладного сетевого программного обеспечения. За последние 10 лет возросли и продолжают повышаться современные компьютерные средства и технологии. Благодаря этому работа банков со своими клиентами становится легче и проще, ведь клиент может получать всю необходимую информацию на средства коммуникации, и может сам управлять своими денежными средствами, не выходя из дома.

Список использованных источников:

1. Вдовин, В.М. информационные технологии в финансово-банковской сфере: Учебник / В.М.Вдовин, Л.Е. Суркова. – М.: Дашков и К- 2018.- 304 с.

2. Голицына, О.Л. Информационные технологии: Учебник / О.Л. Голышева, Н.В. Максимов, Т.Л. Партыка, И.И. Попов. - М.: Форум ИНФРА-М, 2016. - 608 с.

3. Банковские информационные технологии [Электронный ресурс) – Режим доступа: http://www.bankmib.ru/3204. - Дата обращения [19.12.2018; 18:56]

4. Количество банков в России - динамика за 2007-2018 годы Электроный ресурс] – Режим доступа: https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html. - Дата обращения [18.12.2018; 16:20].

5. Коробейникова О.М. Платежные технологии в среде Интернет // Финансы и кредит.- 2012.- № 47(527).- С. 29-38

6. Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Проблемы трансмиссии денежных и кредитных ресурсов в контексте проведения денежно-кредитной политики // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: наука и высшее профессиональное образование.- 2015.- № 2(38).- С. 246-251

7. Перекрестова Л.В., Коробейникова О.М., Коробейников Д.А. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике // Экономика и препринимательство.- 2013.- №11 (40).- С. 126-129

Информация об авторе:

Вифлянцева Мария Николаевна, Волгоградский государственный аграрный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Учет, анализ, аудит», 2 курс. E-mail: Manuna1998-2009@mail.ru

Biflyantseva Maria Nikolaevna, Volgograd State Agrarian University, master student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis, audit», 2 course. E-mail: Manuna1998-2009@mail.ru

УДК 336.719.2

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Гераскина Е.В.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Калуга, Россия)

Аннотация: данная статья посвящена понятию информационной безопасности в банковской сфере. Анализируются основные атаки на платежную систему, процессинговые центры банковской системы. Рассматриваются как самые распространенные уязвимости на сетевом периметре, так и наиболее распространенные уязвимости во внутренней сети. Изучается идея единой системы удаленной идентификации персональных данных.

Ключевые слова: единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА),информационная безопасность, механизмы защиты, системы удаленной идентификации, типовые векторы атак.

INFORMATION SECURITY IN THE BANKING SECTOR

Geraskina E.V.
Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga, Russia)

Annotation: This article is devoted to the concept of information security in the banking sector. The main attacks on the payment system, processing centers of the banking system are analyzed. Both the most common vulnerabilities on the network perimeter and the most common vulnerabilities in the internal network are considered. The idea of a unified system of remote identification of personal data is studied.

Keywords: unified system of identification and authentication (ESIA),information security, protection mechanisms, the system of remote identification, the model vectors of attacks.

Финансовые организации исторически, наряду с нефтегазовой отраслью, являются одними из лидеров по построению комплексных систем информационной безопасности, использованию в них самых современных технологий и решений. С начала 2000-х гг. в финансовой отрасли действует отраслевой стандарт по ИБ, разработанный Банком России. К 2018 г. вышло уже четыре редакции данного стандарта, и в 2017 г. году на его основе был принят ГОСТ Р 57580.1.–2017 по обеспечению безопасности финансовых операций. [1]

За прошедший 2017 год произошли важные изменения и появились нововведения в законодательстве, связанные с ИБ:

- вступило в силу постановление европейской комиссии о защите данных (GDPR);
- издан и вступил в силу закон 167-ф3 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия хищению денежных средств»;[2]
- разработан большой пул подзаконных актов в части внедрения единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Реализация требований этих документов достаточна сложна и затратна. Диджитализация бизнеса, растущее количество изменений в ИТ-инфраструктуре организации, вновь появляющиеся киберугрозы и кибератаки также требуют адекватного реагирования от специалистов по ИБ. В итоге в современных условиях построение комплексной системы ИБ превращается в непрерывный процесс внедрения все новых методов и средств защиты и совершенствования уже существующих.

Наиболее опасными в финансовых организациях являются атаки на платежную инфраструктуру, в этих случаях банк несет прямые финансовые потери, которые исчисляются десятками и сотнями миллионов рублей. В 2016 году произошла серия атак на платежную систему Банка России (атаки на АРМ КБР), общий ущерб от которых превысил

1,5 млрд рублей. В 2016–2017 гг. происходили несанкционированные списания с корреспондентских счетов банков через систему SWIFT.

Другой опасный «тренд» последних лет – атаки на процессинговые центры банков с выводом средств через банкоматы. Эти атаки условно можно разделить на две категории. Первая – это заражение подсистемы управления банкоматами или через нее – самих банкоматов, с последующей подачей команды на выдачу наличных. Второй способ – это взлом процессинга с последующим зачислением на заранее полученные карты очень значительных сумм. Далее происходит обналичивание этих средств через банкоматы различных банков. Продолжаются атаки злоумышленников на системы дистанционного банковского обслуживания (ДБо) клиентов. В основном они реализуются через заражение устройств, с которых клиенты дистанционно управляют своими счетами. С учетом того, что многие банки внедрили технологии подтверждения переводов (операций) одноразовыми кодами, получаемыми, например, через СМС, злоумышленники используют различные методы социальной инженерии для выманивания у клиентов этих кодов. Вообще мошенничество с использованием методов социальной инженерии – это еще один из трендов последних двух лет. Особенно часто он используется для выманивания у людей данных их платежных карт и одноразовых кодов (3dsec-кодов) подтверждения операций.

И последняя разновидность внешних атак – это вымогательство. На общий e-mail банка приходит письмо с угрозой и предложением перечислить необходимую сумму в биткоинах на такой-то электронный кошелек. Варианты угроз могут быть совершенно разными. Могут утверждать, что все компьютеры сети заражены неизвестным вирусом, который не ловит еще ни один антивирус. Могут написать, что процессинг банка взломан и если не перечислить требуемую сумму, то потеря в десятки раз больше. Могут шантажировать тем, что взломали корпоративную сеть и скачали какую-то чувствительную информацию, и если деньги не будут перечислены, они опубликуют эту информацию в открытых источниках. В большинстве случаев это чистый обман. Помимо внешних атак существуют и злоупотребления со стороны работников самой финансовой организации. И вариантов таких нечистоплотных действий достаточно много.

Некоторое время назад систему информационной безопасности обычно делили на две части: защиту периметра вычислительной сети организации и защиту внутренних хостов.

Таблица 1 - Элементы системы обеспечения информационной безопасности в банках

Периметровые средства защиты	Защита хостов
Системы межсетевого экранирования (мсэ)	Антивирусные средства
Системы обнаружения/предотвращения атак (IDS/IPS)	Персональные мсэ
Модули DLP-систем для контроля почтового и Web-трафика	Хостовые модули систем IDS/IPS
Системы контентной фильтрации при доступе работников организации в сеть Интернет	Хостовые модули DLP-систем
Антивирусные средства на почтовом сервере и на прокси-сервере доступа в сеть Интернет и ряд других средств.	Средства контроля использования работником периферийных устройств, прежде всего USB-накопителей.

Конкретное средство защиты – это всего лишь инструмент. Поэтому залогом эффективности использования того или иного средства защиты является правильно выстроенный процесс и квалификация персонала, его осуществляющего. Можно выделить такие процессы верхнего уровня:

- защита от вредоносного ПО;
- защита от утечки данных;
- защита систем электронного документооборота;
- защита вычислительных сетей;

- защита информации у мобильных пользователей;
- управление правами доступа;
- управление уязвимостями и др.

В отличие от других компаний, в финансовых организациях системы обеспечения информационной безопасности охватывают сферу защиты платежных процессов и платежной инфраструктуры. Этой составляющей в банках уделяется особое внимание. [4]

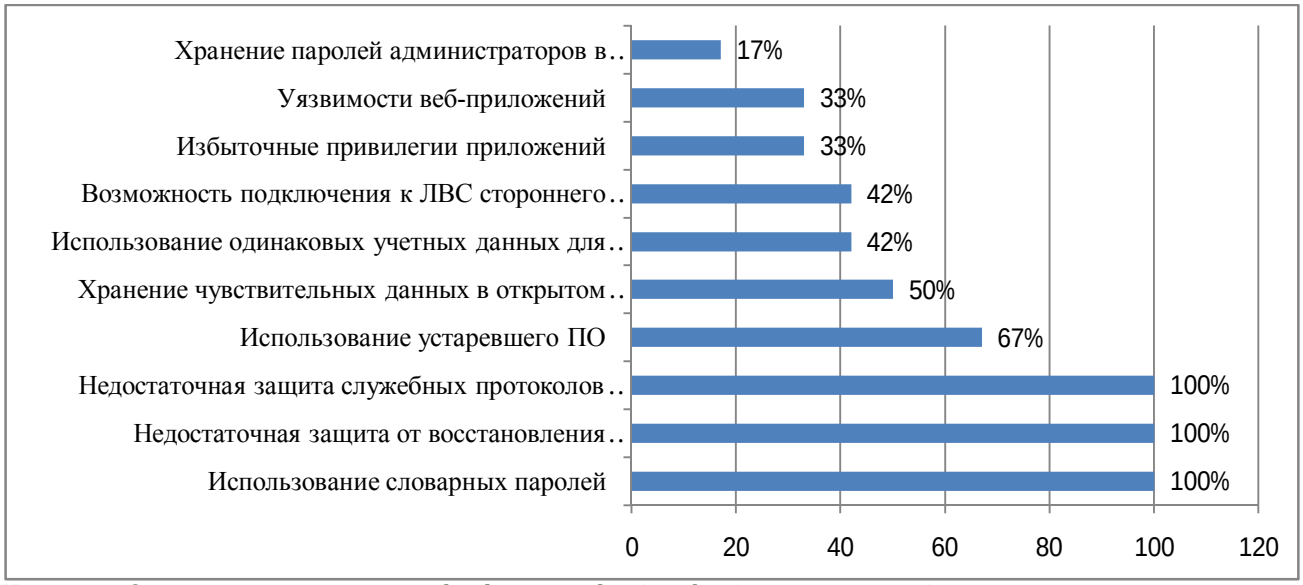
В последний год появилась тенденция делить сферу информационной безопасности на классическую информационную безопасность и киберзащиту(Рис.1). Дело в том, что современные киберугрозы не всегда укладываются в парадигму обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации, которую исповедует классическая ИБ.

Основные уязвимости и недостатки механизмов защиты, которые распространены на сетевом периметре банков, можно разделить на четыре категории: уязвимости веб-приложений, недостаточная сетевая безопасность, недостатки конфигурации серверов и недостатки управления учетными записями и паролями.

Источник: Отчет компании Positive Technologies.Banks_Attacks_A4.RUS.0003.04.APR.04.2018

Рисунок 1 - Десятка самых распространенных уязвимостей на сетевом периметре (доля банков)

Следует учитывать, что наличие уязвимостей на периметре системы еще не означает, что их эксплуатация позволит проникнуть во внутреннюю сеть. В одном банке было выявлено два вектора проникновения, причем оба заключались в эксплуатации уязвимостей веб-приложения и недостатков конфигурации веб-сервера. Следовательно, преступные группировки, планирующие проникнуть во внутреннюю сеть банка путем эксплуатации уязвимостей на сетевом периметре, смогли бы достичь цели в 22% банков. Подобные способы проникновения использовали в своей деятельности, например, группировки ATMitch и Lazarus. Указанный процент может быть несколько выше. В рамках тестирования не эксплуатируются уязвимости, которые могут нанести ущерб инфраструктуре заказчика (Рис. 2). Например, использование устаревшего ПО в 67% банков потенциально может позволить преодолеть периметр, однако эксплуатация этих уязвимостей может вызвать отказ в обслуживании (например, CVE-2012-2386, CVE-2013-6420, CVE-2015-5343).



Источник: Отчеткомпании Positive Technologies.Banks_Attacks_A4.RUS.0003.04.APR.04.2018

Рисунок 2 - Наиболее распространенные уязвимости во внутренней сети (доля банков)

Типовые векторы атак базируются на двух основных недостатках — слабой парольной политике и недостаточной защите от восстановления паролей из памяти ОС. Если на сетевом периметре словарные пароли встречаются почти в половине банков, то во внутренней сети от слабой парольной политики страдает каждая исследованная система, и в этом отношении банки не отличаются от любой другой компании. Приблизительно в половине систем слабые пароли устанавливают пользователи, однако еще чаще мы сталкиваемся со стандартными учетными записями, которые оставляют администраторы при установке СУБД, веб-серверов, ОС или при создании служебных учетных записей. Приложения зачастую либо обладают избыточным привилегиями, либо содержат известные уязвимости, и в результате у злоумышленников появляется возможность получить административные права на узле всего в один-два шага.

Особенности систем ИБ в банках связаны, прежде всего, с тем, что в них обрабатывается информация о реальных денежных средствах, расчетных счетах, реальных денежных переводах, а также с тем, что из этих автоматизированных систем осуществляется управление устройствами, выдающими реальные деньги, – банкоматами. Для того чтобы увидеть у себя на счете цифру с 6–7 нулями, не обязательно всю жизнь упорно трудиться, можно просто дописать несколько нулей к уже имеющейся там сумме.[5]

Поэтому значительные усилия специалистов по ИБ в финансовых организациях направлены на защиту платежной инфраструктуры и платежных процессов.

В отличие от других организаций, в банках существует понятие банковской тайны – это информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов банка. Так как большинство банковских операций и большая часть обрабатываемой в банке информации относятся к банковской тайне, задача обеспечения ее защиты может быть решена только путем построения сложной комплексной системы защиты.

Схожая ситуация складывается и с защитой персональных данных. В банках они обрабатываются в значительных объемах, и их необходимо защищать в соответствии с законом 152-ФЗ «О персональных данных».[3]

Идея единой системы удаленной идентификации интересна и актуальна. Наличие в государстве единой централизованной доверенной системы идентификации и аутентификации граждан позволило бы решить ряд серьезных проблем.

Использование данной системы призвано существенно упростить для банков задачу идентификации клиентов в соответствии с 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и

продвижение своих продуктов и услуг, в том числе в регионах, где нет физического присутствия конкретной финансовой организации.[4]

Но реальную пользу система ЕСИА принесет только в том случае, если в ней будут храниться биометрические данные значительного числа жителей РФ. На данный момент не совсем понятно, что побудит человека регистрировать в системе ЕСИА свои биометрические данные. Если ее наполненность будет на уровне выданных токенов с электронной подписью для доступа к порталу госуслуг, толку от нее никакого не будет.

У специалистов по ИБ есть серьезные вопросы к выбранной биометрической аутентификации. Понятно, почему в качестве технологии идентификации в ЕСИА выбраны изображение лица и голос. Это единственные технологии биометрической аутентификации, которыми можно охватить значительное число граждан, так как они могут быть реализованы с помощью мобильного телефона. Но у них есть серьезные недостатки. Поэтому нет уверенности, что внедрение ЕСИА станет каким-то прорывом в банковской ИБ.

Очевидно, что направление ИБ в банках (и не только) продолжит активно развиваться. Этому будут способствовать требования законодательства, цифровизация бизнеса, перевод всех процессов в цифровой формат, прежде всего реализация государственных программ по переходу в электронную среду. Участившиеся случаи громких компьютерных преступлений и постоянный рост сумм потерь от них также будут стимулировать данный процесс. С учетом все большего переноса бизнеса в электронную среду значимость вопросов обеспечения ИБ будет возрастать. Безопасность продукта или сервиса станет реальным конкурентным преимуществом.

На сегодняшний день банки выстроили достаточно эффективные барьеры для защиты от внешних атак, однако основная проблема состоит в том, что они не готовы противостоять нарушителю во внутренней сети. Зная это, злоумышленники легко обходят системы защиты сетевого периметра с помощью простого и эффективного метода — фишинга, который доставляет вредоносное ПО в корпоративную сеть. Преступники внимательно следят за публикацией новых уязвимостей и быстро модифицируют свои инструменты; например, в 2017 году хакеры из группировки Cobalt использовали уязвимости в Microsoft Office CVE-2017-0199 и CVE-2017-11882 в расчете на то, что банки не успели установить соответствующие обновления безопасности. Чтобы эффективно противостоять активно развивающейся киберпреступности, важно не скрывать произошедшие инциденты, а участвовать в обмене информацией об атаках внутри отрасли, чтобы вовремя узнавать об индикаторах компрометации и сообщать о них другим.

Список использованных источников:

1. «ГОСТ Р 57580.1-2017. Национальный стандарт Российской Федерации. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 08.08.2017 №822-ст) из информационного банка «Отраслевые технические нормы»//Консультант Плюс

2. Федеральный закон от 27.06.2018 №167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств»//Консультант Плюс

3. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция)//Консультант Плюс

4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция) //Консультант Плюс

5. Губанова Е.В., Полярина Е.М., Демичева М.А. Исследование тенденций развития ПАО «Сбербанк» с помощью swot-анализа//Аудит и финансовый анализ. 2016. № 6. С. 272-276.

Информация об авторе:

Гераскина Елена Викторовна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал), кафедра «Менеджмент и маркетинг», магистрант 2 года обучения. E-mail: elena.geraskina.2013@mail.ru

Geraskina Elena Viktorovna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Kaluga branch), Department «Management and marketing», master student 2 years of study. E-mail: elena.geraskina.2013@mail.ru

УДК336.717

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В ИНВЕСТИЦИОННОМ КРЕДИТОВАНИИ

Добыш Е.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Статья посвящена исследованию банковских технологий в процессе инвестиционного кредитования и ролью коммерческих банков в инвестиционном развитии. В ходе исследования изучена роль ПАО «Сбербанк» как банка развития в современной экономике. Результат исследования заключается в совершенствовании теоретико-методических положений исследования деятельности банков развития. Рассмотрены механизмы взаимоотношения государства в лице федеральных органов власти, и финансово-кредитных учреждений.

Ключевые слова: Банк, банк развития, инновационная деятельность, коммерческий банк, кредитование, проектное финансирование.

BANKING TECHNOLOGY IN THE INVESTMENT LENDING

Dobysh E.A.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article is devoted to the study of banking technologies in the process of investment lending and the role of commercial banks in investment development. The study examined the role of Sberbank as a development Bank in the modern economy. The result of the study is to improve the theoretical and methodological provisions of the study of development banks. The mechanisms of the relationship between the state in the face of Federal authorities and financial and credit institutions are considered.

Keyword: Bank, development Bank, innovation, commercial Bank, lending, project financing,

В нынешних обстоятельствах инвестиционная инфраструктура отечественного экономического рынка характеризуется неудовлетворительной развитостью.

По мнению Б.Н.Сабеновой, Ж.М.Сейсенбаевой, М.А.Анваровой. только лишь банки считаются её одним-единственным сравнительно сформировавшимся инвестиционным институтом [4, с. 170].

Современные коммерческие банки играют значимую роль в проектном финансировании.

Проектное финансирование – механизм осуществления финансирования различных проектов в сфере инвестиционных вложений [1].

Особенностями данного вида финансирования являются:

- система обслуживании и контроля долговых источников обязательств путем осуществления денежных потоков проекта;

- рациональное распределение рисковой нагрузки среди участников данного вида финансирования.

К преимуществам проектного финансирования как банковской технологии в инвестиционном кредитовании можно отнести то, что оно позволяет осуществить:

- реализацию крупных капиталоемких инвестиционных проектов, включая возможность привлечения дополнительных акционеров и инвесторов;
- снижение кредитной нагрузки на корпоративный баланс;
- структурирование проектных рисков.

Коммерческие банки при проектном финансировании могут оказывать следующий комплекс услуг[2, 3]:

1. Составление бизнес-плана проекта, который необходим для нахождения финансирование для проекта.

При наличии бизнес-плана у клиента банк проводит его экспертизу и при необходимости корректировку.

2. Структурирование проекта, которое предполагает обозначения реализующих проект лиц и необходимых инструментов финансирования, контрагентов, заказчиков продукции или услуг, которые произведет данный проект.

3. Банк может оценить целесообразность своего участия в проекте, а также разработать схемы финансирования, где банк будет непосредственно принимать участие.

4. В качестве организатора выпуска ценных бумаг проектных компаний может выступить банк, при этом без непосредственного участия в финансировании проекта.

5. Если же банк решил участвовать в проекте, то он вправе контролировать реализацию проекта вплоть до его завершения.

По мнению И.Г. Воробьевой и Д.Г. Кирвалидзе, разнообразие рынков проектного финансирование на сегодняшний день обусловлено, прежде всего, широким выбором инструментов финансирования, которые применяются в какой-либо стране, правовой базой, которая регламентирует права, ответственность и обязанности проектной компании, защищает инвесторов и кредиторов [5, с.54].

В конце 2014 года Минэкономразвития РФ стало реализовывать программу, за счет которой осуществляется поддержка различных проектов, которые реализуются в пределах РФ. В основе данной программы – проектное финансирование.

Межведомственной комиссией этого министерства были отобраны российские кредитные и международные финансовые организации.

Перечень кредитных и международных финансовых организаций включает в себя ряд крупных банковских учреждений: ПАО «Сбербанк», «Россельхозбанк», «Банк Москвы», «Альфа-банк», банковское подразделение группы «ВТБ», «Промсвязьбанк», банковское подразделение группы «Газпромбанк», Финансовая Корпорация «Открытие», МИБ («Международный инвестиционный банк»), ЕАБР («Евразийский банк развития»), а также государственная корпорация «Внешэкономбанк».

Приоритетными секторами экономики до 2018 года по данной программе являются:

- сельское хозяйство,
- обрабатывающее производство (производство пищевых продуктов, производство нефтепродуктов),
- химическое производство (фармацевтическая продукция),
- проекты в машиностроении,
- а также в жилищном строительстве.

Не обходят инвестиционным вниманием также: транспортный комплекс, сферу энергетики, сферу связи и телекоммуникаций, производство газо- и водоснабжения, а также прочих ресурсов.

Наибольшие объемы коммерческого кредитования юридических лиц, а также специализированного кредитования юридических лиц представляет Сбербанк [5, с.55].

ПАО «Сбербанк» в современной банковской истории – старейший банк.

По данным с официального сайта www.sberbank.ru услугами ПАО Сбербанк пользуются более 110 млн. физических лиц и более 1 млн. юридических лиц.

Эта значимость определяется тем, что в России всего зарегистрировано около 4,5 млн юрлиц [6, 7].

В настоящих кризисных условиях именно ПАО «Сбербанк» имеет как собственную сеть в нашей стране, так и различные дочерние компании за рубежом. Также предприятие имеет зарубежные филиалы.

Это обосновано не только кризисными явлениями, но также наличием жесткой конкуренции в данной сфере.

В сложившейся ситуации ПАО «Сбербанк» ставит перед собой обязательные к достижению цели, которые выражаются в привлечении новых и различных клиентов, а также поиску рациональных способов удержания старых клиентов [8, с.37].

В условиях современной России проблема взаимодействия государства и финансово-кредитных организаций приобретает особую значимость, что во многом обусловлено ходом развития и реформирования экономики страны за последние годы.

В своей деятельности ПАО «Сбербанк» довольно успешно взаимодействует не только с коммерческими предприятиями, но также и с государственными организациями.

Данное сотрудничество привело к решению различных вопросов в сфере инвестирования, поддержки предпринимательства в регионе.

В результате различных переговоров были подписаны различные соглашения, которые определили основы этого взаимодействия, а также различные меморандумы [5, с.9].

В качестве примера оформления таких взаимоотношений можно привести следующие документы:

1. Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве, который был заключен между ПАО «Сбербанк» и ГК «Российские автомобильные дороги». Данный меморандум предусматривал различные вопросы диалога между учреждениями по возможным вопросам проектного финансирования. Здесь же были оговорены концессионные проекты сотрудничества, возможности применения государственно-частного партнерства при осуществлении реализации финансирования проектов предприятия по инвестированию средств.

2. Соглашение о взаимодействии, которое было заключено между ПАО «Сбербанк» и Министерством сельского хозяйства.

Данное соглашение оговаривает основы взаимоотношений при реализации различных программ, которые государство принимает в целях развития сферы сельского хозяйства путем проектного финансирования импортозамещений для предприятий-производителей сельскохозяйственной продукции [9, с. 11].

Таким образом, рассмотрев банковские технологии в инвестиционном кредитовании, можно выделить проектное финансирование.

На данном направлении ПАО «Сбербанк» участвует в реализации подпрограмм и мероприятий государственных федеральных и региональных программ, направленных на развитие жилищной сферы, здравоохранения, транспорта и благотворительности, в соответствии с соглашениями, заключенными с государственными органами исполнительной власти.

Согласно действующему законодательству администрации субъектов Российской Федерации формируют региональные жилищные программы, механизмы и институты в дополнение к федеральным программам, что обязательно позволит улучшить жизнь россиян.

Список использованных источников:

1. Беспалов Р.А., Павленко Д.В.Антикризисный план как источник развития банковского кредитования и лизинга в современной экономической ситуации // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 1. С. 291-293.

2. Беспалов Р.А., Степина О.А., Ткачева Ю.А. Особенности кредитной политики коммерческого банка в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С. 545-548.

3. Беспалова О.В., Говенько И.А., Добыш Е.А. Кредитные операции коммерческих банков: проблемы и способы их решения // Финансовая экономика. 2018. № 4. С. 163-167.

4. Сабенова Б.Н., Сейсенбаева Ж.М., Анварова М.А. Проблемы по развитию кредитно-инвестиционных операций в банках // Научный альманах. – 2017. - № 5-1 (31). – С. 169-172.

5. Воробьева И.Г., Кирвалидзе Д.Г. Роль российских коммерческих банков в проектном финансировании // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – Т. 14. - № 1-2 (7). – С. 53-56.

6. Ковалерова Л.А., Савинова Е.А. Новые векторы денежной политики Центробанка // В сборнике: Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. В 2-х томах. 2018. С. 64-72.

7. ПАО «Сбербанк»: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sberbank.ru.

8. Нороян Р.М. Инновационная деятельность ПАО «Сбербанк» // Инновационная наука. – 2018. - № 3. - С. 37-40.

9. Бондаренко А.А., Буряков В.Г. Механизмы взаимодействия государства и финансово-кредитных организаций (на примере ПАО «Сбербанк России») // Тенденции развития науки и образования. – 2018. – Т. 37. - № -2. – С. 8-14.

Информация об авторе:

Добыш Евгения Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: evgenija.dobysh@yandex.ru

Dobysh Evgenia Alexandrovna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: evgenija.dobysh@yandex.ru

УДК 336.761: 336.763

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ ФОНДОВЫХ РЫНКОВ В УСЛОВИЯХ ИНФОРМАТИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Кондрашова Р.А, Долинская В.В.

Университет Георга-Августа (г. Гёттинген, Германия)

Аннотация: Сегодня проблема информатизации общества и информационной безопасности становится особенно актуальной. Информатизация российского фондового рынка тормозится имеющимися проблемами: санкционная политика западных стран, незначительные темпы роста экономики и т.д. В статье рассматриваются проблемы информатизации региональных фондовых рынков, основные этапы развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации, и их специфика. Раскрыты основные проблемные области развития региональных фондовых рынков. Предложена система государственных мер по экономическому стимулированию организаций к привлечению инвестиций при помощи инструментов финансового рынка.

Ключевые слова: финансы, фондовый рынок, акции, региональная экономика, информатизация экономики.

THE DEVELOPMENT OF REGIONAL STOCK MARKETS IN THE CONDITIONS OF INFORMATIZATION OF THE ECONOMY

Kondrashova R.A., Dolinskaya V.V.
University of George-August (Göttingen, Germany)

Annotation: Today, the problem of informatization of society and information security is becoming particularly urgent. Informatization of the Russian stock market is hampered by the existing problems: the sanctions policy of Western countries, low economic growth rates, etc. The article deals with the problems of informatization of regional stock markets, the main stages of development of the securities market in the Russian Federation, and their specificity. The main problem areas of regional stock markets development are revealed. The system of state measures for economic stimulation of organizations to attract investments with the help of financial market instruments is proposed.

Keyword: finance, stock market, stocks, regional economy, informatization of the economy.

Currently, the problem of informatization of society is becoming particularly relevant along with the problems of ecology and safety. Informatization affects all social and economic processes, politics and culture. Under informatization refers to the introduction in all spheres of human life information resources and technologies.

In Economics and Finance, the use of information as an economic resource is particularly important. Informatization of the economy generates new knowledge and new elements of production, under the influence of informatization there is a change in the productive forces and means of production. Computerisation today has permeated every level of the economy. The financial market, the elements of which are electronic exchanges, banks, securities, is a vivid example of the informatization of the economy.

On the stock market there is a trade in Bank loans, capital and securities, the organization of the secondary market of shares and bonds increases the mobility of capital and allows you to estimate the real value of the assets of companies [2]. The stock market serves as a mechanism for effective solution of economic and social problems.

The stock market is a community of individuals and corporations engaged in buying and selling shares of companies in the open market. Stocks that are traded on the stock exchange and are tracked by indices (new York stock exchange index, Nasdaq). Globally, there are more than a dozen major exchanges, including the London stock exchange, Shanghai stock exchange, Euronext and the Japanese exchange. As the value or estimated value of a company increases or decreases, the value of its shares moves accordingly. Through these transactions, companies can increase the initial capital required for various aspects of the work, and those who buy shares are entitled to a portion of the assets and income of the business. Although the value of shares is not static and largely depends on public perception, the stock market remains a major investment and can be used as an indicator of overall economic health.

Currently, the Russian stock market is still underdeveloped, although in recent years there has been its activation. Development is hampered by the existing problems in the country's economy: the sanctions policy of Western countries, low rates of economic growth, etc.the Situation is aggravated by the lack of highly professional personnel, the lack of legislation regulating the activities of investors and participants in the stock market, the low culture of investment in the population. In regional stock markets these problems are hypertrophied.

Problems of development of regional stock markets were considered by many scientists economists. Thus, in the opinion of Drigo, The regional features of the securities market are manifested only in the activities of regional financial institutions. Cheskidov believes that the regional market is formed by securities in the absence of demand from investors in other regions. Mirkin Y. believes that the regional stock market is an objective formation of local financial centers in the country.

At the same time, in most Russian regions, regional stock markets are absent or practically undeveloped. The organization of the regional stock market involves the development of such areas as the creation of enterprises in the form of joint stock companies, the formation of primary and secondary securities market for trade in state and municipal bonds, operations for the redistribution of investments.

Since April 2016, Federal loan bonds have been sold in the regions in all branches of Sberbank and VTB Bank. Russian regions have the right to issue their securities – municipal bonds- in order to Finance regional projects and replenish the local budget. However, this source of additional income is used only in some Russian regions. For example, the administration of the Tambov region in 2016 placed interest-bearing documentary bonds in the amount of almost two billion rubles with maturity in 2023 [8].

Regional companies to place shares on the stock exchanges. This is due to their small, usually assets. Most of the large companies that issue their shares on organized stock market, located in major cities: Moscow, Saint-Petersburg, Kazan and etc. Their shares are traded on stock exchanges in Russia and abroad. At the moment, public offerings of equity securities of regional companies, with the exception of some large regions, are not observed.

At the organized stock market of Russia today shares of a little more than 200 companies are traded [7]. Among the regions whose companies are not represented at all on the market are Belgorod, Kursk, Orel, Ivanovo, Tver, Bryansk regions.

In almost all regions there are non-Bank organizations that provide services to the population in the field of activities in the stock market. These are branches of CJSC investment financial company Alfa invest, brokerage companies, investment firms, investment agents. Shares of leading companies in the regions can also be purchased in the offices of banks that are bidders on MICEX. Residents of the regions (except for large ones) are reluctant to invest in shares on the organized stock market. According to studies, the average number of private investors in the stock market in the regions ranges from 2 to 4 thousand people, or up to 0.5% of the population. Less than a thousand residents of the regions invest in mutual funds [8]. Underdeveloped regional stock markets have a negative impact on the investment climate. It is known that the better the investment climate in the region, the higher the level of development of the regional securities market [4].

In the context of insufficient funding, lack of access to "long" money, lack of money for the implementation of social projects, the regions are looking for additional ways to replenish the budget. Regional stock markets, which are forced to develop and use innovative products, tools and technologies, can help to solve this problem. The development of regional stock markets is inextricably linked with the use of innovative potential, the presence of which contributes to improving the quality of life of the population, achieving a higher level of regional development, increasing competitiveness and investment attractiveness of the region [3].

As already noted, a large share of the stock market is concentrated in Moscow, but this situation should change over time, regional stock markets are gradually forming and reviving. Slow development is caused by such factors as: low level of capitalization of companies; underdevelopment of municipal bonds, availability of illiquid assets, low profitability of regional assets, lack of infrastructure of regional stock markets, underdevelopment of inter-regional business relations, lack of investors ' interest in regional securities [1].

The effective operation of stock market organizations determines the efficiency of the market itself. The work of the depository system, registry holders, stock exchanges and other organizations is impossible without the use of information systems and technologies. A characteristic feature of the informatization of the modern stock market are: the introduction of new operating systems, updating applications, modernization of the equipment used, the use of robots, etc. The most important direction of informatization of the stock market is the development of a new generation of information systems, increasing their functionality.

Citizens in the regions have an increasing demand for investment of savings in securities of leading companies and other instruments of the financial market. This should accelerate the formation of regional stock markets, which will contribute to the improvement of the socio-economic condition of the regions and the development of the regional economy.

List of references:

1. The features of private investment in the stock market: theoretical and practical aspects of the South-Western state University. Series: Economy. Sociology. Management. 2015. No. 1 (14). - P. 115-119.
2. Gudimenko G.V. Financial instruments of state regulation of venture relations in the Russian Federation / G.V.Gudimenko, N.V.Illarionov // Bulletin of OSUET. 2013. № 3 (25). P.7-8.
3. Drigo M. F. Regional innovation centers as a tool of investment policy // Journal of Russian entrepreneurship. - 2008. - Volume 9. - № 9. - P. 106-109.
4. Lavrushin, O. I. Banking / O. I. Lavrushin, I. D. Mamonova, N. I. Valencia. - M.: KnoRus, 2007. - 768c.
5. Mirkin Y. M. Securities and stock market / M.: Perspective, 2014. - 512c.
6. Nikolaenkova M. S. Current state and prospects of development of the Russian stock market // Modern research and innovation. 2016. № 2. URL: http://web.snauka.ru/issues/2016/02/64661
7. Podgorny B. The Genesis of the regional stock Market, southwestern state University. Series: Economy. Sociology. Management. 2016. № 3 (20). - P. 155-165.
8. Podgorny, B. B., the regional and the stock market // Bulletin of the University of Tambov. Series Social Sciences. Vol. 3, (11), 2017. - p. 23-30
9. Parshutina I.G., Golaydo I.M., Gudimenko G.V., Lazarenko A.L., Shelepina N.V. Evaluation, Forecasting and Management of the Investment Potential of the Territory // Journal of Applied Economic Sciences, Volume XII, Issue 2 (48), Spring 2017. P.8-25

Информация об авторах:

Кондрашова Римма Аркадьевна, Университет Георга-Августа, студент. E-mail: rimma-kondrashova@rambler.ru

Kondrashova Rimma Arkadevna, Georg-August-Universität, student. E-mail: rimma-kondrashova@rambler.ru

Долинская Валерия Валерьевна, Университет Георга-Августа, магистрант. E-mail: galinagudimenko@yandex.ru

Dolinskaya Valeria Valerievna, Georg-August-Universität, master student. E-mail: galinagudimenko@yandex.ru

УДК 336.717

ФИНАНСОВЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ

Кулакова Н.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Актуальность обозначенной тематики заключается во всеобщем характере, затрагивающем интересы не только самих кредитных организаций, но и заёмщиков, вкладчиков, а также инвесторов. В статье проведено исследование деятельности Банка России в области регулирования коммерческих банков. Результат исследования заключается в обобщении материала по надзору и контролю Банка России за коммерческими банками.

Ключевые слова: Банковская лицензия, банковская система, Банк России, коммерческие банки, контроль, надзор, регулирование, устойчивость экономики.

FINANCIAL AND INFORMATION TECHNOLOGY ACTIVITIES OF THE BANK OF RUSSIA

Kulakova N.N.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The relevance of this topic is universal, affecting not only the interests of credit institutions, but also borrowers, depositors and investors. The article studies the activities of the Bank of Russia in the field of regulation of commercial banks. The result of the study is to summarize the material on the supervision and control of the Bank of Russia for commercial banks.

Keyword: Banking license, banking system, Bank of Russia, commercial banks, control, supervision, regulation, economic stability

Гарантом устойчивости экономики в первую очередь выступает налаженная работа банковской системы, которая представлена различными кредитными институтами, деятельность которых регулируется ЦБ РФ.

Для выполнения заявленной задачи, связанной с отражением проблем и перспектив развития политики Банка России в сфере организации регулирования функционирования кредитных организаций, рассмотрим такие вопросы: регулирование деятельности банков со стороны ЦБ РФ, значение системы страхования вкладов, банковскую санацию и закон о пропорциональном регулировании [3, с. 261].

С 1 июня 2017г. в нашей стране предусматривается существование банков двух типов: с универсальной лицензией и базовой лицензией. Принципиальное отличие между ними состоит в объеме банковских операций и других сделок, которые они могут совершать, а также в особенностях осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок.

В качестве конститутивных элементов банка, благодаря наличию которых его следует отличать от иных разновидностей кредитных организаций, выступает возможность совершения им в совокупности трех видов банковских операций (прием от одних лиц (вкладчиков) денежных средств на депозит, предоставление привлеченных от одних лиц другим лицам денежных средств в качестве кредитов, а также ведение банковских счетов клиентов) [1].

В отличие от банка небанковская кредитная организация вправе совершать лишь отдельные операции, которые законодательством в принципе разрешены для банков (в первую очередь с универсальной лицензией), сочетание которых строго ограничено законом и Банком России [4, с.719].

Что же касается осуществления ЦБ РФ надзора за деятельностью коммерческих банков, то в качестве ключевого элемента в данном случае выступает установление соответствующих экономических нормативов их деятельности, посредством которых становится возможным обеспечение их стабильного и надежного функционирования в интересах вкладчиков, общества и государства.

Наиболее важным среди всего многообразия предусмотренных экономических нормативов, как представляется, выступает такой норматив как достаточность собственного капитала банка.

Анализ положений отечественного банковского законодательства и нормативно-правовых актов подзаконного характера Банка России, а также его надзорных функций в отношении участников банковской деятельности указывает на такой вывод, что нормативно-правовая база в нашей стране разработана с учетом имеющегося положительного зарубежного (европейского и международного) опыта в данной сфере.

Банковский надзор за кредитными организациями – одна из основных функций, выполняемых ЦБ РФ.

Банк России стремится соответствовать международным стандартам банковского надзора, в частности к приведению нормативной базы к международным стандартам Базельского комитета [5, с. 115].

В таблице 1 можно изучить количественную характеристику современного состояния кредитной сферы по территориям.

Таблица 1 – Количественна характеристика современного состояния кредитной сферы по территориям [5, с. 116]

Субъект	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение 2017 г. к 2015 г., +/-
ЦФО	441	367	322	-119
СЗФО	60	50	44	-16
ЮФО	37	39	36	-1
СКФО	23	17	17	-6
ПФО	85	78	71	-14
УФО	32	29	26	-6
СФО	41	37	33	-8
ДФО	17	18	18	1
Крымский ФО	4	-	-	-4
Итого кредитных организаций:	740	635	567	-173

Данные, представленные в таблице 1, свидетельствуют о тенденции к уменьшению числа кредитных организаций.

Одно из направлений надзорной деятельности Банка России – проведение работы в части финансового оздоровления кредитных организаций. Также Банком России проводится работа в части ликвидации кредитных организаций.

В качестве основной проблемы политики ЦБ РФ однозначно следует выделить излишнюю организацию банковского регулирования: банки в подобных условиях вынуждены тратить значительные средства для разработки или приобретения сложного программного обеспечения, поиска и найма тысяч квалифицированных работников. Параллельно этому увеличиваются и требования по клиентской отчетности, где превалирует валютный контроль.

При этом, отчетливо прослеживается соответствующая динамика: сегодня в РФ на одну кредитную организацию насчитывается больше работников, чем в каком-либо банке США, примерно в 5 раз [3, с.262].

Нельзя не отметить и систему ограничений и запретов на осуществляемую банками деятельность.

Система резервирования под потери по ссудам вместе с оценкой уровня рисков активов, которые предлагаются Банком России, приводят к ряду ограничений. В результате возникает ряд проблем: банкам довольно сложно кредитовать новый бизнес; повышение стоимости банковских кредитов; сокращение спектра бизнес-проектов, поддержка которых возможна банками.

Все это создает благоприятные условия для осуществления кредитования под фиктивные залоги, подставные документы, фиктивных поручителей.

Сейчас ЦБ РФ и банковская система находятся на трудном этапе развития, что объясняется как нестабильностью экономической системы в целом, так и политикой мегарегулятора.

Чтобы улучшить банковский климат в стране необходимо: уменьшить бремя отчетности и сделать банковские операции более прозрачными; основать надзорную независимую от ЦБ РФ систему; вернуть рынку риск – страховать вклады за счет средств вкладчиков при помощи страхового сбора; расширить систему страхования на все категории

счетов, которые открыты юридическими лицами за исключением финансовых организаций, однако страхование не может покрывать весь остаток.

Банковская система России достаточно быстро приспосабливается к изменяющимся условиям, а, значит, достаточно быстро сможет реабилитироваться и встать на новый уровень развития.

Список использованных источников:

1. Беспалова О.В. Применение инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ // Экономика и предпринимательство. 2016. № 12-2 (77). С. 594-597.

2. Гринь И.А., Беспалов Р.А.Роль платежной системы в организации работы банка с пластиковыми картами // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. 2015. № 3. С. 99-104.

3. Клопот Е.А. Проблемы и перспективы совершенствования политики Банка России по регулированию деятельности кредитных организаций // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – Т. 14. - № 1-2 (7). – С. 261-264.

4. Сумская М.Ю., Ойтова Ф.А. К вопросу о правовых нормах осуществления Банком России надзора за деятельность коммерческих банков // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. - № 1 (17). – С. 718-722.

5. Пятницын И.И. Оценка результатов надзорной деятельности Банка России // Экономическая наука сегодня: теория и практика: Сборник материалов X Международной научно-практической конференции. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. 2018. – С. 115-118.

Информация об авторе:

Кулакова Наталья Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: kulakova-666@mail.ru

Kulakova Natalya Nikolaevna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 3 course. E-mail: kulakova-666@mail.ru

УДК 336.7

ФИНТЕХ. СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Мельников А.В., Паньков В.А.

Высшая школа экономики и менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург, Россия)

Аннотация: В последние 20 лет, благодаря развитию информационных технологий, существенно изменилась жизнь всего человеческого общества. Новые способы обработки, хранения, защиты и передачи информации позволили значительно сократить издержки в различных сферах бизнеса. Естественным образом развитие информационных технологий породило новые рынки различных программных решений для бизнеса и всевозможных клиентских сервисов. Авторами выбрана для анализа достаточно узкоспециализированный рынок финансовых технологий, возникший на стыке двух сфер – финансовой и информационной.

Ключевые слова: финтех, финансовые технологии, криптовалюты, блокчейн, онлайн-банкинг, краудфандинг, смарт-контракт.

FINTECH. MODERN DIRECTIONS OF DEVELOPMENT

Melnikov A.V., Pankov V.A.
Higher School of Economics and Management of the Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin (Yekaterinburg, Russia)

Annotation: In the past 20 years, thanks to the development of information technology, the life of the whole human society has changed significantly. New ways of processing, storing, protecting and transmitting information have significantly reduced costs in various areas of business. Naturally, the development of information technologies has generated new markets for various business software solutions and all kinds of client services. The authors have chosen to analyze a fairly highly specialized market of financial technologies, which arose at the junction of two areas - financial and informational.

Keywords: fintech, financial technology, cryptocurrency, blockchain, online banking, crowdfunding, smart contract

Финансовый сектор во всем мире и в России в частности всегда считался одним из самых консервативных и закрытых и на данный момент во многом таким и остается. Банковские конгломераты и транснациональные корпорации не вызывают большого доверия у непросвещенной публики, действуя исключительно в интересах ещё большего увеличения уже имеющихся сверхприбылей. Но в последние несколько десятилетий финансовый сектор постепенно «поворачивается лицом» к потребителям своих услуг, ведь в наши дни больше зарабатывает именно тот, кто в полной мере в самые короткие сроки удовлетворяет потребности клиента наиболее удобным для него способом. Поспособствовало данной трансформации развитие сферы информационных технологий. Именно они позволяют банкам и не только оказывать подобные услуги. На стыке этих двух отраслей: финансовой и информационной и родилась сфера финансовых технологий, или коротко – финтех.

Финтех – (финансовые технологии от англ. Fintech) любые технологические инновации в отрасли финансовых услуг. Главной целью которых является облегчение решения текущих задач и проблем, как для потребителя, так и для компаний. В своем большинстве финтех стартапы модернизируют традиционные финансовые услуги и продукты в таких областях как:

- Платежи и переводы: сервисы онлайн платежей, сервисы по переводу средств, P2Pобмен валют, сервисы платежей между бизнесами, облачные кассы и смарт-терминалы и т.п.;
- Финансирование: краудфандинг, кредитование физического лица другим физическим лицом, бизнес-кредитование;
- Управление капиталом: робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, алгоритмическая торговля, сервисы целевых накоплений и т.п.

Большинство из таких проектов напрямую или косвенно конкурируют с классическими банками, потому что позволяют потребителям обходить ту самую консервативность и закостенелость последних. Это происходит во многом потому, что финтех стартапы позволяют клиентам экономить время и/или деньги при решении ежедневных финансовых задач, а также увеличивают комфорт и удобство получения финансовых услуг.

Главными трендами 2018 года является решение проблем, связанных с работой криптовалютного рынка, а также внедрение блокчейн технологий в бизнес-процессы финансовых институтов. Большое количество финтех разработок связано с внедрением в системы работы банков, компаний искусственного интеллекта, который позволит на начальном этапе решать задачи, связанные с муторной и однообразной работой, а в дальнейшем проводить анализ текущих тенденций, формирование новых продуктов и контроль за безопасностью компании. Главными инструментами являются машинное обучение, нейронные сети и т.п. Яркими примерами подобных проектов являются голосовые

помощники, роботы-консультанты, чат-боты и другое. Веб-помощник Ninaa от Swedbank, чат-боты Erica от Bank of America и Eno от Capital One. Появляются первые гуманоидные роботы: например, робот Pepper в EmiratesNBD. Еще одной важнейшей проблемой, решаемой при помощи финансовых технологий, является удаленная идентификация при помощи биометрических данных, тем самым облегчая для потребителя получение тех или иных услуг, а компаниям позволяет усилить безопасность и снизить затраты на обслуживание точек продаж и офисов.

Общемировая тенденция такова, что больше всего заинтересованы сейчас в развитии технологий и появлении новых финтех разработок именно банки. Основных причин две. Первая – это отток клиентов за счет появления альтернативы в виде новых решений от финтех стартапов. Вторая – это поддержание уровня безопасности за счет применения последних технологических разработок. Именно поэтому крупные игроки финансового сектора активно сотрудничают, а при возможности покупают финтех стартапы, а также всячески способствуют развитию отрасли, финансируя новые разработки.

Если оценивать банки в России, то наиболее активно используют финтех решения Tinkoffbank, Модульбанк, Рокетбанк и Точка. Причем стоит остановиться на двух последних, которые не имеют собственных банковских лицензий, а работают на основе других банков (КИВИ банк и ФК Открытие). Они являются типичным примером финтех-стартапа, который был создан для решения потребительских проблем, предлагая удобный сервис, который на порядок опережал по удобству и клиентоориентированности большую часть предложений от российских банков. Ключевой особенностью Рокета и Точки являлось приложение для смартфона, с помощью которого можно было решать повседневные финансовые задачи быстро и удобно. Активно в нашей стране развиваются и финтех компании, решающие проблемы с ведением бухгалтерии. Например, «Кнопка», «Мое дело», «Контур бухгалтерия» и т.д. Они позволяют бизнесу удаленно решать все проблемы, связанные с учетом товаров, предоставлением услуг, сбором и формированием отчетных документов, с последующей отправкой в контролирующие органы. Ведущим игроком на рынке финтех решений является компания Яндекс, которая пытается развиваться во всех сферах российской экономики и IT. У них есть собственная платежная система «Яндекс.деньги», они работают над искусственным интеллектом (голосовой помощник Алиса) и созданием баз данных «bigdata». Еще один заметный игрок на рынке – группа «Qiwi», которая занимается не только платежами, но также имеет собственный банк, программу лояльности, краудфандинговую площадку, венчурный фонд и т.п.

В целом в России имеется большое количество финтех решений, которые позволяют развиваться как банкам, так и другим компаниям. Бурное развитие данной сферы в нашей стране в последние годы обуславливается спросом на различные решения в сфере финансовых инноваций. По данным исследования аудиторской компании Ernst&young, которое проводилось в прошлом году, Россия заняла 3 место в мире по активности использования финтех-услуг.[2] Уровень проникновения финтех услуг в российские мегаполисы составил 43%; это пользователи, которым было оказано 2 и более услуг за полгода, при этом, еще 40% опрошенных пользовались хотя бы одной финтех услугой за последние 6 месяцев, а 5% респондентов имели опыт использования финтех услуги когда-либо ранее. Таким образом, доля людей, никогда не пользовавшихся финтех услугами, составила 12% населения российских городов-миллионников.

Локомотивом данной отрасли в Российской Федерации является Ассоциация ФинТех. АФТ была учреждена в 2016 году, и осуществляет разработку и внедрение новых технологических решений в целях обеспечения развития финансового рынка, а также создание условий для цифровизации экономики Российской Федерации. В состав Ассоциации входят Банк России, Национальная система платежных карт, РНКО Платежный центр, а также коммерческие банки. Ассоциация ФинТех решает следующие задачи:

- Представляет интересы и оказывает помощь членам Ассоциации
- Проводит исследования, анализирует тенденции, обобщает международный опыт
- Проводит конференции, реализует образовательные и просветительские проекты

- Формирует перечень приоритетных направлений работы
- Реализует собственные проекты и участвует в проектах других организаций
- Координирует разработку программного обеспечения, стандартов, платформ и протоколов
- Готовит предложения по созданию и изменению законодательства[3]

Главным достижением Ассоциации на данный момент является создание децентрализованной сети обмена и хранения информации «Мастерчейн». Мастерчейн – это одноранговая сеть с управляемым доступом, взаимодействие узлов которой происходит на базе модификации протокола Ethereum. Мастерчейн позволяет производить безопасную запись информации в распределенный реестр, копии которого находятся на каждом узле сети. Если выражаться более простым языком, то мастерчейн – это современная высокотехнологичная информационная платформа для создания более дешевых, быстрых, безопасных, прозрачных, удобных в использовании аналогов для уже имеющихся сервисов, инструментов и решений в финансовой, банковской, юридической и других сферах. На сегодняшний день уже внедрены или находятся на стадии реализации следующие проекты на базе мастерчейн:

Децентрализованная депозитарная система учета закладных, которая позволит многократно ускорить и удешевить хранение, изменение и перемещение закладных.

Смарт-контракты, для простоты понимания, именуемые цифровыми аккредитивами. По своей сути смарт-контракт – это цифровой аналог традиционного аккредитива, который делает использование данного инструмента более простым и удобным.

Распределенный реестр цифровых банковских гарантий, целью которого является полный уход от бумажных гарантий в ближайшем будущем.

«Проект KYC» (know your customer - знай своего клиента) подразумевает как упрощенную идентификацию, так и обмен данными между банками по юридическим и физическим лицам. Последнее осуществляется на коммерческой основе (и на базе смарт-контрактов) и без раскрытия клиентской базы или компрометации важной информации.

Также Ассоциация ФинТех работает в следующих направлениях:

- Идентификация и менеджмент цифровой идентичности
- Развитие технологий распределенного реестра
- Развитие розничного платежного пространства
- Развитие открытых API

Немаловажную роль в развитии отрасли играют и стартапы, о которых уже было сказано ранее. Для наглядности авторы предлагают рассмотреть наиболее яркие примеры последних лет. Для анализа были выбраны победители и призеры ведущего конкурса финтех стартапов в России – конкурса, проводимого в рамках форума Финополис. Финополис – это форум, проводимый Банком России в партнерстве с лидерами IT и финансового рынка, крупнейшая в стране площадка для обсуждения и анализа тенденций и возможностей применения современных цифровых технологий в финансовом секторе.

Победителем и обладателем приза в 3 млн рублей на развитие в 2016 году стала компания OzPhotoExpert, разработавшая платформу Oz Forensics, которая благодаря модулям биометрии, распознавания данных и проверки подлинности позволяет хеджировать риски в разных банковских процессах, показывая возврат инвестиций уже с момента начала использования. Данный стартап был признан победителем еще в нескольких престижных финтех конкурсах в 2016 и 2017 годах, получив за счет этого дополнительное финансирование. На сегодняшний день платформа платформа для определения подлинности цифровых документов и фотографий, биометрической идентификации и защиты от цифрового мошенничества успешно функционирует, клиентами компании уже являются такие компании как Сбербанк страхование, Qiwi, Paysend и Bitlish.

В прошлом году главный приз выиграла система TheWaay, которая помогает банкам стать полезнее и понятнее для своих клиентов за счет персонализации коммуникации и продуктового предложения на основе жизненной траектории клиента. Год спустя, результатом работы стартапа смело можно назвать проекты, реализованные совместно с

ведущими банками страны, такими как: Сбербанк, ВТБ банк, Банк Открытие, Credit Europe Bank и РайффайзенБанк.

В текущем году первое место занял проект Q Platform, посвященный открытым API. Он развивает электронное взаимодействие на рынке финансовых услуг. Q Platform – это полностью российская разработка с четким B2B-фокусом. Проект представляет собой двухстороннюю мультибанковскую цифровую платформу, автоматизирующую кооперацию традиционных банков и сторонних финтех-решений.

По оценкам представителей Deloitte, объем рынка финансовых технологий в России по итогам 2017 года составлял 48 млрд рублей. В 2018 году итоговая оценка еще не проводилась, но объем рынка уже превысил 50 млрд рублей (по предварительным подсчетам) и к концу года должен составить 54 млрд. Причем 90% всего рынка финтеха составляет онлайн-кредитование. В следующем 2019 году экспертами прогнозируется продолжение роста объема рынка. Ожидается приблизительный прирост в 10-15%.

В заключение хотелось бы сказать, что в последнее время разработки в сфере финансовых технологий вошли в перечень услуг, которыми люди пользуются на ежедневной основе. С каждым годом данная отрасль привлекает все больше новых пользователей и уже в обозримом будущем может достигнуть полноценного охвата населения в развитых странах. Ярко выраженная положительная динамика популярности финтех решений объясняется их доступностью для пользователей, быстротой и удобством оказания услуги, а для производителя услуги – сокращением издержек. Российская Федерация, как уже было сказано ранее, находится в группе лидирующих стран как по внедрению финансовых технологий в повседневную жизнь, так и по их разработке.

Список использованных источников:

1. Эскиндаров М.А., Направления развития финтеха в России: экспертное мнение финансового университета [Электронный ресурс] // Мир новой экономики. 2018. №2. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-razvitiya-finteha-v-rossii-ekspertnoe-mnenie-finansovogo-universiteta

2. РБК: «Россия заняла 3-е место в мире по активности использования финтех-услуг» [Элестронный ресурс] Режим доступа - https://www.rbc.ru/finances/28/06/2017/5952a2329a7947399a746777

3. Официальный сайт ассоциации ФинТех – Электронный ресурс. Режим доступа - http://fintechru.org

4. Официальный сайт Банка России – Электронный ресурс. Режим доступа - https://www.cbr.ru

Информация об авторах:

Мельников Антон Владимирович, Высшая школа экономики и менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: melnikov.anton2015@yandex.ru

Melnikov Anton Vladimirovich, Higher School of Economics and Management of the Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 1 course. E-mail: melnikov.anton2015@yandex.ru

Паньков Валерий Алексеевич, Высшая школа экономики и менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: valeronp17@yandex.ru

Pankov Valeriy Alekseevich, Higher School of Economics and Management of the Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 1 course. E-mail: valeronp17@yandex.ru

УДК 333

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Нафикова З.Д.
Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирясова
(г. Казань, Республика Татарстан)

Аннотация: Анализ взаимосвязи между кредитами, обеспеченными движимым имуществом и кредитами, обеспеченными недвижимым имущество, между кредитным риском и процентными ставками по кредитам, выбор высококачественных заемщиков в пользу кредитов с более высоким количеством залогового обеспечения и низкими процентными ставками. А так же анализ залоговой политики Центрального банка в отношении качества и количества обеспечения.

Ключевые слова: банк, обеспечение, залог недвижимого имущества, залог движимого имущества.

DEVELOPMENT TRENDS IN MORTGAGE LENDING: A LITERATURE REVIEW

Nafikova Z.D.
Kazan Innovative University named after V.G. Timiryasov (Kazan, Republic of Tatarstan, Russia)

Annotation: Analysis of the relationship between loans secured by movable property and loans secured by real estate, between credit risk and interest rates on loans, selection of high-quality borrowers in favor of loans with higher collateral and low interest rates. As well as the analysis of the collateral policy of the Central Bank in relation to the quality and quantity of collateral.

Keyword: Bank, collateral, pledge of real estate, pledge of movable property.

На примере анализа реформы залогового законодательства Словакии было выявлено, что соотношение ссуд к стоимости кредитов, обеспеченных движимыми активами, ниже в странах со слабым законодательством о залоге по отношению к недвижимым активам и что кредитование смещено в сторону использования недвижимых активов. Используя данные на уровне секторов, было обнаружено, что слабые законы о движимом обеспечении создают искажения в распределении ресурсов, которые благоприятствуют производству и инвестициям на основе недвижимого имущества.

Используя уникальный набор сопоставленных данных по кредитным рискам и процентным ставкам (на примере Португальского банка) Португальского кредитного регистра банки, в большей степени подверженные залогу, значительно сократили предложение кредитов после кризиса, тем не менее, пострадавшие фирмы смогли компенсировать это сокращение кредитов другими источниками финансирования, включая новые кредитные отношения. Несмотря на отсутствие потерь во внешнем финансировании, наблюдалось умеренное ужесточение условий кредитования, а также сокращение инвестиций и занятости в секторе малого и среднего предпринимательства.

На основе обследований, проведенных среди 73 стран, была выявлена прямая связь между банками, которые вели залоговые реестры и между предприятиями и банками, у которых отсутствовал залоговый реестр движимого имущества, что в целом говорит о том, что введение реестров обеспечения движимых активов увеличивает доступ фирм к банковскому финансированию. Имеются также некоторые свидетельства того, что этот эффект проявляется в большей степени среди более мелких фирм.

На примере МСБ в Бангладеше было изучено влияние залогового обеспечения на доступ к кредитам, классификация залогового обеспечения, для определения предпочтений

типов залогов государственных, частных и иностранных банков в Бангладеш, так же были изучены разницы в требованиях к обеспечению между крупными и малыми банками. Таким образом, не было выявлено никаких доказательств того, что залоговое обеспечение может расширить доступ к кредитам для МСБ со стороны малых банков. Что касается сегментации обеспечения по типам собственности банка и размеру банка, результаты нашей регрессии показывают, что каждый тип банков имеет свои собственные предпочтения в отношении требований к обеспечению при кредитовании предприятий. Таким образом, можно сделать вывод, что в зависимости от внутренней политики Банка коммерческие банки запрашивают различное обеспечение, соответствующее наилучшим интересам банков.

По данным британского исследования малых и средних предприятий 2008 года, метод одновременного уравнения показывает, что высококачественные заемщики выбирают контракты с большим количеством залогового обеспечения и более низкими процентными ставками, что предполагает, что залог выступает в качестве стимула на кредитных рынках. Проводя различие между бизнесом и личным обеспечением, настоящее исследование также показывает, что личное обеспечение кажется более эффективным в качестве сортировочного устройства в соответствии с моделями скрининга. Что касается характера отношений заемщик–кредитор, то возникает эффект замещения между продолжительностью отношений и требованиями к обеспечению, однако первичный банк использует явную процентную ставку по кредиту в качестве лидера убытков для обеспечения долгосрочной арендной платы по бизнесу отношений, предполагая возможность межвременного изменения арендной платы.

Должны ли центральные банки кредитовать под залог низкого качества? На данный вопрос есть ответ в данной статье, в котором характеризуется эффективная залоговая политика Центрального банка в модели, когда банк заимствует средства с межбанковского рынка или центрального банка. Обеспечение имеет благоприятный стимулирующий эффект, но дорого обходится кредиторам, которые оценивают обеспечение меньше из-за несовершенного качества обеспечения. Падение количества или качества обеспечения банка может увеличить процентные ставки в экономике даже при постоянной ставке политики. Ослабление залоговой политики Центрального банка может уменьшить спред, смягчить кредитный кризис и увеличить выпуск.

Данное исследование показывает, что залоговая политика может способствовать ослаблению асимметричных шоков в валютной сфере, когда эти шоки также влияют на залоговое обеспечение банков и когда залоговые портфели банков систематически различаются между странами. Ключевым механизмом в данной модели является то, что отсутствие залогового обеспечения проблемных банков ограничивает их доступ к рыночному финансированию из-за морального риска. В результате была выявлено гипотеза, что ослабление залоговой политики снижает процентную ставку в проблемной экономике, но увеличивает кредитный риск, который она несет. Результаты страновых данных по активам, заложенных Европейскому центральному банку в 2009-2011 гг., свидетельствуют о том, что снижение на 1% доли государственного долга неинвестиционного уровня увеличивает их долю в залоговом пуле на 3,5% и снижает спред в стоимости фондирования между высокодоходными и низкодоходными банками на 0,2%.

Когда обеспечение безопасно, у кредиторов меньше возможностей понести экономические потери. Данная модель показывает, насколько рискованно и безопасно залоговое обеспечение естественным образом сочетается с различными типами кредиторов в соответствии с тем, насколько информированы кредиторы в государствах, где заемщики находятся в финансовом кризисе. Данное приложение для рынка коммерческой недвижимости ипотеки, где сравниваются кредиты, финансируемые коммерческих ипотечных ценных бумаг (CMBS) для банковских кредитов. Моделируются CMBS инвесторов как поставщиков финансирования с более низкой стоимостью, но менее информированных, и наоборот для банков. Это приводит к разделяющему равновесию, когда только безопасное обеспечение финансируется ЦМБ, а рискованное обеспечение финансируется банковскими кредиторами. Этот прогноз тестируется с использованием

закрытия рынка CMBS в 2007-2009 годах в качестве естественного эксперимента, когда внезапно залоговое обеспечение, обычно финансируемое CMBS, вместо этого финансировалось банковскими кредитами. Результаты исследований показывают, что кредиты с CMBS-подобными качествами, которые были «контрфактуально» финансированы банками, были менее склонны к дефолту или пересмотру. Можно сделать вывод, что канал секьюритизации на этом рынке, при наличии средств безопаснее залога.

В настоящем исследовании рассматривается взаимосвязь между характеристиками фирм и заимствованиями из коммерческих банков малыми и средними предприятиями (МСП) в Китайской Народной Республике (КНР) и пяти странах Юго-Восточной Азии (Вьетнам, Индонезия, Малайзия, Таиланд и Филиппины). Анализ микроданных обследований предприятий позволяет выявить ключевые аспекты финансирования МСП после глобального финансового кризиса, включая источники кредитования, виды кредиторов и виды обеспечения. Во-первых, МСП, как правило, прибегают к внутренним источникам, а не к внешнему финансированию (включая заимствования в банках) и торговому кредитованию. Во-вторых, когда речь идет о внешнем финансировании, МСП, как правило, используют неформальные небанковские кредитные источники больше, чем банки. В-третьих, существует позитивная и существенная связь между банковским заимствованием и определенными характеристиками МСП, в частности финансовыми ревизиями, возрастом фирм и участием в экспорте. В-четвертых, личные активы владельцев МСП, как правило, имеют большее значение в качестве обеспечения для МСП, заимствующих средства в банках, чем другие виды обеспечения. Совершенствование систем кредитных гарантий, усиление мониторинга и кредитного скоринга банков, а также расширение сферы залогового обеспечения являются возможными способами содействия увеличению банковских заимствований МСП.

В данном исследовании разработана динамическая модель оптимального нормативного регулирования трех режимов, которые касаются проблем крупных, сложных банковских организаций. Этими режимами являются: 1) залог, как под брезент; 2) поручительство, как при упорядоченной ликвидации власти; 3) отсутствие нормативного регулирования, так как в соответствии с законом финансовое выбора. Результаты моделирования свидетельствуют о том, что только внесение залога с учетом потребностей отдельных банков обеспечивает банкам стимулы к заблаговременному восстановлению капитала во время финансовых трудностей. Эмпирические тесты изменения коэффициентов достаточности капитала и скорости корректировки в ответ на переход от докризисного режима к посткризисному режиму финансовой помощи подтверждают прогнозы модели.

Представленные гибкие рамки для оценки системных последствий внесения залога позволяют строить многоуровневую сетевую модель, где каждый уровень представляет собой перекрестные владения ценными бумагами определенного стажа среди крупнейших банковских групп еврозоны. На этой основе может быть смоделирована процедура внесения залога в банк для выявления прямого риска заражения других банков в сети. Было выявлено, что нет прямого заражения банков-кредиторов. Побочные эффекты также, как правило, невелики из-за низкого уровня кросс-холдингов ценных бумаг в межбанковской сети. При количественной оценке влияния залога на различных держателей обязательств было выявлено, что акционеры и субординированные кредиторы всегда подвержены влиянию залога, старших необеспеченных кредиторов в 75% случаев. Так же вычислено влияние залога на топологию сети в каждом слое. В конечном счете можно сделать вывод, что внесение залога существенно изменяет межбанковские связи в рамках конкретных уровней трудового стажа.

Список использованных источников:

1. Calomiris C. W. et al. How collateral laws shape lending and sectoral activity //Journal of Financial Economics. – 2017. – Т. 123. – №. 1. – С. 163-188.

2. Beck T., Da-Rocha-Lopes S., Silva A. F. Sharing the pain? Credit supply and real effects of bank bail-ins. – 2017.

3. Love I., Peria M. S. M., Singh S. Collateral Registries for Movable Assets: Does Their Introduction Spur Firms' Access to Bank Financing? //Journal of Financial Services Research. – 2016. – Т. 49. – №. 1. – С. 1-37.

4. Rahman A., Rahman M. T., Ključnikov A. Collateral and SME financing in Bangladesh: an analysis across bank size and bank ownership types //Journal of International Studies. – 2016.

5. Croce A., D'Adda D., Ughetto E. Venture capital financing and the financial distress risk of portfolio firms: How independent and bank-affiliated investors differ //Small Business Economics. – 2015. – Т. 44. – №. 1. – С. 189-206.

6. Koulischer F., Struyven D. Central bank liquidity provision and collateral quality //Journal of banking & finance. – 2014. – Т. 49. – С. 113-130.

7. Cassola N., Koulischer F. The collateral channel of monetary policy: Evidence from the European Central Bank. – Tech. rep, 2014.

8. Black L., Krainer J., Nichols J. Safe Collateral, Arm's-Length Credit: Evidence from the Commercial Real Estate Mortgage Market. – 2017.

9. Wignaraja G., Jinjarak Y. Why do SMEs not borrow more from banks? Evidence from the People's Republic of China and Southeast Asia. – 2015.

10. Berger A. N. et al. Bank Bailouts, Bail-Ins, or No Regulatory Intervention? A Dynamic Model and Empirical Tests of Optimal Regulation. – 2018.

11. Hüser A. C. et al. The systemic implications of bail-in: a multi-layered network approach //Journal of Financial Stability. – 2018. – Т. 38. – С. 81-97.

Информация об авторе:

Нафикова Зиля Дамировна, Казанский инновационный университет имени В.Г.Тимирясова, магистрант экономического факультета, 2 курс. E-mail: NafikovaZD@ieml.ru

Nafikova Zilya Damirovna, Kazan Innovative University named after V.G. Timiryasov, master student faculty of economics, 2 course. E-mail: NafikovaZD@ieml.ru

УДК 336.717.061

ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Пак В.А.

Омский государственный технический университет (г. Омск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрены тенденции развития банковских операций, их проблемы и пути решения. Автором были разработаны и предложены рекомендации по улучшению качества проводимых банковских операций. Рассмотрены фундаментальные преобразования, связанные с рядом технологических инноваций.

Ключевые слова: Банковская деятельность, банковские операции, дистанционное обслуживание, инновации, информационные технологии, конвертация валют, сервис.

TRENDS AND CHALLENGES OF BANKING

Pak V.A.

Omsk State Technical University (Omsk, Russia)

Annotation: The following article represents the main trends in banking system as well as the way to address the main challenges. The author developed and proposed recommendations to improve the quality of banking operations. In addition, the author reviews fundamental transformations caused by technological innovations.

Keyword: Banking, bank operations, currency conversion, remote maintenance, information technology, innovation, service

С момента возникновения банковский сектор пережил множество изменений и нововведений. Банковское дело теперь не ограничено только розничными операциями. Форма банковского обслуживания была изменена, и для удовлетворения спроса клиентов были созданы электронные банки. Банковские продукты были модернизированы, и люди теперь пользуются огромным количеством банковских продуктов. Из истории развития банковского дела можно сделать вывод о том, что разгосударствление банков улучшило их работу в плане роста активов, восстановления кредитов и соотношения безнадежных кредитов.

Одним из наиболее важных технологических продвижений в банковской деятельности является то, что банки теперь могут обслуживать клиентов дистанционно. Большинство банков планируют внедрить ИКТ для интеграции банковского обслуживания и новых финансовых услуг, которые будут играть жизненно важную роль в обеспечении эффективности финансового сектора. Банки будут использовать преимущества ИТ полномерно, только если они уделят должное внимание технологическому прогрессу. Технология позволяет банкам создавать и воссоздавать инновационные услуги с минимальными затратами, чтобы обеспечить удобство своим клиентам. Технологическую выгоду можно описать двумя способами; во-первых, это снижает стоимость производства финансовых услуг, а во-вторых, снижает стоимость доставки услуг клиентам. Технология поддерживает более низкие затраты за счет охвата огромного населения определенной области за раз, что практически невозможно в обслуживании контактным филиалам. Но новые технологии непросто реализовать. Поэтому важным фактором является то, что банки должны создавать осведомленность о банковских услугах, основанных на технологиях, для потребителей, которые отображают новую тенденцию развития банковской отрасли.

В начале XXI века крупнейшие банки в мире стали сложными финансовыми организациями, которые предлагают широкий спектр услуг на международных рынках и контролируют миллиарды наличными и активами. При поддержке новейших технологий банки работают над выявлением новых бизнес-ниш, разработкой индивидуальных услуг, внедрением инновационных стратегий и захватом новых рыночных возможностей. С дальнейшей глобализацией и диверсификацией финансовой индустрии банковский сектор станет еще более сложным[1, с. 86 - 89].

Информационные технологий стали основой банковской деятельности.

Технология, которая играла поддерживающую роль, вышла на первый план с постоянно растущими проблемами и требованиями.

Многие банки внедряют элементы общей базы данных, а также автоматизированное осуществление банковских операций, для усиления контроля и сокращения издержек. В совокупности эти технологии предоставляют возможности:

– лучше обслуживать клиентов и расширять доступность банковских операций;

– обеспечить более глубокое понимание для управления рисками, а так же для перспективы улучшения качества обслуживания клиентов;

– повысить гибкость и скорость проведения банковских операций;

– усилить операции и контроль над ними.

Новые технологии и темпы роста инноваций рефинансируют банк, влияют на форму и динамику в более широком масштабе финансовых услуг.

Банки претерпевают фундаментальные преобразования, связанные с рядом технологических инноваций. Шесть технологий наиболее заметных в настоящее время: облачные вычисления, общие базы данных и аналитика, искусственный интеллект (AI) / машинное обучение (ML), автоматизация ввода данных (RPA), платформа распределительной системы расчетов (DLT) и интернет программы. Эти технологии находятся на разных стадиях развитости, и некоторые из них могут существенно изменить отрасль в ближайшие годы.

Банки используют облачные вычисления, в рамках своей деятельности. Технология ориентирована на инфраструктуру и программные услуги, основанные на поставщиках.

Однако использование облачных технологий для улучшения бизнес-процессов и других функций свели к минимуму безопасность данных, конфиденциальность и операционные риски.

RPA относится к автоматизации рутинных процессов:

– для сбора и систематизации имеющихся данных;

– обработки операций;

– управления данными;

– компьютеризации ответов;

– поддержания связи с другими системами.

Оснащение банковской деятельности технологическими инновациями позволило банкам виртуализировать большинство своих банковских услуг и операции (например, управляемые казначейские и кассовые услуги, центры обработки звонков).

Сейчас банки не могут ввести финансовый продукт без поддержки ИТ. Будь то обслуживание клиентов, транзакции, денежные переводы, аудит, маркетинг и т.д. ИТ играет важную роль не только для совершения операций с высокой эффективностью, но также имеет потенциал для инноваций и удовлетворения будущих требований клиентов. Автоматизация обеспечивает круглосуточное обслуживание и позволяет клиенту чувствовать себя комфортно для проведения финансовых операций с пластиковыми картами и совершать операции из дома.

Сегодня у клиентов банков нет ограничений географических и временных, для осуществления банковских операций. Банк, который предлагает то, что ожидают клиенты, будет иметь большой спрос на рынке. Информационные технологии оказывают существенное влияние на банковский сектор. Он начал новую эру в банковских операциях. Применение ИТ в банках уменьшило объем обычного банковского обслуживания с ручными операциями. Поэтому необходимо инвестировать в новые технологии для модернизации существующих банковских операций [2, с. 24 - 31].

Банковские операции – это регулируемый законодательством перечень видов хозяйственной деятельности, которыми могут заниматься банки для получения прибыли. Для осуществления банковских операций, банкам в России необходима лицензия Центрального банка. Банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности. В нижеприведенной таблице 1 рассмотрена классификация банковских операций.

Таблица 1– Классификация банковских операций

Банковские операции		
Пассивные	Активные	Комиссионные
По привлечению ресурсов на счета в банке	По размещению банковских ресурсов	Плата клиента за совершение по его поручению операций
– привлечение вкладов; – выпуск и размещение ценных бумаг; – формирование собственных фондов банков; – открытие и ведение счетов клиентов – получение межбанковских кредитов и другие	– кредитные операции; – кассовые, акцептные операции; – инвестиционные; – операции по формированию имущества банка и другие	– перевод инкассо и аккредитив; – акцептные; - гарантийные; – доверительные и другие

Основная деятельность коммерческих банков заключается в предоставлении кредитов и прибыль, полученных за счет депозитов. Эта прибыль может быть получена в виде

овердрафтов, денежных кредитов, срочных кредитов, потребительских кредитов и других плат. Средства, предоставленные банками, вносят большой вклад в торговлю, промышленность, транспорт и другие виды коммерческой деятельности.

Улучшение процесса проводимых операций для повышения коэффициента эффективности в коммерческом банке. Если коммерческий банк желает улучшить свои банковские операции, ему необходимо сосредоточиться на улучшении бизнес-процессов. Простое сокращение расходов, сокращение расходов на оплату труда и предоставление рер-переговоров недостаточно, чтобы повлиять на глубокие изменения в деятельности, и эти действия более чем вероятно увеличат расходы банка и снизят ценность для клиента в долгосрочной перспективе. С другой стороны, улучшение процесса проводимых операций – это ключ к улучшению производительности в долгосрочной перспективе, что повышает общее качество и коэффициент эффективности [3, с. 562 - 565].

Как это возможно осуществить?

Необходимо расширение опций в мобильном приложении для конвертации валют. Не смотря на то, что многие крупные банки имеют онлайн обеспечение своих услуг, в виде Интернет-банка и мобильного приложения, лишь в Интернет-банке можно производить операции по покупке и продаже иностранных валют. Несомненно, это является удобной опцией для клиентов, имеющих доступ к входу в Интрнет-банк через компьютер. Вместе с тем, немалое количество пользователей желали бы иметь такую возможность и в мобильном приложении. Это обусловлено тем, что имея банковскую карту, клиенты управляют ей с помощью мобильного приложения, однако, если необходима срочная конвертация валюты со своего рублевого счета на валютный счет, необходим доступ к стационарному гаджету.

Конвертация валюты через мобильное приложение в сегодняшних условиях является для клиентов банка достаточно удобным инструментом. Об этом свидетельствует целый ряд причин:

– простота и удобство такого перевода. Для того, чтобы совершить операцию конвертации, необходимо войти в приложение, выбрать счёт, с которого будут списываться деньги, и счёт зачисления, ввести сумму перевода – это займет пару минут;

– это безопасно. Не приходится перемещаться по городу с большой суммой наличных денег, так как нет необходимости снимать их со счета.

– это выгодно. Обычно, банки устанавливают по любым безналичным операциям более выгодные курсы, чем в обменных пунктах. Это касается также и конвертации валют.

Таким образом, эта услуга поможет банкам увеличить операции с физическими лицами по покупке и продаже иностранной валюты. Так же это является совершенствованием своих продуктов, что поможет банку продвинуться вперед, ведь проведение такого типа операций менее затратное и более эффективное.

Далее, лишь крупные коммерческие банки могут предоставлять сервис внесвих офисов, и потому, следующая рекомендация актуальна: Получение конвертируемых денег на карту банка с ее доставкой на следующий день.

В современном мире, люди имеют мало времени на оформление банковских карт, а так же траты выходных на просиживание в очередях в банках. К примеру, перед отъездом в отпуск или из-за плотного рабочего графика. Рекомендация состоит в следующем: позволить проводить валютные операции онлайн с возможностью получения безналичной валюты и доставкой ее клиенту. Чтобы воспользоваться сервисом, клиенту необходима действующая банковская карта – с нее будут списаны средства для конвертации, а потом клиент выбирает способ получения средств. Их два: наличными в ближайшем отделении или безналичным способом на карту банка с ее доставкой на следующий день. Во втором случае клиент получает бесплатный пакет услуг: мобильный и интернет-банк, мультивалютную карту Visa (рубли, доллары, евро) [4, с. 15 - 18].

Естественно, этот сервис не может быть бесплатным. Однако, предлагаем, сделать эту услуга бесплатной для клиентов, конвертирующих валюту на сумму более 1000 долларов США. Так как минимальная сумма конвертации является 100 долларов США, клиент может

выбрать, платить ли за доставку или просто открыть карту на большую сумму. Благодаря этому большая часть клиентов будет конвертировать большие суммы, что увеличит приток денежной массы в банк.

Так же эта услуга позволит банку достучаться до клиентов, которые не имеют возможность посетить отделения банка, а так же расширить клиентскую базу, так как, идя на встречу клиентам, банк заручается их доверием.

Конвертирование между своими счетами по более выгодному курсу через Интернет-банк. Как известно, операции по покупке и продаже иностранной валюты, проводимые через интернет, являются наиболее выгодными для клиента. Так как можно в реальном времени контролировать движение кросс-курса и это не требует затрат на обслуживание. Из этого следует рекомендация: конвертирование между своими счетами по более выгодному курсу через Интернет-банк. Клиенты совершают операции конвертации онлайн, то есть, именно по тому курсу, который установлен в банке на момент списания денег со счета. Банки имеют право устанавливать курсы покупки и продажи иностранных валют в зависимости от текущей ситуации на валютном рынке. В том числе, могут менять курсы по мере необходимости, даже несколько раз в течение дня.

Узнать конкретный курс покупки или продажи валюты в банке клиент может на сайте или непосредственно в Интернет-банке на момент осуществления операции. Это удобнее, чем при покупках валюты в обменном пункте, ведь пока клиент до него дойдет, курс продажи или покупки валюты уже может измениться.

Клиенты банка будут производить онлайн конвертацию в том же банке, где и хранят деньги на расчетных счетах благодаря более выгодному курсу, так как имеют возможность мониторинга кросс-курсов других банков. Поэтому стоит установить более выгодный курс для своих клиентов. В ином случае, физические лица, будут снимать наличные, и нести эти деньги в другой банк для более выгодной конвертации.

Банки сталкиваются с реальными проблемами, которые сегодня можно решить с помощью технологий. У всех банков есть инструменты мониторинга отчетности, но с учетом сложности сегодняшних нормативных требований их просто недостаточно.

Тот факт, что нарушения соблюдения отчетности, становится все труднее найти. Банку необходимо глубоко изучить взаимосвязь данных между различными процессами, тенденциями в отношении поведения клиентов и персонала, а также в рамках всех региональных мероприятий. И большинство устаревших систем просто не способны к такого рода работам.

По какой-то причине управление фондами все еще застряло в каменном веке. Удивительно, что мы можем заказать обеды через приложение, но по-прежнему обрабатываем денежный перевод с использованием бумажного приложения и факсов. Решения существуют, но операции с фондами для клиентов непонятны. Отговорка заключается в том, что дистрибьюторы ведут переговоры о конкретных условиях и затрудняются автоматизировать этот процесс.

Многие банки используют очень простые инструменты, такие как Word и Excel для своего отчета о вызове. И действительно, до тех пор, пока у них есть организованный процесс, где эти отчеты должным образом поддерживаются, на самом деле это не проблема. Более интересным является содержание этих отчетов.

Клиент может рассказать оператору много о себе. В любом взаимодействии с клиентом, и данные, собранные из каждого из этих обязательств, – это самая ценная информация, которую может иметь банк. Трюк заключается в том, как банковский работник организовывает эту информацию, в масштабе Word и Excel не позволяют автоматизировать тот процесс, что усложняет процесс обработки данных.

В нижней строке отчета о вызовах должно быть больше, чем просто примечание. Существуют технологические решения, которые используют метаданные для захвата ключевых слов и классификации их в темы. По мере того, как библиотека строится, они

раскрывают некоторые очень интересные вещи об инвестиционном поведении клиента, предпочтениях и допусках риска, благодоря чему коммерчески банк может персонализировать свое предложение для каждого из своих клиентов.

Улучшить условия работы специалистов, что приведет к увеличению количества обслуживаемых клиентов. Так как специалисту не требуется использовать сразу несколько систем, тем самым увеличивая клинто-поток, соответственно. Специалист благодаря новому программному обеспечению, может сократить количество подходов клиента, то есть при обращении клиента в банк для повышения качества обслуживания и сокращения время ожидания, менеджер имеет возможность предложить и оформить клиенту одномоментно несколько продуктов, тем более, что это не увеличивает время обслуживания.

Сокращение операционных расходов приведет к повышению доходов. В случае внедрении нового программного обеспечения, банк оптимизирует несколько действующих программ обеспечения в одно новое, тем самым сократит операционные расходы по обслуживанию действующих ПО.

Так же необходимо запустить новые каналы продаж, обслуживания и маркетинга. То есть благодаря новому ПО у сотрудников call-центра есть возможность выгрузить определенную целевую аудиторию, например клиентов с датой гашения кредитов в этом месяце, и провести соответствующую маркетинговую компанию: обзвон клиентов и смс рассылка с предложение по новому кредиту. Создание каточки каждого нового клиента должно осуществляться в новом программном обеспечении, не зависимо от того за каким банковским продуктом/услугой клиент обратился в офис.

Вялая экономика и медленный рынок недвижимости означают слабый спрос на кредиты и низкие процентные ставки – оба фактора, которые сжимают чистую процентную маржу. Когда требуется держать больше капитала под рукой, маржа уменьшается еще больше.

Общественные и региональные банки должны делать больше с меньшими затратами, даже когда клиенты требуют новых технологий, услуг и продуктов. Тем не менее, ключевая тактика роста банка во время рецессии – удовлетворить потребности клиентов в увеличении инвестиций и кредитования. Банку необходимо воспользоваться преимуществами гибкости персонализированного обслуживания клиентов.

Технологические платформы. Как и любой другой бизнес, банки должны идти в ногу с изменениями в эпоху цифровых технологий. Ожидается, что коммерческие банки повсеместно включат свой мобильный банкинг в качестве канала доставки, будь то через мобильные приложения или интернет-банкинг, даже для клиентов, расположенных за тысячи километров.

Другие технологические проблемы, с которыми сталкиваются коммерческие банки, включают в себя развитие маркетинговых платформ, таких как социальные сети, для которых требуется больше времени и внимания. Кроме того, новые технологические платформы, такие как облачные вычисления (и их бюджетные последствия), представляют собой множество путаных вариантов и моделей ценообразования.

Стратегически использовать мобильные технологии, такие как технология удаленного захвата депозитов, для сохранения долгосрочных клиентов, даже когда эти владельцы учетных записей переместились за границу. При использовании социальных сетей банку необходимо использовать преимущества своего местного бизнеса (например, сделки с местоположением, целевые объявления и местные обзоры), чтобы поддерживать клиентов. Благодаря платформам на базе облачных вычислений снижаются затраты на программное обеспечение за счет подписки на услуги, сокращая расходы.

Операционные проблемы для банков в общественном секторе не должны наносить ущерб - они предоставляют столько возможностей для улучшения работы и получения новых доходов. Коммерческим банкам необходимо оставаться впереди изменений и тенденций в банковских операциях, которые происходят сегодня.

Необходимо так же как можно больше упростить клиенту пользоваться продуктом банка, необходимо дополнить сервис дистанционного обслуживания некоторыми услугами, такими как: круглосуточный примем заявок на кредитование, оформление вкладов, перевыпуск карт и т.д. Развивать направление электронной коммерции запуском совместного сервиса с крупнейшими интернет магазинами, позволяющего клиентам оплачивать покупки по своим пластиковым картам в режиме онлайн. Денежные средства при безналичном способе расчета переводятся моментально, комиссия за пользование таким сервисом не взимается.

Рекомендации по совершенствованию работы с клиентами требуют более больших вложений, как финансовых, так и физических. Основной проблемой данного мероприятия является то, что необходимо обучить персонал работе с новым программным обеспечением, так же его внедрение в систему требует существенных перемен в работе банка.

Нами были предложены рекомендации, направленные на совершенствование операций коммерческих банков, что позволит увеличить количество проводимых операций, позволит банкам расшить клиентскую базу, а так же повысит доверие клиентов к банку, повысить эффективность деятельности и т.д.

Список использованных источников:

1. Антонова, А. О. Дистанционные системы обслуживания клиентов банков: проблемные аспекты внедрения и перспективы развития / А. О. Антонова // Проблемы настоящего и возможности будущего. – 2017. – №3. – С 86 – 89.

2. Гаврилин, А. В. Современные тенденции осуществления кассовых операций банков / А. В. Гаврилин // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – №10. – С. 24 – 31.

3. Гончаренко, Т. В. Ипотечное кредитование в российской банковской практике / Т. В. Гончаренко // Фундаментальные исследования. – 2016. – №6. – С. 562 – 565.

4. Егорова, Я. П. Современные тенденции развития операций по обслуживанию расчётных счетов юридических лиц на рынке банковских услуг Российской Федерации / Я. П. Егорова // Internationalinnovationresearch. – 2017. – №2. – С 15 – 18.

Информация об авторе:

Пак Виктория Андреевна, Омский государственный технический университет, студент-бакалавр кафедры «Экономика и менеджмент». E-mail: Wonderful_vika_96@bk.ru

Pak Victoria Andreevna, Omsk State Technical University, bachelor student Department of «Economics and management». E-mail: Wonderful_vika_96@bk.ru

УДК 336.741.225(470)

ПРОБЛЕМЫ КРИПТОВАЛЮТНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИИ

Спавлин А.А.

Волгоградский государственный аграрный университет (г. Волгоград, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы обращения криптовалют в России и в мире, описывается понятие криптовалюты, блокчейна. Обозначаются основные барьеры и проблемы становления криптовалютной системы в России, а также рассматриваются мнения современных специалистов в сфере цифровой экономики и блокчейн-сектора. Особое внимание уделено взаимосвязи перечисленных проблем.

Ключевые слова: Криптовалюта, блокчейн, майнинг, цифровая экономика, денежное обращение.

PROBLEMS OF THE CRYPTOCURRENCY ADDRESS IN RUSSIA

Spalin A A.
Volgograd State Agrarian University (Volgograd, Russia)

Annotation: In article problems of the address of cryptocurrencies in Russia and in the world are considered, the concept of cryptocurrency, a blokcheyn is described. The main barriers and problems of formation of cryptocurrency system in Russia are designated, and also opinions of modern experts in the sphere of digital economy and blokcheyn-sector are considered. The special attention is paid to interrelation of the listed problems.

Keywords: Crypto currency, blocking, mining, digital economy, monetary circulation.

Развитие интернет-пространства оказало прямое влияние на зарождение такого феномена как криптовалюта. Он привлекает ученых-экономистов, компьютерных специалистов, а самое главное – за ним следят крупные инвесторы. Стандартные электронные кошельки такие, как PayPal, Qiwi-кошелек, Webmoney и Яндекс.Деньги уже прочно укрепились на рынке электронной валюты, поэтому следует ожидать, что новая денежная единица способна устроить революцию на рынке частных денежных систем.

Понятие криптовалюты еще не успело проникнуть во все сферы человеческой жизни. В текущий момент эта сложная дефиниция в нашей стране проходит только стадию зарождения, однако, стоит отметить, что ряд таких стран, таких как, Австралия, Швеция, Япония и Германия еще пару лет назад ввели программы развития цифровой экономики и блокчейн-системы. Исходя из того, что Россия на мировой экономической арене находится в положении «догоняющих», то все достаточно закономерно. [5]

Согласно устоявшейся практике понятие криптовалюты можно построить таким образом: криптовалюта – это обособленная от государства разновидность цифровой валюты, которая создается на базе криптографических методов и математических вычислений. Блокчейн – это системная информативная база с возможностью децентрализации, без возможности ее редактирования, модификации или удаления.

Сажина М.А. дает такое определение - это денежная валюта характеризующаяся анонимностью транзакций и независимостью от каких-либо государственных институтов, ее основной целью является достижение скрытности [2].

Один из самых популярных вопросов в обществе по поводу данных систем – кому необходима криптовалюта и кто в ней заинтересован? В-первую очередь, наибольший интерес вызван у стран с развитой цифровой экономикой, именно они стараются самыми первыми заняться легализацией операций с криптовалютой, отсюда вытекает другая составляющая – нормативно-правовая документальная база. Во-вторых, это инвестиционная привлекательность как для крупных частных компаний сектора IT-технологий, так и для частных вкладчиков. В-третьих, криптовалюта популярна у лиц, заинтересованных в получения дохода путем майнинга криптовалюты.

Для России развитие системы криптовалюты и в целом цифровой экономики – явление весьма неопределенное. Обосновано это рядом проблем и барьеров, которые необходимо преодолеть в ближайшие несколько лет. [4]

Первая самая важная проблема – волатильность рынка. Инвесторы, как правило, не будут вкладывать активы в рынок, который до сих пор не имеет крепкой и явной структуры, котировки на котором могут изменяться по несколько раз в день. Прогнозирование в таких условиях является невозможным и по причине этого для инвесторов это кажется «мыльным пузырем», который вот-вот лопнет.

Вторая проблема – масштабированность. К этому же барьеру относится слабая информативность населения. Довольная низкая финансовая грамотность граждан всегда была отталкивающим фактором для инвесторов крупных инвестиционных компаний. Проведенные исследования аналитического центра «НАФИ» показали, что лишь треть населения России знакомо с таким понятием, как «криптовалюта».

Доля тех, кто впервые во время опроса услышал этот термин, - 72%. В той или иной мере осведомлены 28% опрошенных, 16% из них что-то слышали, а 12% - знают хорошо. Стоит отметить, что подобная статистика имеет положительную тенденцию, то есть с определенной периодичностью о такой новации, как криптовалюта, узнает все больше людей. Особое внимание ей уделяет молодое поколение людей.

На третьем месте проблема, связанная с законодательными нормами, а именно – их создание и дальнейшее регулирование. С момента зарождения данного феномена прошло уже почти 10 лет, а на международной арене до сих пор не появилось единого термина, который мог бы отразить свое значение в рамках международных правовых норм. Это в свою очередь влечет за собой ряд неопределенностей на всех уровнях. Мнения инвесторов до сих пор разделяются: кто-то считает криптоактивы валютой, а кто-то финансовым вложением [1]. Юридические аспекты в современном мире имеют огромное значение, именно поэтому страны с лучшими экономиками стараются первыми создать нормативно-правовые базы и открывают различные программы. В России в стадии рассмотрения находятся общие нормы, основы налогообложения и уголовной ответственности для теневых крипто-майнеров [7]. Однако проблему составляет механизм выявления самих теневых майнеров.

Так, в нижней палате Парламента Российской Федерации рассматривается проект Федерального закона "О цифровых финансовых активах", разработанный Министерством финансов, который вводит понятия криптовалют и токенов, а также определяет ключевые различия между ними. Банк России не полностью поддержал законопроект, закон подвергся критике и со стороны уполномоченного при президенте России по правам предпринимателей Бориса Титова: «То, что предлагает наш Минфин, это намного более жесткое регулирование, чем в Японии, Швейцарии, Белоруссии, Армении. То есть, во всех странах, которые приняли какое-то законодательство. Лучше ничего не принимать, чем принимать такое законодательство. Это просто сделать так, чтобы криптосообщество и блокчейн-бизнес никогда не посчитали своей родиной Россию…» Всемирные бренды советуют не заниматься подобной политикой и позаимствовать все нововведения у Японии. Как известно, там все эти процессы проистекают гораздо быстрее.

Следующая проблема заключается в создании вредоносных программ и, как в следствие, в наличии хакерских атак на программное обеспечение. На рынке криптовалюты происходит не только поток транзакций с мелкими суммами, но порой там проходят весьма внушительные суммы, которые становятся особо привлекательными для мошенников. Данная проблема относится к сектору безопасности, и над этой составляющей программистам из отделов по обеспечению безопасности еще придется поработать.[3]

Немаловажным барьером в условиях Российской экономики становится общественной мнение и создание непозитивной атмосферы. От большинства «не пользователей» криптовалюты можно услышать, что это временное явление и его ждет крах. Конечно, никто не может гарантировать в полной мере устойчивость и надежность криптовалюты. Все эти разговоры обусловлены только признаком виртуальности валюты [6], и рано или поздно они должны прекратиться.

Последняя проблема имеет место быть для тех, кто уже разбирается в данном сегменте. Она заключается в централизации рынков и бирж на которых торгуется криптовалюта, а также создании майнинговых систем. В начале 2018 года около 60% майнинговых систем находилось именно в Китае и Японии. В процессе регулирования распределения баз на рынке криптовалюты произошли весомые изменения, обрушились котировки и упал поток инвестиций.

Таким образом, люди всегда переоценивают то, что будет сделано через определенный короткий период времени, и недооценивают то, что будет сделано только через долгосрочный. Что произойдёт через 10 лет - пока трудно спрогнозировать, особенно, что касается быстрорастущих инновационных проектов. Фундаментальная идея у криптовалют, на наш взгляд, правильная – изменить существующую финансовую систему фиатных валют, обеспеченность которых весьма спорная, на основе применения новых сетевых информационных технологий.

Список использованных источников:

1. Буркальцева Д.Д. Институциональное обеспечение финансово-экономической безопасности в условиях цифровизации / Д.Д. Буркальцева, О.Н. Епифанова, Е.Д. Жеребов, Р.А. Овчинников // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного университета. Экономические науки.- 2018.- Т. 11.- №3.- С. 21-31
2. Как устроен биткоин? [Электронный ресурс]BitcoinEvolution.com, 2016 – www.bitcoinevolution.com/bitcoin-inside/[19.11.18; 22:30]
3. Кодачигов В., Кантышев П., Оверченко М. [Электронный ресурс] «Из магазинов Москвы пропали компьютерные видеокарты» // «Ведомости» от 20.06.2017 г. – Режим доступа: www.comnews.ru/node/107368#ixzz4lBYCwH3M[19.11.18; 17:00]
4. Коробейников Д.А. Сценарии развития региональной платежной инфраструктуры в условиях цифровой экономики / Д.А. Коробейников// Теория и практика общественного развития.- 2017.- № 10.- С. 42-45
5. Коробейникова О. М. Актуализация концептуальной модели платежного рынка в цифровой экономике / О. М. Коробейникова // Теория и практика общественного развития.- 2017.- № 11.- С. 77-80
6. Коробейникова О. М. Платежные системы в цифровой экономике/ О. М. Коробейникова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции.- 2018.- № 1(42).- С. 129-136
7. Korobeynikova O. M. The current state of the payment infrastructure and development of payment systems in Russia and the Volgograd region / O. M. Korobeynikova, D. A. Korobeynikov, L. V. Popova, O. V. Savina, R. Sh. Kamilova // Revista ESPACIOS.Volume 38, Issue 62, 2017 Режимдоступа: www.revistaespacios.com/a17v38n62/17386211.html[19.11.18; 00:30]

Информация об авторе:

Спавлин Александр Александрович, Волгоградский государственный аграрный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит», 1 курс. E-mail: sasha.spavlin@mail.ru

Spavlin Alexander, Volgograd state agricultural University, master student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis and audit», 1 course. E-mail: sasha.spavlin@mail.ru

Информация об авторе:

Спавлин Александр Александрович, Волгоградский государственный аграрный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит», 1 курс. E-mail: Wonderful_vika_96@bk.ru

Spavlin Alexander Alexandrovich, Volgograd State Agrarian University, master student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis and audit», 1 course. E-mail: Wonderful_vika_96@bk.ru

УДК: 336.71.078.3

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Суглобова Е.С.

Омский государственный технический университет (г. Омск, Россия)

Аннотация: В современном мире хранение банковской информации, ее стоимость и значимость многократно возросли, что, в свою очередь, не могло не привлечь рост преступного интереса к ней. В статье рассматривается классификация преступлений в банковской сфере и меры минимизации правонарушений.

Ключевые слова: Банковская сфера, информационные технологии, информационная безопасность, защита информации, мошенничество, правонарушение.

INFORMATION TECHNOLOGY AND INFORMATION SECURITY IN THE BANKING SECTOR

Suglobova E. S.
Omsk State Technical University (Omsk, Russia)

Annotation: In the modern world, the storage of banking information, its value and importance have increased many times, which, in turn, could not but attract the growth of criminal interest in it. The article deals with the classification of crimes in the banking sector and measures to minimize offenses.

Keyword: Banking, information technology, information security, information protection, fraud, offense.

С исторических времен финансовые организации нуждаются в информационной безопасности, они являются лидерами по построению комплексных систем для защиты своих данных. В финансовой отрасли с 2000 года действует стандарт разработанный Банком Российской Федерации по информационной безопасности. К 2018 году данный стандарт был отредактирован уже четыре раза, а в 2017 году на его основе был принят ГОСТ по обеспечению безопасности финансовых результатов (ГОСТ Р 57580.1.–2017).

Правонарушения в банковской сфере несут за собой большую угрозу для любой страны. Они могут причинить достаточно большой ущерб как гражданам, так и коммерческой структуре, государству. Расследовать данное преступление в банковской сфере достаточно сложно, так как в большинстве случаев этим занимаются профессионально подготовленные люди которые имеют необходимые возможности для совершения подобного преступления. Дополнительной сложностью расследования является то, что банки в большинстве случаев опасаясь за свою репутацию противодействуют возбуждению уголовного дела. Также стоит отметить что преступления в банковской сфере иногда совершаются не только клиентами банка, но и их сотрудниками, работниками различных подразделений. Далее в таблице 1 рассмотрим классификацию преступлений в банковской сфере [1, с. 815]

Таблица 1 – Классификация преступлений в банковской сфере

Внутренние преступления	Внешние преступления
Преступления, совершаемые руководством банка	Преступления, совершаемые клиентами банка
Преступления, совершаемые персоналом банка	Преступления, совершаемые партнёрами и конкурентами банка

Внутренние преступления, совершаемые руководством или персоналом банка отличаются повышенной опасностью, так как в большинстве случаев персонал владеет большим количеством внутренней информации связанной с работой банка. Данный вид мошенничества характеризуется значительным масштабом наносимого ущерба и сложностью используемых криминальных схем. Помимо этого можно выделить следующие виды преступлений: незаконное разглашение информации, которая является банковской тайной; преднамеренное банкротство; ведение незаконной банковской деятельности; изготовление и сбыт поддельных денежных средств и ценных бумаг и т.д. [1, с. 815].

Внешние преступления - данная категория наиболее характерна для банковской сферы. Злоумышленники посягают на интересы банка умышленно, пытаясь тем самым увеличить свою прибыль. Они похищают чужое имущество путем обмана, предоставляют ложные сведения, изготавливают и используют поддельные деньги, а также кредитные или расчетные карты. Нередким явлением в последнее время стали случаи кражи с использованием поддельных облигаций и банковских пластиковых карточек. Также можно выделить компьютерные преступления, с его помощью злоумышленники внедряют различные вирусные программы тем самым похищая денежные средства [2, с. 92-95]

Главными причинами совершения преступлений в банковской сфере являются:

1. Недостаточный уровень осуществления контроля
2. Неэффективный контроль за деятельностью банка
3. Несовершенство правовых регуляторов общественных отношений

По данным Центрального Банка Российской Федерации после проверок деятельности коммерческих банков были выявлены значительные нарушения правил, связанных с открытием счетов и совершаемых операций по ним, а также с ненадлежащим оформлением документации [4]

Всем известно что не может существовать конкретного средства защиты - это всего лишь инструмент. Залогом эффективности использования средства защиты является процесс который будет выстроен правильно, и не менее важным фактором является квалификация персонала который будет осуществлять данный процесс. Особое внимание необходимо уделять защите платёжных процессов и платёжной инфраструктуре.

Можно выделить следующие процессы:

1. Защита от утечки информации
2. Защита систем электронного документооборота
3. Защита персональных компьютеров
4. Управление правилами доступа
5. Мониторинг рисков
6. Осведомлённость сотрудников по вопросам информационной безопасности [3, с. 356].

Что касается информационных технологий в банковской сфере, то это стало объективной необходимостью. Можно утверждать, что процесс будет совершенствоваться с каждым годом. В банковском секторе в ближайшем будущем будут преобладать тенденции к повышению качества и надежности предлагаемых продуктов и услуг. На сегодняшний день информационные системы в банке значительно отличаются от прошлых, они прошли достаточно долгий путь развития от простых, разработанных на персональных системах управления базами данных СУБД (например, Clipper, dBase, Foxpro), до современных -на основе клиент/серверных решений промышленных СУБД (Oracle, Informix, Sybase, MS SQL Server), которые позволяют автоматизировать весь спектр банковских процессов. Тем самым преступность в банковской сфере остается высокой. В таблице 2 представлены данные правонарушений от Генеральной Прокуратуры Российской Федерации [3, с. 356].

Таблица 2 – Количество правонарушений в банковской сфере

Год	Количество правонарушений
2015	9800
2016	8200
2017	7700

По данным таблицы мы видим, что с каждым годом количество правонарушений снижается, а это значит что информационные технологии выполняют свою функцию. В 2016 году было выявлено 8200 нарушений, это на 17% меньше чем в 2015 году. В 2017 году правонарушений стало еще меньше, их количество составило 7700. Также было отмечено что большинство правонарушений связано с предоставлением фиктивных документов [4].

В заключении можно сказать что очевидным фактором является то, что направление информационные технологии и информационная безопасность в банковской сфере будут продолжать активно развиваться с каждым годом. Этому будут способствовать не только защита от мошенничества, но и требования законодательства, цифровизация бизнеса, перевод всех процессов в цифровой формат, прежде всего реализация государственных программ по переходу в электронную среду. Участившиеся случаи компьютерных преступлений также будут стимулировать данный процесс.

С учетом перехода бизнеса в электронную среду значимость вопросов обеспечения информационной безопасности будет возрастать. Безопасность продукта или сервиса станет реальным конкурентным преимуществом.

По истечению некоторого периода времени мы в меньшей степени будем

использовать наложенные средства защиты, используя встроенные. Это закономерный процесс, основным преимуществом с точки зрения построения систем информационной безопасности будет направлен на управление системой безопасности.

Хочется надеяться, что усилия Центрального Банка Российской Федерации в области обеспечения информационной безопасности приведут к тому, что задача по противодействию современным кибератакам уже в ближайшее время будет решаться финансовыми организациями сообща при активной поддержке Центрального Банка Российской Федерации.

Активно станет развиваться рынок услуг информационной безопасности, так как держать у себя в штате значительное число высококвалифицированных специалистов смогут только самые крупные банки.

Список использованных источников:

1. Дик В.В. Банковские информационные системы / В.В. Дик. - М.: Маркет ДС, 2016. - 815 с.
2. Марушко Д. А. Информационные технологии в информационных процессах// Пространство экономики. 2014. - №5. С.92-95.
3. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги / О.С. Рудакова. - М.: Инфа - М, 2015. - 356 с.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации — Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/ [19.12.18; 12:30]

Информация об авторе:

Суглобова Елена Сергеевна, Омский государственный технический университет, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Банковский сервис», 4 курс. E-mail: suglobovaelena@mail.ru

Suglobova Elena Sergeevna, Omsk State Technical University, student of the direction of training «Service», profile «Banking service», 4 course. E-mail: suglobovaelena@mail.ru

УДК 336.717

УПРАВЛЕНИЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕМ В СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ЗАЩИТЫ АКТИВОВ

Сурина А.И.

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева (г. Саранск, Республика Мордовия)

Аннотация: В современном мире одним из ключевых становится оказание комплекса финансовых услуг, получивших известность, как управление благосостоянием. Премиальное банковское обслуживание на сегодняшний день, в условиях ужесточения конкурентной борьбы, равно как изнутри банковского сектора, так и между банками и небанковскими кредитно-финансовыми институтами, является одним из основных направлений в развитии банковского бизнеса и становится более весомым в формировании доходов коммерческих банков. В таких условиях управление благосостоянием является одним из эффективных способов создания финансовой защиты для коммерческого банка, а также предпосылкой к масштабной диверсификации деятельности.В статье показана сущность понятия «управление благосостоянием», а кроме того, его отличия от понятия «приват банкинг», определены основные виды услуг, которые реализуются в рамках данных направлений финансовой деятельности.

Ключевые слова: банк, защита активов, клиент, управление благосостоянием, управление капиталом.

WEALTH MANAGEMENT IN THE SYSTEM OF CONTEMPORARY INSTRUMENTS OF ASSET PROTECTION

Surina A.I.
National Research Mordovia State University named after N.P. Ogarev
(Saransk, Republic of Mordovia)

Annotation: In today's world, one of the key is the provision of a range of financial services, known as wealth management. Premium banking services today, in the context of toughening competition, as well as within the banking sector and between banks and non-Bank credit and financial institutions, is one of the main directions in the development of banking business and becomes more significant in the formation of income of commercial banks. In such circumstances, wealth management is one of the effective ways to create financial protection for a commercial Bank, as well as a prerequisite for large-scale diversification of activities. The article shows the essence of the concept of "wealth management", and in addition, its differences from the concept of" private banking", the main types of services that are implemented within these areas of financial activity.

Keyword: Bank, asset protection, client, wealth management, capital management.

На сегодняшний день актуальной считается проблема сохранения и развития семейного благосостояния в России, которая становится более актуальной прежде всего, потому, что устойчивых практик в этом направлении пока не сформировано. В последующие 15-20 лет в России перед семьями – собственниками капиталов встанет вопрос передачи наследства и размещения активов, что послужит одним из факторов существенного повышения роли организации управления благосостоянием (крупным частным капиталом) и частного банковского обслуживания. Эта тенденция станет формировать самостоятельный вектор развития организации управления благосостоянием в России.

Для решения задач клиентов в рамках обслуживания крупного частного капитала требуются индивидуальный подход и предложение нестандартных решений. В свою очередь, индивидуальный подход к клиентам может быть обеспечен за счет индивидуального подхода к организации работы в банке по управлению благосостоянием, а именно, посредством эффективного координирования работы вспомогательных подразделений банков, дифференциации продуктовых и тарифных решений, своевременного внедрения современного программного обеспечения и текущей технической поддержки. Работу с клиентами – собственниками крупного финансового состояния осуществляют специально подготовленные банковские специалисты.

Результатами эффективного управления благосостоянием могут являться значимые экономические и социальные макроэффекты, заключающиеся в том числе в повышении уровня конкурентоспособности в рейтингах международных финансовых центров, повышении устойчивости и ликвидности банковской системы, повышении эффективности инвестирования временно свободных средств институтов развития, профессиональном осуществлении благотворительных проектов.

Управление благосостоянием (англ. wealth management) – это комплекс мероприятий по предоставлению финансовых продуктов и сервиса обслуживания капиталов, ориентированный на высокодоходный сегмент рынка.

Родоначальниками «wealth management» принято считать США и Швейцарию, что в первую очередь было обусловлено высокой степенью развития их национальных финансовых рынков. Управление благосостоянием оформилось в середине 18 века на основе финансового планирования и довольно долгий период развивалось в среде исключительно небанковских структур[1, С. 72].

В свою очередь, защита активов – это заранее спланированное размещение капитала таким образом, чтобы он не привлекал внимание и не был доступен для потенциальных кредиторов, но, в то же время, был легко управляем его владельцем.

Необходимо отметить, что параллельно с понятием «wealth management» используется выражение «private banking». В России данные понятия часто противопоставляют как разные бизнес-модели. В связи с этим некоторые специалисты полагают, что «private banking» обычно осуществляется банками, а под «wealth management» понимают услуги небанковских инвестиционных компаний. Другие эксперты подчеркивают, что в отличие от услуг «private banking», предоставляемых банками в рамках обслуживания состоятельных клиентов, «wealth management» подразумевает комплексный подход к решению финансовых задач клиента и его семьи без привязки к какому-либо финансовому продукту.

В таблице 1 наглядно продемонстрированы различия в услугах wealth management и private banking.

Таблица 1 – Услуги, предоставляемые клиентам в рамках wealth management и private banking [2, С.84]

Wealth management	Private banking
1 Инвестирование капитала	1 Рассчетно-кассовое обслуживание
2 Финансовое планирование	2 Инвестиционно-банковские услуги
3 Управление недвижимостью	3 Консультационные услуги
4 Вопросы налогообложения	4 Небанковский сервис
5 Юридические вопросы	5 Альтернативные инвестиции

В настоящий момент, основных участников рынка «private banking» можно разделить на 4 группы:

1. Крупные российские универсальные банки, бурно развивающие направления обслуживания частных клиентов;
2. Средние банки с основной специализацией на частном банкинге;
3. Инвестиционные (управляющие) и финансовые компании;
4. Банки с иностранным участием.

Наибольшее влияние на рынке «приват банкинга» имеют участники первой группы, в особенности банки с государственным участием.

Мною были выделены следующие участники рынка управления благосостоянием.

1. Частные банки;
2. Розничные и универсальные банки;
3. Direct banks (дистанционное банковское обслуживание);
4. Трасты;
5. Семейные офисы;
6. Инвестиционные банки;
7. Финансовые советники (financial advisors);
8. Управляющие компании;
9. Брокеры;
10. Другие участники (страховые компании, аудиторы, юридические фирмы, компании, специализирующиеся на финансовом планировании.

Траст — востребованный инструмент планирования семейного благосостояния, который образует эффективную, надежную структуру, защищенную от рисков учредителя и бенефициаров (таких как: кредиторы, иски и претензии, бракоразводные процессы и т.п.).

Далее рассмотрим, на мой взгляд, преимущества трастов и частных фондов.

1. Защита активов учредителя. Имущество, переданное в траст или фонд, перестает быть вашим имуществом, поэтому защищено от кредиторов, а также иных исков, претензий и других рисков.

2. Защита от рисков бенефициаров. Так как имущество не является собственностью бенефициара, его кредиторы не могут потребовать выплату из траста в качестве погашения иска к бенефициару.

3. Планирование наследования. Одной из самых важных целей создания траста или фонда является накопление долгосрочного семейного капитала, огражденного от потенциальных рисков каждого члена семьи, и создание правил наследования имущества после смерти учредителя. Таким образом, глава семьи может быть уверен в том, что все его пожелания будут выполнены с учетом потребностей и особенностей всех членов семьи.

4. Целостность контроля. Создавая траст или фонд, глава семьи может убедиться в том, что после его смерти контроль над важными активами (недвижимость, бизнес, интеллектуальная собственность) не будет раздроблен между несколькими бенефициарами.

5. Отсутствие налогообложения. Активы траста или фонда обычно не облагаются налогом по месту регистрации. Это дает прекрасную возможность накапливать и использовать капитал без негативных налоговых последствий.

6. Представление интересов в суде. Так как управляющий траста или фонда обязан управлять активами на благо бенефициаров, он имеет право защищать активы, в том числе подавать иск в суд на лиц, совершивших незаконные действия против имущества траста.

В таблице 2 приведен рейтинг Forbesроссийских и иностранных банков, оказывающих услуги «private banking», а также рейтинг компаний, управляющих активами состоятельных клиентов.

Таблица 2 – Топ-5 российских и иностранных банков, оказывающих услуги «privatebanking» и «wealthmanagement» на 2017 г. [4]

Российские финансовые компании	Иностранные финансовые компании
1.Sberbank Private Banking	1. Julius Baer
2. Private Banking ВТБ	2. Credit Suisse
3. Альфа Private	3. UBS
4. Friedrich Wilhelm Raiffeisen	4. Pictet
5. Citigold Private Client	5. JPMorgan Chase

Таким образом, управление благосостоянием владеет огромным финансовым потенциалом напрямую для банковских организаций. Развитие направления на Западе наглядно подчеркивает данное мнение, однако, в России управление благосостоянием не имеет большого распространения. В развитых странах крупные банки давно прекратили осуществлять только банковские функции, преобразуясь, в многофункциональные центры обслуживания клиентов, где состоятельный потребитель услуг может получить все, что ему нужно. Вся эта трансформация имеет цель как сохранение и увеличение благосостояния клиента, так и экономию одного из самых главных активов в условиях информатизации – времени.

Список использованных источников:

1. Митрохин В. В., Ковалев А. Э. Развитие банковского бизнеса: управление благосостоянием //Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 4 (37). С. 70–74.

2. Петрикова В. А. Особенности российской системы элитного обслуживания private banking и перспективы её развития [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, апрель 2012 г.). — СПб.: Реноме, 2013. — С. 81-87.

3. Попова И. В., Никитина И. П. Влияние финансового кризиса на эффективность работы банков // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 3 (36). С. 160–163.

4. Рейтинг Forbes[Электронный ресурс.] – Режим доступа:http://www.forbes.ru/rating-photogallery/299693-luchshie-upravlyayushchie-blagosostoyaniem-reiting-forbes?photo=1

Информация об авторе:

Сурина Анна Игоревна, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Банковское дело», 2 курс. E-mail: aisurina@mail.ru

Surina Anna Igorevna, National Research Mordovia State University named after N.P.Ogarev, master student of the direction of training «Finance and credit», profile «Banking», 2 course. E-mail: aisurina@mail.ru

УДК 33

ПРИМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ СОВРЕМЕННЫМИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ

Татуйко Н.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрено понятие финансово-технологических услуг, практика их применения современными пользователями, а также точки роста услуг по различным направлениям.

Ключевые слова: FinTech-стартапы, модель B2B и B2C, технология распределенного реестра.

THE APPLICATION OF MODERN FINANCIAL TECHNOLOGY USERS

Tatuyko N.A.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: this article considers the concept of financial and technological services, the practice of their use by modern users, as well as the points of growth of services in various areas.

Key words: FinTech startups, B2B and B2C models, distributed registry technology.

Сегодня происходят различные изменения в области финансовых технологий: развитие технологий искусственного интеллекта, обработки крупных массивов информации, свежих аналитических инструментов и облачных сфер обслуживания, которые являются катализаторами перехода на высшую ступень качества обслуживания потребителей.

Банковская система является основой экономики любой страны. Каждый из нас привык к банковским отделениям с их очередями, кассами и охраной. Развитие информационных технологий привело к появлению нового поколения финансовых компаний. Они позволяют пользоваться традиционными банковскими продуктами через приложения на мобильных телефонах и других гаджетах.

Основными факторами, способствующими возникновению финансово-технологических трендов являются [3]:

1) события Мирового кризиса показали потребителям, что классическая схема взаимодействия между коммерческими организациями и их потребителями имеет большое число недочетов, к тому же, результат их деятельности и привел к данному кризису;

2) возникновение абсолютно модифицированного поколения молодых людей, поставило под сомнение результативность существования классической модели общения клиентов и всех финансовых институтов.

В условиях постоянно развивающегося общества особенно важными критериями при выборе организации, которая будет иметь доступ его финансовым активам и их управлению,

является изменчивость (мобильность), простота, скорость, низкая плата за оказываемые услуги и обеспечение зрительного представления информации.

FinTech-стартапы уменьшают расходы на финансовые услуги, обеспечивают потребителя простыми приложениями, которые помогают отслеживать все стадии финансовых отношений между клиентом и финансовым учреждением, тем самым экономя личное время [4].

Существуют два основных вида продуктов на базе FinTech. Один из них достаточно активно развит и используется широким кругом – это услуги по финансовому обслуживанию. Такой вид называется модель «B2B», означает, что бизнес ориентирован не на конечного потребителя, а на другой бизнес.

Другой вид, менее известный, но в данное время набирающий все большую популярность, - модель «B2C», ориентируется на конечного потребителя, бизнес-потребитель. Цель его функционирования – обеспечение борьбы за массового потребителя с классическими поставщиками услуг [8].

Степень использования FinTech-услуг в городах-миллионниках нашей станы достиг 43%, сюда входят те пользователи, которым были оказаны две и больше услуги за пол года. Большую часть из них (63%) активные FinTech-пользователи, им предоставлены две и более услуги за последний квартал. 40% пользовались одной услугой за последние пол года, а еще 5% - одной услугой ранее. Те, кто никогда не практиковал данную деятельность – 12%. Самых активных потребителей FinTech-услуг немного – всего 9%, в данный показатель входят те, кто был клиентов 5 и более услуг. В других странах данная цифра выше – 13% [10].

На рисунке 1 представим степень проникновения финтех-услуг по России в 2017 году.

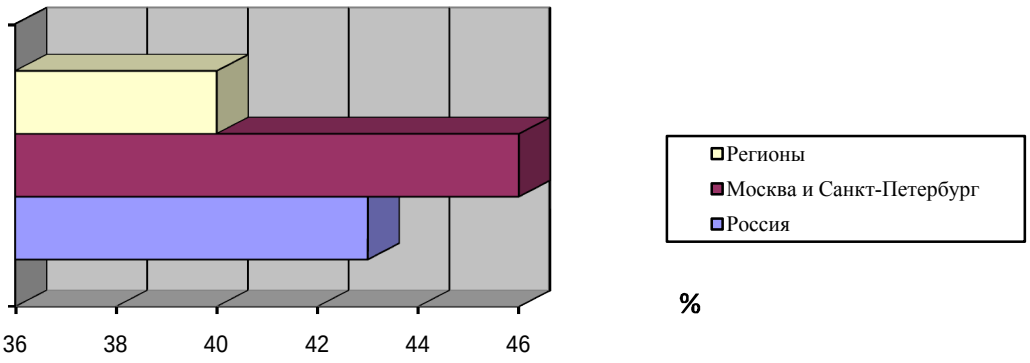


Рисунок 1 – Индекс проникновения финтех-услуг в регионах России

Как видно из графика, наиболее развиты финтех-услуги оказались в мегаполисах России. На рисунке 2 представлена структура пользователей данных услуг по возрастному признаку.

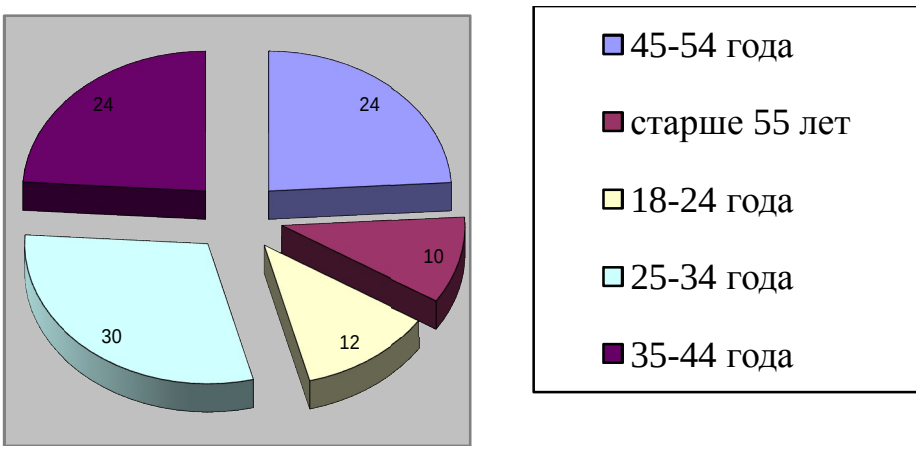


Рисунок 2 – Структура пользователей финтех-услуг по возрастному признаку

Наибольший удельный вес пользователей составляют люди 25-34 лет. На основании данной диаграммы можно сделать вывод о том, что люди старшее 55лет активно пользуются данными услугами, что говорит о достаточно высокой их эффективности.

На рисунке 3 представлена структура наиболее популярных услуг.

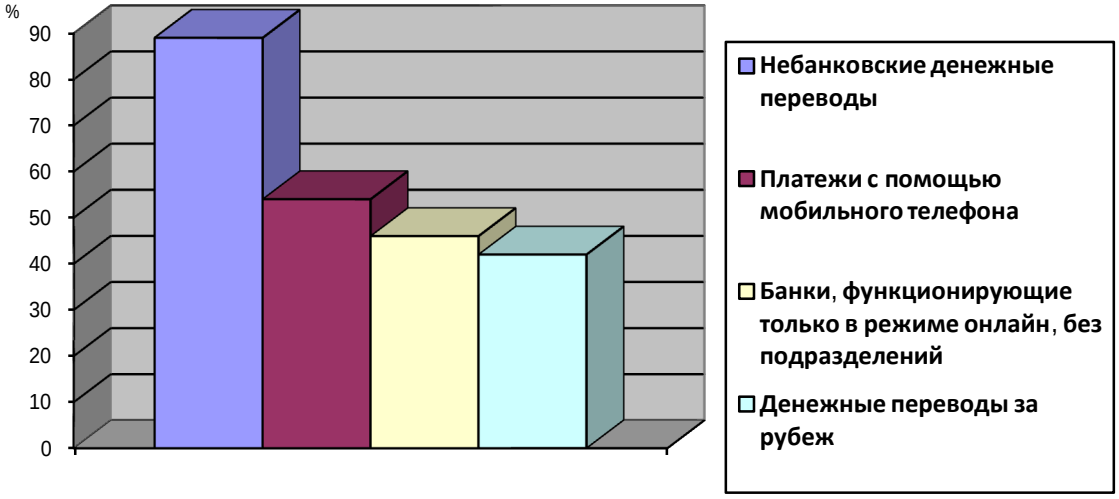


Рисунок 3 – Структура наиболее популярных финтех-услуг пользователей России

Большое количество услуг имеют высокий уровень пользования в финансовой сфере. Так, на основании данного графика можно сделать вывод о том, что небанковские денежные переводы активно используются 89% потребителей. Резерв роста здесь невысокий – 7%.

Увеличение количества онлайн-платежей и переводов приводит к возникновению серьезных проблем безопасности и конфиденциальности информации о клиентах, что, следовательно, обеспечивает необходимость внедрения техник и технологий их шифрования [1]. Потребители требуют обеспечения высокого качества и безопасности предлагаемых им услуг, но в то же время не готовы платить высокие транзакционные издержки [5]. Снизить их помогает так называемая технология распределенного реестра (distributedledgertechnology — DLT). В будущем данная технология поспособствует полной трансформации финансового сектора и ощутимо уменьшить роль посредников.

Банк будущего без отделений и работников будет являться виртуальной площадкой, в основе которой лежит распределенный реестр, в результате чего потребитель услуг может распоряжаться ими самостоятельно с помощью мобильных приложеий.

Распределенный реестр - база данных, в рамках которой шифрованные копии информации о транзакциях хранятся и валидируются одновременно на основе консенсуса на компьютерах участников сети [9].

Технология распределенного реестра обеспечивает сохранность данных от различных удалений и изменений, на базе которой создаются смарт-контракты — программные продукты, которые помогают производить сделки или осуществлять различные соглашения автономно, если соблюдены раннее сформулированные условия. В связи с увеличением финансовых вложений в нематериальные активы все более интенсивно увеличивается роль инфраструктурного обеспечения сделок с этими активами, которое возможно с помощью реализации данной технологии [6]. Это ведет к развитию виртуальных финансовых площадок, с помощью использования которых можно совершать сделки с разными видами активов, а также реализация и других типов услуг. Увеличиваются возможности использования распределенного реестра в государственном и корпоративном управлении [2].

Итак, проанализировав применение финансовых технологий современными пользователями, выделим основные тенденции. Данные представим на рисунке 5.

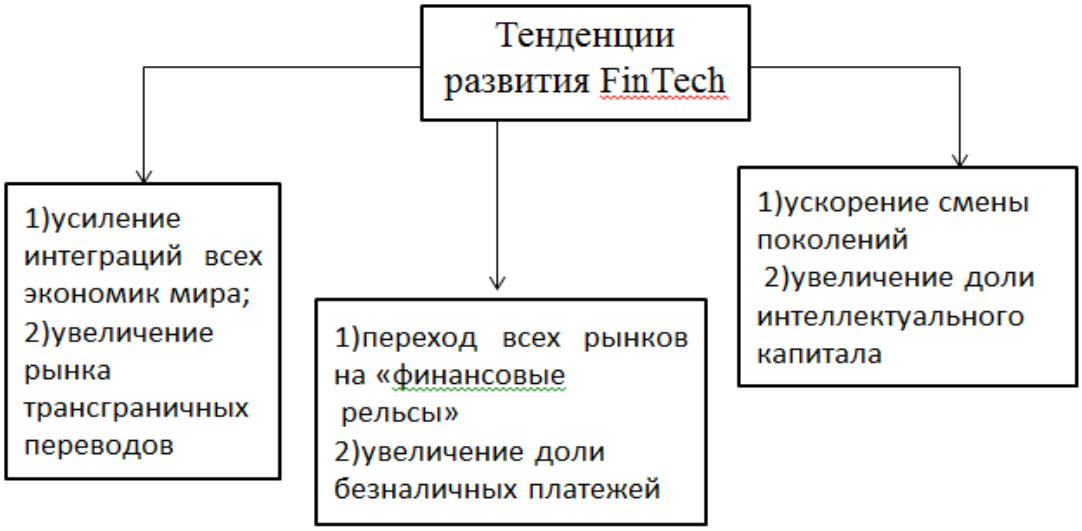


Рисунок 5 - Тенденции развития FinTech

В России появляется все больше финансово- технологических стартапов в области проведения платежей, которые предоставляют удобные сервисы ведения бизнеса и управления финансами [7]. Цифровая революция меняет привычки российских потребителей, способы получения доступа к финансовым продуктам и услугам, осуществления платежей и взаимодействие с организацией, которая предоставляет финансовые услуги. Несмотря на то, что в последнее время данный сектор терпел различные преобразования, появляется и, что главное, набирают популярность различные решения, которые основаны на самых новых технологиях. Все это имеет свои плюсы и минусы, достоинства и недостатки, но в то же время могут помочь полностью изменить состояние российской и международной отрасли финансовых услуг.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

2. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

3. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

4. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А. В., Рулинская А. Г., Мишина М. Ю., Савинова Е. А., Таранов А. В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

5. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.

6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.

8. Осиповская А. В., Михайлин А. В. Развитие финансовых технологий в сфере банковских услуг: основные направления // Молодой ученый. — 2017. — №26. — С. 124-127.

9. Рязанов Н.С., Финансовый рынок как экономическая категория: ее характерные черты, общественное назначение и функции в современном информационном обществе / Журнал «Проблемы экономики». – 2015. №1. – С. 299 – 312.

10. Углицких О.Н., Инновации на финансовых рынках и их место в развитии современной экономики / Журнал «Управление финансами»; Углицких О.Н., Клишина Ю.Е. – 2016. - № 11. – т. 2. – С. 183 – 188.

Информация об авторе:

Татуйко Наталья Андреевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере». E-mail: tatuikonatasha@mail.ru

Tatuiko Natalya Andreevna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector». E-mail: tatuikonatasha@mail.ru

УДК 336.7

НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Третьяков А.И.

Орловский государственный университет имени Н.В. Парахина (г. Орел, Россия)

Аннотация: Применение новых концепций, методов, политик и стратегий внедрения, информационных и коммуникационных технологий для банковских услуг стало предметом фундаментального значения и проблем для всех банков, а также предпосылкой для повышения конкурентоспособности на местном и глобальном уровнях. Новые технологии напрямую влияют на то, как менеджеры решают, как они планируют, и какие продукты и услуги предлагаются в банковской отрасли. Поэтому в современных условиях банкам необходимо предоставлять повышенное качество в предоставлении услуг.

Ключевые слова: автоматизация, банк, деньги, интернет, информационные прогресс, технологии, эффективность

NEW BANKING TECHNOLOGIES

Tretyakov A.I.

Oryol State University named after N.V. Parakhina (Oryol, Russia)

Annotation: The application of new concepts, methods, policies and strategies for the implementation of information and communication technologies for banking services has become a subject of fundamental importance and problems for all banks, as well as a prerequisite for improving competitiveness at the local and global levels. New technologies directly affect how managers decide how they plan, and what products and services are offered in the banking industry. Therefore, in modern conditions, banks need to provide increased quality in the provision of services.

Keywords: automation, bank, money, internet, informational progress, technologies, efficiency.

Мир плоский. По крайней мере, для роста розничных банковских доходов в ближайшие годы. Различные исследования, в том числе « Экономист» и « Роланд Бергер», указывают на то, что розничным банкам будет очень сложно увеличивать чистый банковский доход, после недавнего финансового кризиса и что повышение банковских комиссий и комиссионных будет оставаться сложным.

Учитывая нынешний климат с низким процентом, чистый процентный доход не сможет компенсировать это. Итак, где розничные банки стремятся к возможному будущему росту? Ответ - это технология.

В то время как финансовый кризис повлиял на инвестиции банковского сектора в технологические инновации, с тех пор замедление или колебание были отложены.

Недавнее исследование, которые проводил Vlerick Business School, показывает, что с момента кризиса инвестиции в технологии выросли на 40% компаний, а 93% из них потратят еще больше на технологические инновации в ближайшие пять лет.

Но реальный вопрос заключается не в том, начинают ли банки использовать новые технологии, а как внедрить их в существующие бизнес-модели для создания ценности.

Розничные банки некоторое время экспериментируют с новыми технологиями. Приложения для мобильного банкинга, карты предоплаты, платежи на основе QR-кода, цифровые советники, инструменты для анализа социальных сетей и сервисы на основе местоположения - это лишь некоторые из технологий, с которыми они играют.

Многие банки все еще ищут истинную добавленную стоимость технологий в своем бизнесе. Они ясно видят, что жизнь клиентов все больше смещается от физического к цифровому миру, и поэтому им нужно предвидеть это. Но многие розничные банки, похоже, не переходят за пределы «Twitter», «Facebook», «Вконтакте» качестве альтернативного колл-центра, взаимодействуя с клиентами по второстепенным вопросам. Просто использовать новую технологию будет недостаточно.

Будущее заключается в поиске истинной ценности в новых технологиях. Например, Австралийский банк Содружества использует дополненную реальность в своем собственном приложении, которое превратило его в нечто большее, чем просто технологический гаджет.

Он построил финансовую экосистему, объединившись с сектором недвижимости и стараясь предложить клиентам быстрый и легкий доступ к данным о недвижимости, когда они стоят перед домом. Люди могут получить доступ к информации о цене дома, его истории продаж, данных аукциона, профиле пригорода, демографии окружающей среды и многим другим функциям. Приложение также содержит собственные клиентские данные банка - доступность дома для этого клиента, количество выплат, процентную ставку, которую он может предложить и т. д.

Недавно представленная Apple Pay, которая позволяет бесконтактные платежи через iPhone или Apple Watch, также иллюстрирует, что эти экосистемы начинают формироваться в платежных услугах. Apple не изобрела бизнес платежей, он оптимизировал процесс и создал закрытую экосистему технической компании, банков, торговцев и пользователей iPhone.

Нынешнее финансовое регулирование все еще застряло в индустриальную эпоху. Например, кредиторы не пользуются правительственными гарантиями, но должны нести бремя уже реализованных банковских правил. Неудивительно, что они все чаще пытаются стать самими банковскими учреждениями, чтобы они, по крайней мере, были в стороне от нормативной базы.

Хотя новаторы революционизировали то, как мы можем финансировать, мы не можем откинуться назад. Восстановление функционирующей финансовой системы в эпоху цифровых технологий требует коренного пересмотра финансового регулирования. Если регуляторы не достигнут цифровой эпохи, наша финансовая система останется в ее нынешнем дисфункциональном состоянии.

Последние 10 лет мы с вами видим быстрое распространение Интернета и мобильных телефонов по всему миру не позволило обеспечить ожидаемый рост рабочих мест и роста,

Всемирный банк показал в докладе, в котором подчеркивается растущий разрыв в цифрах между богатыми и бедными.

Никакая другая технология не достигла большего количества людей за столь короткое время, как Интернет, но предупредила, что потенциал развития технологических изменений еще не был получен.

Согласно новому «Докладу о мировом развитии 2016 года: цифровым дивидендам», число людей, подключенных к Интернету, выросло более чем в три раза за последнее десятилетие - с 1.3 миллиарда до 4 миллиарда. Во многих развивающихся странах больше семей владеют мобильным телефоном, чем имеют доступ к электричеству или чистой воде.

«Цифровые технологии трансформируют миры бизнеса, работы и правительства», - сказал президент Всемирного банка Джим Ен Ким. Мы должны продолжать связывать всех и никого не оставлять, потому что стоимость потерянных возможностей огромна.

Для того чтобы цифровые дивиденды были широко распространены среди всех слоев общества, странам также необходимо улучшить свой деловой климат, инвестировать в образование и здравоохранение людей. На данный момент по всему миру существует огромное количество банков. Современные банки предлагают своим клиентам следующие услуги:

1. Кредитные карты / Дебетовые карты
2. Банкомат
3. EFT (электронный перевод средств)
4. Мобильный банкинг
5. Телефонный банк
6. Интернет-банкинг
7. EDI (электронный обмен данными)

Применение передовых технологий в банковской деятельности будут полностью изменять финансовый сектор. Вероятнее всего банковские отделения в скором будущем будут неактуальны и попросту исчезнут из нашей жизни, по моему мнению. Каждый день уровень безопасности и защищённости банка растёт. Банковское дело достигает своего пика, поскольку технологические достижения приведут к сотням закрытия филиалов и возможному сокращению вдвое числа людей, занятых в этом секторе.

Функции безопасности, такие как расширенная криптография и биометрика, помогут защитить от мошенничества с банками, а удаленные приложения упростят ваши банковские операции, не посещая филиал, но если вы это сделаете, скорее всего, это будет гораздо больше.

1.Технология Blockchain. Основная идея - использовать комбинацию криптографии с открытым ключом и одноранговой сети для создания виртуальной аналогии золота, то есть вещества, которое является дефицитным (если не совсем конечно) и взаимозаменяемым. Данная технология представляет положительный переход финансовых и различных банковских услуг. Данные хранятся в облаке, к которому злоумышленник не сможет получить доступ. Она использует широкую сеть построенную из компьютеров. Финансовые транзакции разбиваются на зашифрованные пакеты или «блоки», которые затем добавляются в «цепочку» компьютерного кода и зашифровываются для повышения кибербезопасности - его сравнивают с «электронной почтой за деньги» от начальника блочной цепи Blythe Masters. Поскольку технология имеет потенциал для улучшения множества аспектов банковской деятельности - и является основой для других тенденций в области банковских технологий.

2. Модернизированные банкоматы. Банкоматы трансформировали банковскую техническую систему, когда они были впервые введены в 1967 году. Следующая революция в банкоматах, вероятно, приведет к бесконтактным платежам. Как Apple Pay или Google Кошелек, мы уже можем осуществлять транзакции с помощью часов или смартфона.

По мнению Bayometric, который является ведущим мировым поставщиком биометрических систем безопасности, может потребоваться некоторое время, чтобы увидеть

модернизацию АТМ в финансовой системе США из-за строгих правил, регулирующих североамериканские банки.

Банки надеются, что технология позволит им обеспечить более быстрый и прозрачный опыт для потребителей. Однако значительная часть их ресурсов обязательно предназначена для обеспечения безопасности, соответствия требованиям и других отраслевых требований, что позволило небанкам или поставщикам финансовых услуг, которые не регулируются банковской отраслью, процветать, согласно 2016 году отчет от маркетинговой разведки фирмы Greenwich Associates. Поскольку эти компании могут выделять больший процент своих активов на передовые финансовые технологии, они могут быстрее внедрять инновации, чем традиционные банки, привлекая в этот процесс высокотехнологичных клиентов.

3. Опыт Apple Store-Style. Внутренний опыт в будущем может быть больше похож на покупки в магазине Apple. Поскольку так много людей теперь могут загружать удобные приложения для бизнеса или легко найти банкомат для обработки основных банковских транзакций, типичный клиент в банке сегодня ищет помощь, связанную с личным взаимодействием. Банки, надеющиеся увеличить продажи в будущем, рассматривают эту трансформацию как способ для клиентов более непосредственно взаимодействовать с банком и его продуктами, как и в магазине Apple, направляя клиентов к взаимодействию с техническими киосками. Для некоторых транзакций и резервированию - взаимодействие с пользователем для ответа на вопросы или удовлетворения потребностей, уникальных для отдельного потребителя.

4. Сотрудники автоматизированных финансовых служб. Викрам Пандит, который возглавлял Citigroup Inc. во время финансового кризиса, сказал, что до 30 процентов банковских рабочих мест могут исчезнуть в течение следующих пяти лет из-за развития технологий в интервью 2017 года с телевидением Bloomberg. По словам Блумберга, многие сотрудники крупнейших фирм Уолл-стрит уже вынуждены адаптироваться или искать другие позиции из-за использования таких технологий, как машинное обучение и облачные вычисления, которые автоматизируют их операции.

5. Мобильный и цифровой банкинг. Мобильное и цифровое преобразование в банковской системе только началось, и рост уже является взрывоопасным. Сейчас лидеры в банковской индустрии сосредоточили своё внимание на цифровых банковских услугах, в которых пользователь будет использовать компьютер, телефон или другую платформу для удовлетворения своих нужд. В 2018 году мы можем увидеть практически как у ведущих банков появились свои чат-боты с дружественным и простым интерфейсом. Боты помогают людям упросить решение задач например: оплата ЖКХ, штрафы, цифровое телевидение, получение кредита. В исследовании Forbes, посвященном привлечению банковских клиентов с конца 2016 года, 86 процентов банков указали, что эти виды услуг представляют собой их высокотехнологичные инвестиции.

6. Сейчас банкам актуально вкладывать свои деньги в развитие технологий, самый быстрый способ, по моему мнению, является стратегическое партнёрство. Банки могут объединяться с другими различными платформами, или например, с социальными сетями, это может стать одним из ключевых факторов для удобства и качества обслуживания клиентов.

Картлитичная маркетинговая компания Cardlytics, которая занимается аналитикой данных, сотрудничает с несколькими финансовыми институтами, такими как Bank of America, для обеспечения безопасности данных о покупке, чтобы адаптировать маркетинг на основе использования карт потребителей.

Например, смарт часы - станут будущим розничного банковского опыта. Одним из примеров является то, что банки могут использовать блютуз-маяки, чтобы подтолкнуть личные приветствия к смарт-карте клиентов, когда они войдут в банковское место.

Другим типом пригодных для носки может быть смарт - очки для банковских счетчиков, согласно отчету Deloitte, который может обрабатывать банковскую информацию клиента для сотрудника, поскольку сотрудник одновременно выполняет другие задачи обслуживания клиентов.

В целом, поведение потребителей и тенденции смарт-устройств - это рулевая банковская технология, продвигающаяся в удобном для удобства направлении. Все большее число удаленных технологий позволит вам взаимодействовать с вашим банком прямо с ладони. И из вашего почтового ящика для входа в фактический филиал вы можете столкнуться с совершенно новым опытом работы с клиентами, возможно, даже раньше, чем вы думаете.

За последние несколько лет рынок мобильной и беспроводной связи стал одним из самых быстрорастущих рынков в мире, и он все еще растет быстрыми темпами. Информационные технологии помогли людям достичь в области банковского дела огромных успехов. Они обеспечивают точность, скорость, надежность и комфорт для пользователей. Успешный розничный банк будущего должен будет находиться в центре новой финансовой экосистемы, включая технологические компании, энергетические компании, розничные торговцы, агенты по недвижимости, нотариусы, юристы и многие другие поставщики услуг, предлагая интегрированные услуги, которые создают подлинную ценность для клиентов.

Список использованных источников:

1. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
2. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
3. Ларина, О.И. Банковское дело.практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.
4. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с
5. Banking technology — Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.gobankingrates.com/ [23.11.18; 17:30]
6. The future of the bank — Электронныйресурс. Режим доступа: https://www.theguardian.com [26.11.18; 20:14]

Информация об авторе:

Третьяков Андрей Игоревич, Орловский государственный университет имени Н.В.Парахина, студент направления подготовки «Биотехнология». E-mail: tretyakov1910@bk.ru

Tretyakov Andrew Igorevich, Oryol State University named after N.V. Parakhina, student of the direction of training «Biotechnology». E-mail: tretyakov1910@bk.ru

УДК 338.2:004:336.717.1

АНАЛИЗ ИННОВАЦИОННОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Хроменкова М.С., Забродская К.А.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: Приведены результаты инновационной деятельности банков на белорусском рынке банковских платежных карточек. Разработаны индексы развития и определены позиции банков на данном рынке. Выполнена оценка степени влияния отобранных показателей на конкурентоспособность банков на рынке банковских платежных карточек Республики Беларусь.

Ключевые слова: банковские платежные карточки, инновационная деятельность, конкурентоспособность.

ANALYSIS OF INNOVATIVE COMPETITIVENESS OF BANKS ON THE MARKET OF BANK CARDS OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Khromenkova M.S., Zabrodskaya K.A.
Belarusian State Economic University (Minsk, Republic of Belarus)

Annotation: The results of banks' innovative activity in the Belarusian market of bank cards are given. Development indices are worked out and banks' position on this market is identified. The extent of the influence of the selected indicators on bank competitiveness on the market of bank cards of the Republic of Belarus is assessed.

Keywords: bank cards, innovation activity, competitiveness.

Создание высокоэффективной системы денежного обращения является одной из ключевых задач каждого государства, поэтому большинство стран мира, в т.ч. и Республика Беларусь, заинтересованы в сокращении наличного денежного оборота. В этих целях создаются и законодательно закрепляются условия для перехода к хранению средств преимущественно в безналичной форме и развития рынка безналичных расчетов.

Активное использование вышеуказанной формы расчетов позволяет стабилизировать финансово-кредитную систему государства путем сокращения затрат на поддержку наличного денежного оборота и объемов неплатежей, за счет ускорения поступления средств в бюджет, управления рисками, улучшения отношений между субъектами хозяйствования.

Развитие безналичных расчетов не только отражает, но и во многом определяет уровень рыночных преобразований, стабильности национальной экономики, динамику хозяйственных процессов в Республике Беларусь. Доля безналичных расчетов по розничным платежам является одним из важнейших показателей устойчивого роста экономики. В высокоразвитых странах (Бельгия, Франция, Канада) еще в 2015 г. данный показатель превысил 90% [1], в то время как в Республике Беларусь на начало 2018 г. составил всего 35,4% [2], к 2021 г., согласно государственной политике, этот показатель должен увеличиться до 40% [3].

Одним из ключевых факторов достижения высокого уровня доли безналичных расчетов является развитие внутреннего рынка банковских платежных карточек (БПК) Республики Беларусь в целом и непосредственно разработка и предложения банками инновационных карточных продуктов с целью повышения привлекательности совершения населением платежей в безналичной форме, увеличения прибыли и повышения конкурентоспособности на рынке БПК, что подтверждает актуальность темы исследования.

В настоящее время эмитентами БПК национальной платежной системы Белкарт и международных платежных систем Visa и MasterCard являются 22 коммерческих банка Республики Беларусь (91,67%), 10 банков (41,67%) оказывают услуги эквайринга [4]. По состоянию на 01.01.2018 г. количество БПК составило 13,9 млн ед., увеличившись на 9,25 п.п. по сравнению с данными на 01.01.2017 г. и сохраняя при этом стабильное увеличение количества карточек в обращении. Наибольшую долю на рынке занимает национальная платежная система Белкарт - 34,7%, платежная система Visa с долей 33,5% на второй позиции; БПК систем MasterCard и Белкарт-Maestro занимают 25,6% и 6,3% соответственно. Удельный вес безналичных операций по БПК на 01.01.2018 г. составил 85,9%, а в суммарном выражении - 49,2%, в то время как на начало 2017 г. эти показатели были соответственно равны 83,1% и 44,7%, что свидетельствует о положительной динамике роста безналичных платежей.

В результате анализа информационных ресурсов Национального и коммерческих банков, действующих на территории Республики Беларусь по состоянию на 01.12.2018 г., были выявлены показатели и результаты инновационной деятельности банков на внутреннем рынке БПК, которые определяются показателями работы банков на рынке отдельной платежной системы (Белкарт, Visa и MasterCard) и показателем прибыли.

Для комплексной оценки инновационной деятельности и конкурентоспособности банков на рынке БПК Республики Беларусь на основе индексных методов, экспертных оценок, метода аддитивной свертки и векторного развития разработаны индексы инновационной конкурентоспособности банков (ИКБ) на рынке отдельной платежной системы (1), индекс прибыли банка (2), а также индекс инновационной конкурентоспособности банка на рынке БПК (3).

Расчет индекса конкурентоспособности банков K_{ki} на рынке отдельной платежной системы производится на основе балльной оценки значимости факторов (количество типов БПК, объем БПК, количество держателей БПК, эффективность БПК), полученной по результатам опросов сотрудников и клиентов банков (1):

$$K_{ki} = 0{,}11M_{ki} + 0{,}19B_{kmi} + 0{,}32D_{ki} + 0{,}38B_{k\,эф\,i} \tag{1}$$

– M_{ki} — индекс количества типов БПК (1.1):

$$M_{ki} = \frac{\sum m_{ki}}{\sum(\sum m_{ki})/_i}, \tag{1.1}$$

где m_{ki} — общее количество типов БПК k-ой платежной системы в портфеле i-го коммерческого банка.

– B_{kmi} — индекс занятости рынка (1.2):

$$B_{kmi} = \frac{\sum b_{kmi}}{b_k}, \tag{1.2}$$

где b_{kmi} — общее количество БПК k-ой платежной системы m-го типа карточки i-го коммерческого банка;

b_k — общее количество БПК k-ой платежной системы на рынке.

– D_{ki} — индекс количества держателей БПК (1.3):

$$D_{ki} = \frac{\sum d_{ki}}{\sum(\sum d_{ki})/_i}, \tag{1.3}$$

где d_{ki} — количество держателей БПК k-ой платежной системы i-го коммерческого банка.

– $B_{k\,эф\,i}$ — индекс эффективности БПК банка (1.4):

$$B_{k\,эф\,i} = \frac{\sum \frac{b_{akmi}}{b_{mi}} /m}{\sum(\sum \frac{b_{ami}}{b_{mi}} /m)/_i}, \tag{1.4}$$

где b_{ami} — количество активных БПК k-ой платежной системы m-го типа карточки i-го коммерческого банка;

b_{mi} — общее количество БПК k-ой платежной системы m-го типа карточки i-го коммерческого банка.

Индекс прибыли P_i (2) рассчитывается по формуле:

$$P_i = \frac{p_i}{p_{i\,ср}}, \tag{2}$$

где p_i — показатель прибыли (млн руб.) i-го коммерческого банка;

$p_{i\,ср}$ — среднее значение прибыли коммерческих банков на рынке.

Индекс инновационной конкурентоспособности коммерческих банков на рынке БПК будет рассчитываться по формуле (3):

$$C_{bi} = \sqrt{\frac{1}{4}\left(\sum K_{ki}^2 + P_i^2\right)} \tag{3}$$

Результаты оценки инновационной конкурентоспособности и ранжирования банков на рынке БПК представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Индексы инновационного развития и рейтинг банков на рынке банковских платежных карточек Республики Беларусь

Банки	Индекс инновационной конкурентоспособности банков на рынке				Рейтинг
	Белкарт	Mastercard	Visa	Банковских платёжных карточек	
«Приорбанк» ОАО	1,155	1,183	2,552	2,999	2
«Франсабанк» ОАО	0,656	0,836	0,000	0,533	16
ЗАО «Абсолютбанк»	0,000	0,000	0,000	0,026	24
ЗАО «Альфа-Банк»	0,561	1,391	1,093	1,219	9
ЗАО «Банк «Решение»	0,717	0,000	0,572	0,458	19
ЗАО «БСБ Банк»	0,000	0,816	0,558	0,504	18
ЗАО «БТА Банк»	0,449	0,000	0,476	0,329	20
ЗАО «Идея Банк»	0,648	0,829	0,491	0,610	13
ЗАО «МТБанк»	0,000	3,639	1,493	2,055	4
ЗАО «РРБ-Банк»	0,323	0,000	0,346	0,238	23
ЗАО «ТК-Банк»	0,000	0,000	0,000	0,262	21
ЗАО «Цептер Банк»	0,391	0,000	0,319	0,252	22
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	0,000	0,000	1,343	0,774	10
ОАО «АСБ Беларусбанк»	9,542	2,265	3,952	5,808	1
ОАО «Банк БелВЭБ»	0,549	1,189	0,806	1,225	8
ОАО «Банк Москва-Минск»	0,712	0,616	0,770	0,640	12
ОАО «Белагропромбанк»	2,553	2,115	1,419	1,829	6
ОАО «Белгазпромбанк»	0,492	1,939	1,223	1,869	5
ОАО «Белинвестбанк»	1,609	1,838	1,618	1,472	7
ОАО «БНБ-Банк»	0,546	0,504	0,713	0,534	15
ОАО «БПС-Сбербанк»	0,700	4,062	2,015	2,584	3
ОАО «СтатусБанк»	0,738	0,000	0,700	0,510	17
ОАО «Паритетбанк»	0,906	0,000	0,682	0,580	14
ОАО «Технобанк»	0,754	0,777	0,860	0,692	11

Для определения стратегических позиций и совершенствования стратегии развития коммерческих банков на рынке БПК предлагаем произвести анализ данных на основе графических данных (рисунок 1).

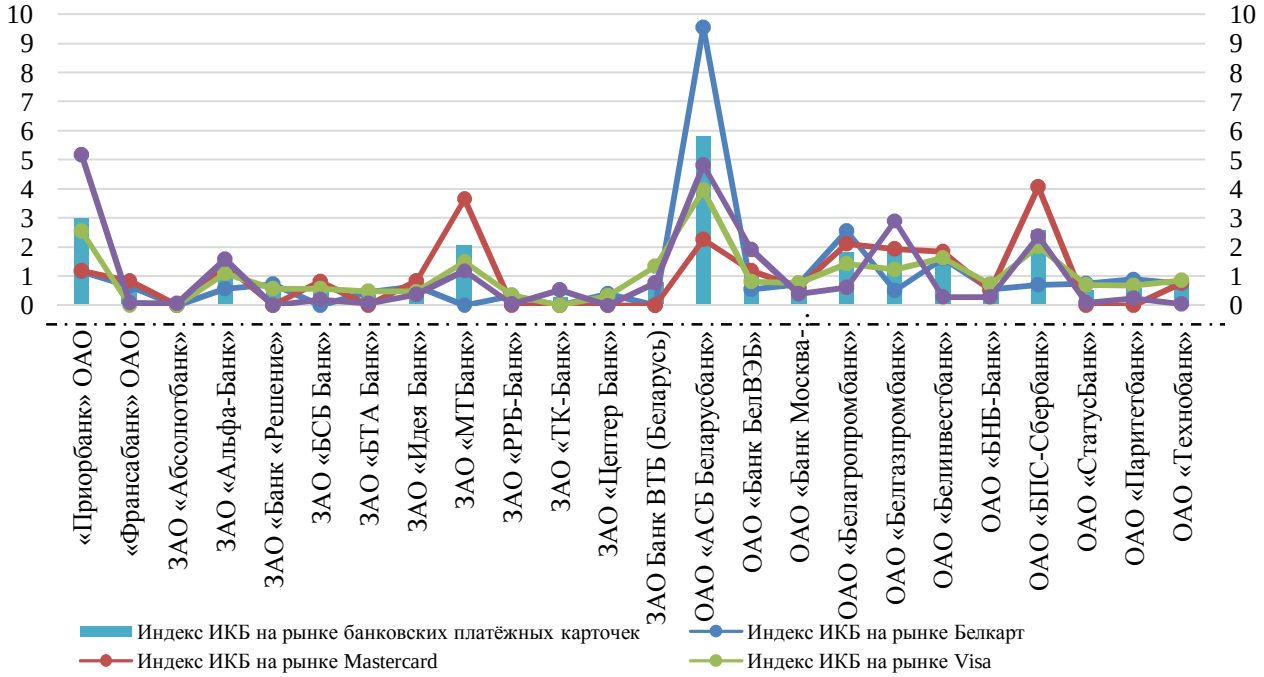


Рисунок 1 - График стратегических позиций банков на рынке банковских платежных карточек в Республике Беларусь

При осуществлении классификации предлагаем использовать метод сравнения со среднерыночным показателем (1,000) и объединить банки в следующие группы:

– Банки-лидеры — банки, значения всех индексов которых превышают среднерыночное значение, их стратегия направлена на равномерное расширение своих позиций на рынке путем повышения лояльности к клиентам с помощью развития информационных технологий безналичных расчетов;

– Банки-кандидаты — банки, у которых значение хотя бы одно показателя превышает среднерыночное, их стратегия подразумевает развитие какого-либо одного направления, что свидетельствует о необходимость произведения каких-либо стратегических реформ;

– Банки-претенденты — банки, значения всех индексов которых не превышают среднерыночное значение, что означает, что стратегия данных банков либо направлена на бизнес в каком-либо ином секторе, либо существует острая необходимость в развитии.

Таким образом к банкам-лидерам можно отнести только 2 банка страны: «Приорбанк» ОАО и ОАО «АСБ Беларусбанк». Следует отметить, что вышеуказанные банки являются универсальными и активно развиваются в сфере обслуживания физических лиц.

Банками-кандидатами являются ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «МТБанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «БПС-Сбербанк». Можно предположить, что уже в ближайшее время к лидерам присоединятся ЗАО «Альфа-Банк» и ОАО «БПС-Сбербанк» — в случае изменения портфеля БПКи расширения сотрудничества с национальной платежной системой Белкарт.

Все остальные банки относятся к группе банков-претендентов. Заметим, что такие банки как ЗАО «Абсолютбанк», ЗАО «ТК-Банк» и ЗАО «Цептер Банк» направлены на работу с юридическими лицами.

С целью осуществления прогностической оценки уровня инновационной конкурентоспособности коммерческих банков на рынке банковских платежных карточек построена следующая регрессионная модель:

$$C_b = 0{,}017 + 0.277K_{белкарт} + 0{,}304K_{mastercard} + 0{,}321K_{visa} + 0{,}263P \quad (4)$$

По результатам корреляционного анализа между показателями выявлена тесная взаимосвязь (таблица 2).

Таблица 2 - Корреляционная матрица индексов инновационного развития банков на рынке банковских платежных карточек

	Индекс ИКБ на рынке Белкарт	Индекс ИКБ на рынке Mastercard	Индекс ИКБ на рынке Visa	Индекс Прибыли	Индекс ИКБ на рынке БПК
Индекс ИКБ на рынке Белкарт	1,00				
Индекс ИКБ на рынке Mastercard	0,29	1,00			
Индекс КБ на рынке Visa	0,72	0,64	1,00		
Индекс Прибыли	0,59	0,50	0,60	1,00	
Индекс ИКБ на рынке БПК	0,84	0,69	0,88	0,83	1,00

Также следует отметить, что модель является достоверной и адекватной $R^2 = 0{,}995$, $F_{ст}$ (1038,95) > F_f (3,098). Коэффициенты регрессии статистически значимы и имеют экономический смысл: при увеличении индекса инновационной конкурентоспособности на рынке национальной платежной системы Белкарт ($K_{белкарт}$) на 1 п.п. индекс инновационной конкурентоспособности на рынке банковских платежных карточек (C_b) возрастет на 0,277 п.п.; при увеличении инновационной конкурентоспособности на рынке международной платежной системы Mastercard ($K_{mastercard}$) на 1 п.п. индекс инновационной конкурентоспособности (C_b) возрастет на 0,304 п.п.; при увеличении инновационной конкурентоспособности на рынке международной платежной системы Visa (K_{visa}) на 1 п.п. индекс инновационной конкурентоспособности (C_b) возрастет на 0,321 п.п.; при увеличении

индекса прибыли банков (*P*) на 1 п.п. индекс инновационной конкурентоспособности возрастет на 0,263 п.п.

Таким образом, проведенное исследование позволило:

– определить основные тенденции развития рынка БПК – усиление конкуренции на рынке и активизация инновационной деятельности коммерческих банков по развитию и внедрению электронных платежных инструментов и средств платежа, что будет способствовать увеличению доли безналичных расчетов по розничным платежам и повышению эффективности национальной экономики;

– разработать инструментарий оценки инновационной деятельности коммерческих банков на рынке БПК, включающий:

- индекс инновационной конкурентоспособности банка на рынке отдельных платежных систем, который строится на основе индексов количества типов БПК, занятости рынка, держателей БПК, эффективности БПК банка; индекс прибыли банка, индекс инновационной конкурентоспособности банка на рынке БПК, которые позволяют рассчитать рейтинг банков и определить коммерческие банки-лидеры для изучения и адаптации передового опыта в своей практике;
- подход к анализу графического представления данных инновационной конкурентоспособности банков, позволяющий определить стратегические позиции банков и разработать рекомендации по выбору стратегии развития на рынке БПК;
- инструментальные средства корреляционно-регрессионного анализа, позволяющие оценить степень влияния частных показателей инновационного развития банков на комплексные, разработать многофакторную модель для прогностической оценки инновационной конкурентоспособности банков.

Научная и практическая значимость исследования состоит в развитии подходов к оценке инновационной конкурентоспособности и обоснованию управленческих решений по улучшению конкурентных и стратегических позиций коммерческих банков на внутреннем рынке БПК, а также на внутреннем и мировом рынках безналичных расчетов.

Список использованных источников:

1. ТОП-10 безналичных стран мира // CoSSa [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cossa.ru/155/103371 [02.12.2018; 14:15]

2. Беларусь будет расширять сферу безналичных расчетов // Myfin.by [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://myfin.by/stati/view/10328-belarus-budet-rasshiryat-sferu-beznalichnyh-raschetov [02.12.2018; 14:25]

3. Отчет о конференции «Платежные карты и сервисы-2017» // infobank.by [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://infobank.by/infolinebigview/otchet-o-konferencii-platezhnye-karty-i-servisy-2017 [10.11.2018; 18;10]

4. Национальный банк Республики Беларусь — Электронный ресурс. Режим доступа: www.nbrb.by [04.12.2018:17:30]

Информация об авторах:

Хроменкова Маргарита Сергеевна, Белорусский государственный экономический университет, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: anse10@mail.ru

Khromenkova Margarita Sergeevna, Belarusian State Economic University, master student of the direction of training «Finance and credit», 2 course. E-mail: anse10@mail.ru

Забродская Кристина Адамовна, Белорусский государственный экономический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: z_k@tut.by

Kristina Zabrodskaya, Belarusian State Economic University, candidate of economic sciences, associate professor of information technologies. E-mail: z_k@tut.by

УДК 336.71

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Шакола Е.Э.
Псковский государственный университет (г. Псков, Россия)

Аннотация: Неэффективный процесс управления качеством кредитного портфеля коммерческих банков приводит к увеличению доли кредитного риска и снижению уровня доходности кредитных операций. В результате чего важным аспектом становится развитие кредитных процедур в коммерческом банке при формировании качественного кредитного портфеля банка.

Ключевые слова: безопасность банка, коммерческий банк, качество кредитного портфеля, методики оценки заемщиков, оценка и управление качеством кредитного портфеля, показатели качества кредитного портфеля.

PERFECTION OF THE METHODOLOGY OF CREDITABILITY ASSESSMENT OF BORROWERS

Shakola E.E.
Pskov State University (Pskov, Russia)

Annotation: Ineffective quality management of the loan portfolio of commercial banks leads to an increase in the share of credit risk and a decrease in the level of profitability of credit operations. As a result, the development of credit procedures in a commercial bank when forming a high-quality loan portfolio of a bank becomes an important aspect.

Keywords: bank security, commercial bank, loan portfolio quality, borrower assessment methods, loan portfolio quality management and assessment, loan portfolio quality indicators.

На данный момент в экономической литературе представлено несколько мнений об определений понятия кредитного портфеля банка, где основная часть авторов относит к данному понятию все активы банка, а другая лишь совокупность элементов, которые его составляют.

Стоит отметить, что современный экономист Лаврушин О.И. [1, с. 28] под кредитным портфелем коммерческого банка рассматривает совокупность всех выданных ссуд. Ефимова И.Ф. [2, с. 110] рассматривает под кредитным портфелем банка итоговый показатель его деятельности по основным направлениям кредитования (объемы всех выданных ранее кредитов и планируемые выдачи в будущем). Тогда автор Жарковская Е.П.[2, с. 115] помимо классификации кредитного портфеля по уровню риска и объему выданных ссуд так же добавляет критерии доходности и ликвидности в это понятие.

Отсюда автором выделяется собственное определение понятию кредитного портфеля банка, как совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с факторами кредитного риска и доходности.

По мнению таких авторов, как: А. Е. Альгина, Г. А. Панова, В. Е. Глущенко, М. А. Рогова, Н. М. Ситникова, процесс управления кредитным риском в банке осуществляется на двух уровнях – индивидуальном, который определяется оценкой кредитоспособности заемщиков и уровнем минимальной доходности по сделке, и портфельном, который определяет структуру портфеля[1, с. 38].

Ниже автором представлены обобщенные мероприятия по снижению риска коммерческого банка.

Таблица 1 – Мероприятия по снижению кредитного риска коммерческого банка

Уровни управления	Мероприятия по снижению кредитного риска
1. Риски, связанные с кредитным портфелем	1) Формирование методик, инструкций, направленных на ограничение уровня кредитного риска; 2)Осуществление резервирования на возникновение потерь при кредитовании; 3) лимитирование кредитных операций; 4) Создание системы внутрибанковского контроля за рисками; 5) Осуществление страхования ссуд.
2. Риски, связанные с конкретным заемщиком	1) Создание системы, регулирующей процесс принятия решения о выдаче средств; 2) Формирование условий кредитного договора, которые направлены на ограничение уровня риска; 3) Осуществление мониторинга соблюдения условий договора кредитования; 4)Осуществление мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиента; 5) Осуществление мониторинга кредитного обеспечения; 6) Осуществление мониторинга платежной дисциплины; 7) Осуществление мониторинга просроченной задолженности по ссуде.

Источник: составлено автором

Сотрудникам банка, в процессе осуществление кредитной сделки важно тщательное внимание уделять рассмотрению документации, предоставленной заемщиком. Так же сотрудникам банка важно действовать согласно должностным инструкциям, которые регламентируют порядок и содержание обязанностей сотрудника в рамках утвержденной кредитной политике банка. Особое внимание на данном этапе уделять деятельности персонала, который участвует в процессе кредитования, в отношении решений о предоставлении кредитных средств или изменений условий в кредитном договоре.

Качественная и отлаженная процедура оценки кредитоспособности заемщика позволяет практически полностью предотвратить все возможные потери и риски коммерческого банка, которые связанны с не возвратом кредитных средств.

Данный этап является первоначальным в работе кредитной организации по мероприятиям в предотвращении кредитных рисков портфелей и заключается в формировании эффективного и качественного процесса оценки кредитоспособности заемщиков как юридических, так и физических лиц.

Однако, стоит помнить о том, что добавление новых элементов в процесс оценки кредитоспособности заемщиков банка требует затрат на время со стороны специалистов, а так же затраты на оплату труда экспертов, в результате чего предложенные далее рекомендации планируются распределяться между уже имеющимися сотрудниками кредитной организации, которые имеют достаточный уровень квалификаций.

Отметим, что на данный момент в мировой практике отсутствует утвержденный подход к оценке финансового положения заёмщика со стороны правительства.

Обобщенные методики оценки кредитоспособности заемщика применяемые российскими банками представлены следующими моделями оценки:

- Рейтинговые модели (определяется класс кредитоспособности заемщика на базе показателей);
- Прогнозные модели (анализ делового риска, вероятность изменения основных состоящих бизнеса, где оценка делового риска формируется, и проводится по системе скоринг, каждый деловой фактор оценивается в баллах);
- Комплексные модели (анализ финансовой отчетности, использование системы финансовых коэффициентов, анализ денежного потока, анализе бухгалтерской отчетности).

Стоит помнить, что предложения по риск-менеджменту должны учитывать тот факт,

что сотрудник не только должен надлежащим образом производить оценку заемщика и кредитной заявки, но и удерживать стоимость заявки и время ее обработки на приемлемом уровне для кредитной организации. Так же при ужесточении процедуры проверки при обработке заявки сотрудником необходимо отказывать меньшему числу кредитоспособных заемщиков, отсеивая при этом больше потенциальных неплательщиков.

Рассматривая методики оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц, автором отмечено, что применение не всех методов оценки используется при оценке кредитоспособности заемщиков в России [3, с. 15].

Так в российской практике при оценке кредитоспособности заемщиков – юридических лиц не используются такие элементы оценки как: стиль ведения бизнеса, инновационная активность компании и организационно-управленческие навыки руководящего состава компании.

Данные блоки оценки заемщика позволяют анализировать как управленческие навыки руководящего состава компании, использование компанией ограниченной информации в своем развитии, так и оценка служб компании, позволяющие быстрее осваивать новые позиции на рынке.

Рассматривая методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, автор отмечает, что н практике в процессе оценке присутствует только автоматический андеррайтинг, который применяется к потребительскому кредитованию (большие суммы запрашиваемого кредита), при ипотечном кредитовании, или когда возникают стоп – факторы (высокая сумма кредита, неполная информация о заемщике, отсутствие обязательного пакета документов, ошибки в кредитном досье) [4, с. 75].

Так же не все банки «приняли на вооружение» процедуру прескоринга заявки. Важно отметить, что прескоринг является одной из разновидностей андеррайтинга, наряду с «прозвоном» клиента и запросом дополнительных документов на проверку.

Отсюда, автор предлагает внедрить прескоринг в модель оценки кредитоспособности заемщика физического лица, а так же ручной метод андеррайтинга при наличии стоп-факторов в кредитной заявке. Внедряемый прескоринг может возвращать на доработку кредитному специалисту данные клиента, если процедура прескоринга осуществляет возврат ошибки, процесс анализа заявки останавливается до момента ее устранения, что существенно экономит время рассмотрения заявки и затраты на последующие этапы анализа.

Так же автор считает необходимым добавление следующих процедур и правил в работе ручного андеррайтера:

- Осуществление проверки наличия судимостей у потенциального заемщика;
- Анализ внешних (не кредитных) задолженностей;
- Анализ минимального кредитного лимита с учетом стоимостью потребительской корзины и уровнем текущих расходов;
- Проведение проверки заемщика по IP адресам (источник внешней информации);
- Анализ информации о заемщике на основе полученной информации из социальных сетей;
- Проведение анализа заемщика с целью отнесения к определенной поведенческой группе;
- Проверка заемщика на основе анализа активности его платежных средств;
- Проверка адекватности оценки залогового имущества заемщика;
- Учет данных из открытых источников по стоимости недвижимости, проверка обременений на имуществе;
- Анализ кредитоспособности заемщика на основе алгоритмов непротиворечивости предоставленных и собранных в процессе анализа данных.

Основными преимуществами предложенных автором подходов к оценке кредитоспособности заемщика, являются:

1. Многогранность методики, где учитывается комплексный подход к оценке.
2. Отсутствие повторяющихся показателей.

Список использованных источников:

1. Лаврушин О.И., Глущенко, М. А. Развитие стандартов качества банковской деятельности в сфере кредитования // Банковское дело. 2015. №10. С. 57–60.

2. Гребеник Т.В., Ефимова И.Ф. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по формированию кредитного портфеля // Интернет-журнал «Науковедение». 2017. - №7.

3. Ларионова И.В., Ситникова Н.М. Риск-менеджмент в коммерческом банке: Монография. - М.: КНОРУС, 2016. - 287 с.

4. Терновская Е.П. Методы оценки кредитоспособности заемщиков. // Монография. - М.: Социально-политическая мысль. 2017. - 213 с.

Информация об авторе:

Шакола Евгения Эдуардовна, Псковский государственный университет, магистрант по направлению подготовки «Корпоративные финансы», 3 курс. E-mail: e.Shakola@yandex.ru

Shakola Evgenia Eduardovna, Pskov State University, master student of the direction of training «Corporate Finance», 3 course. E-mail: e.Shakola@yandex.ru

IV. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

УДК 336.7

ОПТИМАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аванесян А.Э.
Сибирский федеральный университет (г. Красноярск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрены основные методы работы с проблемной задолженностью физических лиц в коммерческих банках. Именно от того насколько грамотно построена система управления задолженностью зависит в целом дальнейшее положение банка и его успешного функционирования. На основе анализа экономической литературы проведен обзор используемых в работе банков методов управления проблемной задолженностью. Выявлены основные преимущества и недостатки указанных методов. Выделены основные методы работы с проблемной задолженностью физических лиц коммерческого банка: реструктуризация и цессия.

Ключевые слова: проблемная задолженность, цессия, списание задолженности, судебное взыскание, банкротство, реструктуризация, рефинансирование, передача долга.

OPTIMAL METHODS OF MANAGING INDIVIDUAL’S BAD DEBTS

Avanesyan A.E.
Siberian Federal University (Krasnoyarsk, Russia)

Annotation: The article deals the main methods of managing bad debts of individuals in banks. Position of the bank and its successful functioningdepends of the debt management system.The review of the methods of management bad debtsconducted on analysis of economic literature. The main advantages and disadvantages of each of methods are identified. Three main methods of working with bad debts of individuals of a commercial bank were identified on the analysis: restructuring, assignment.

Keywords: bad debt, cession, debt relief,judicial recovery, failure, refinancing, restructuring, the transfer of debt.

Одним из неотъемлемых аспектов функционирования современной банковской системы являются риски. Соответственно, деятельность любого коммерческого банка зависит от их совокупности того, как он с ними справляется. Возникновение проблемной задолженности является одним из важных рисков. Её уровень позволяет определить, насколько успешно банк проводит работу со своими клиентами и насколько эффективная политика разработана для снижения её уровня.

Проблемная задолженность всегда была и остается одним из центральных вопросов, требующих особого внимания со стороны банков. Объем выданных кредитов физическим лицам по России на 1 августа 2018 года составил 6 587 048 млн руб. Размер общей задолженности составил 14 398 765 млн руб. Это означает увеличение суммы по сравнению с показателем в 2017 году примерно на 3,8 %. При этом, объемы просроченной задолженности составляет примерно 3,01 трлн руб.[6]. Эти данные свидетельствуют о том, что уровень проблемной задолженности возрастает, поэтому ей стоит уделять особое внимание.

Целью исследования является определение оптимальных методов управления проблемной задолженностью физических лиц коммерческого банка. Проблемная задолженность - не погашенная в срок задолженность по основному долгу и/или плановым процентам вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией [1]. Существует множество факторов, которые влияют на её появление, например, несвоевременное внесение оплаты заемщиком. Обусловлено это может следующими причинами: переход заемщика на новые рынки деятельности и сбыта; неблагоприятные тенденции и изменения в развитии рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность; частое изменение заемщиком своего местонахождения и номеров телефонов; просьбы со стороны заемщика по отсрочке выплат кредита; нецелевое использование кредита и другие [4].

Существуют различные направления работы с проблемной задолженностью физических лиц, используемые до её возникновения и используемые после её образования. В данной статье будет рассмотрена второе направление.

Исследователи уделяют внимание различным методам управления проблемной задолженностью. Основными из них, которые выделяются большинством авторов, являются: реструктуризация, цессия, судебное взыскание задолженности, банкротство, передача долгов коллекторским агентствам.

Реструктуризация считается самым распространенным методом работы с проблемными кредитами. Основным моментом для выбора данной стратегии является возможность заемщика после проведения реструктуризации выплачивать образовавшийся долг. Для этого происходит сравнение денежных потоков клиента с будущими выплатами по кредиту. Чаще всего реструктуризация применима в том случае, когда сложившиеся проблемы у клиента являются не очень серьезными, скажем, например, временные финансовые трудности.

Судебное взыскание задолженности возникает по причине невозможности добровольного погашения задолженности. Однако на любом этапе судебного разбирательства обе стороны, банк и задолжник, могут прийти к мировому соглашению, предусматривающему использования других досудебных методов работы с задолженностью.

Банкротство также выделяется как один из методов работы с проблемной задолженностью. Применяется как активное, так и пассивное банкротство. В первом случае инициатором банкротства должника является кредитор, во втором – кредитор ходатайствует о включении в реестр кредиторов.

Цессия представляет собой договор о передаче прав требования обязательств от кредитора другому третьему лицу за определенную оплату. Передача долгов коллекторским агентствам также, как и цессия, предусматривает подписание договора, по которому коллекторское агентство за определенно установленную сумму работает с проблемными активами.

В своих работах В.В. Волык выделяет неденежное погашение, списание задолженности как методы работы с проблемной задолженностью физических лиц. Неденежное погашение задолженности заключается в постановке какого-либо материального актива на баланс в качестве средства погашения задолженности. Списание задолженности применяется только в том случае, если задолженность признана безнадежной. В свою очередь, проблемная задолженность считается безнадежной и подлежит списанию в случае, если требования кредитора не удовлетворены или удовлетворены в не полном объеме и при этом отношении заемщика, а также каждого залогодателя, заложенного имущества, поручителя (при наличии) имеется подтверждающий документ [2].

В статье В.А. Давыдова и М.Х. Халиловой [3], кроме методов, указанных выше, выделены отступное, новация долга, исполнительное производство. Отступное – такой метод работы связан с тем, что подписывается договор об отступном по результатам

несостоявшихся торгов в рамках исполнительного производства/банкротства, согласно которому имущество заемщика принимается на баланс банка в целях погашения задолженности. Применение такого метода происходит только в том случае, если банку выгодно использовать данное имущество в собственных целях.

Новация долга – представляет собой договор о замене первоначального обязательства, которое существовало между сторонами, на другое обязательство между этими же лицами с изменением предмета или способа исполнения.

Исполнительное производство – заключается в принудительном исполнении своих обязательств должником при помощи судебных актов или актов других органов.

О.А. Юсупова выделяет рефинансирование как метод работы с проблемной задолженностью физических лиц в банке [4]. Рефинансирование связано с заменой существующего долгового обязательства заемщика на новое долговое обязательство. Также, как и при реструктуризации, такой метод требует увеличения срока возврата долга.

На основе проведенного анализа нами была составлена сравнительная характеристика описанных выше методов (Таблица 1).

Таблица 1 – Сравнительная характеристика методов работы с проблемной задолженностью

Метод	Преимущества	Недостатки
Реструктуризация	- улучшение качества кредитного портфеля; - заемщик остается клиентом банка и осуществляет свои обязательства по кредитному договору	- создание дополнительных резервов на возможные потери из-за увеличения срока возврата долга
Рефинансирование	- улучшение качества кредитного портфеля; - заемщик остается клиентом банка и осуществляет свои обязательства по кредитному договору	- создание дополнительных резервов на возможные потери из-за увеличения срока возврата долга
Судебное взыскание задолженности	-возможное погашение задолженности заемщиком; -улучшение кредитного портфеля	-затраты на судебное разбирательство; - увеличение срока разбирательства по кредитному договору; -отсутствие «эффекта» в ходе разбирательства; -появление новых проблем, связанных с задолженностью заемщика
Заключение договора об отсупном	- возможное погашение задолженности путем введения новых условий по исполнению обязательств	- прекращение обязательств, «потеря» клиента; - отсутствие «эффекта» в ходе разбирательства
Цессия	-перепродажа долга, «освобождение» от задолженности; -улучшение кредитного портфеля; - редактирование базы клиентов	-потеря клиента; -потеря возможности получения процентов по кредиту
Новация долга	- возможное погашение задолженности путем введения новых условий по исполнению обязательств	- возникновение новых обязательств у заемщика, которые могут быть не выполнены
Банкротство заемщика	- списание задолженности с баланса банка	- потеря клиента; - невыплата предоставленного кредита заемщиком

Указанные методы направлены на улучшение качества кредитного портфеля и возможности снижения уровня проблемной задолженности. Основными недостатками являются: отсутствие результата возврата задолженности и появлением дополнительных затрат. Наиболее действенными методами работы с проблемной задолженностью являются: реструктуризация и цессия.

Такой метод как реструктуризация долга должен присутствовать в любом банке. Он является самым распространенным, поскольку в таком случае заемщик остается «клиентом» банка и у банка ест возможность вновь получить всю сумму задолженности по кредитному договору, несмотря на увеличение срока возврата образовавшегося долга. В том случае, если это является невыгодным для банка можно применить следующий метод – цессия. Именно тут банк, оценивая все плюсы и минусы по проблемному кредитному договору, предусматривает его перепродажу либо третьим лицам, либо коллекторскому агентству, тем самым «очищая» свой баланс от проблемной задолженности.

Таким образом, используя эти методы работы с проблемной задолженностью физических лиц, каждый банк может поддерживать ей на минимальном уровне, тем самым усиливая свои позиции на банковском рынке и укрепляя своё финансовое положение.

Список использованных источников:

1. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

2. Волык В.В Выбор оптимальной стратегии при работе с проблемными активами/ В.В.Волык//Имущественные отношения в РФ. – 2013. – №6. – С.51 - 62

3. Давыдов В.А.,Халилова М.Х. Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности/В.А.Давыдов, М.Х. Халилова//Финансы и кредит. – 2016. - № 31.- С.1-11

4. Юсупова О.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причинах её возникновения и методах работы с ней/О.А.Юсупова//Банковское дело. – 2015. - № 3. – С.14 – 26

5. Янкина И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка / И.А. Янкина, Е.В. Покидышева // Красноярск, 2012. – 68 с.

6. Суммарный объем просрочки в банках вырос в августе на 1,7% - Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10676252

Информация об авторе:

Аванесян Аревик Эдуардовна, Сибирский федеральный университет, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», 1 курса. E-mail: arevik.avanesyan.96@mail.ru

Avanesyan Arevik Eduardovna, Siberian Federal University, master student of the direction of training «Finance and credit», 1 course. E-mail: arevik.avanesyan.96@mail.ru

УДК 336.77

АНАЛИЗ РЫНКА КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ ПАО СБЕРБАНК

Алчинова В.А.

Башкирский государственный аграрный университет (г. Уфа, Республика Башкоркостан)

Аннотация: Кредитные отношения возникают, за счет высвобождение в процессе производственно-хозяйственной деятельности денежных средств у одних субъектов экономики, и появления в них потребности у других. Банками-кредиторами предоставляют ссуды за счет собственного капитала, привлеченных средств и полученных при эмиссии ценных бумаг. Рынок кредитования определяется текущим состоянием экономики страны, а рынок коммерческого кредитования занимает львиную долю всего этого рынка.

Ключевые слова: коммерческое кредитование, кредит, кредитный риск, рынок кредитования, ссудный портфель, структура кредитов.

ANALYSIS OF THE COMMERCIAL LENDING MARKET ON THE BASIS OF DATA OF SBERBANK

Alchinova V.A.
Bashkir State Agrarian University (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: Credit relations arise due to the release in the process of production and economic activity of funds from some subjects of the economy, and the emergence of their needs in others. Creditor banks provide loans at the expense of own capital, borrowed funds and obtained by the issue of securities. The lending market is determined by the current state of the country's economy, and the commercial lending market occupies the lion's share of this market.

Keyword: commercial lending, credit, credit risk, credit market, loan portfolio, credit structure.

Гениальным открытием для человечества стало изобретение кредита. Благодаря кредиту заемщики в короткие сроки могут получить дополнительное финансирование на развитие и восстановление деятельности, закрыть свои пробелы в хозяйственных деятельности. Кредит стал опорой современной мировой экономики.

Роль кредита характеризуется результатами его использования для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются [1, с.241]. За счет таких методов, как возвратность кредита и платность его предоставления, повышается ответственность и заинтересованность сторон сделки и побуждает к целесообразному его использованию. Кредитуется не только крупный средний бизнес, но и малый и микро бизнес, государства, правительства и отдельные граждане.

В соответствии с официальной статистикой Центрального банка Российской Федерации объемы выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целом по России к 01.01.2018г. достигли показателей 2013 года и составили 34,82 трлн. руб. В частности по ПАО Сбербанк на 01.01.2018 год общая ссудная задолженность по организациям составила 10,95 трлн. руб., т.е. 31,4 % от общей судной задолженности юридических лиц в целом по России.[2]

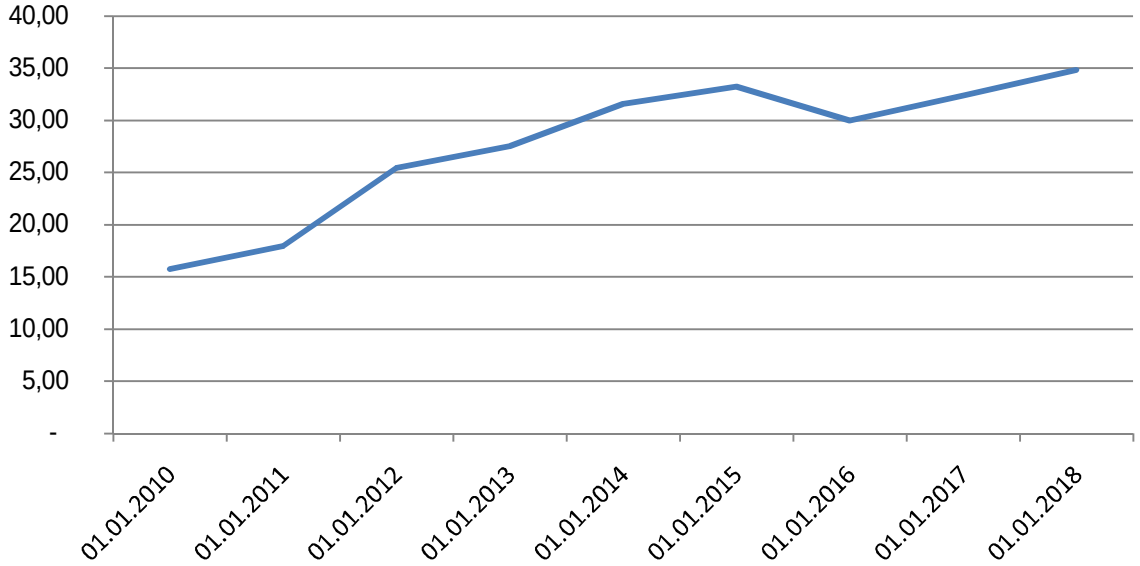


Рисунок 1 - Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам в целом по РФ, трлн. руб.

Объемы использования кредитных средств, в целях финансирования производственно-хозяйственной деятельности предприятиями в целом по России возрастает в текущих ценах. Но при рассмотрении данных в переводе в текущие доллары по курсам действующим на соответствующие даты мы увидим немного иную картину.

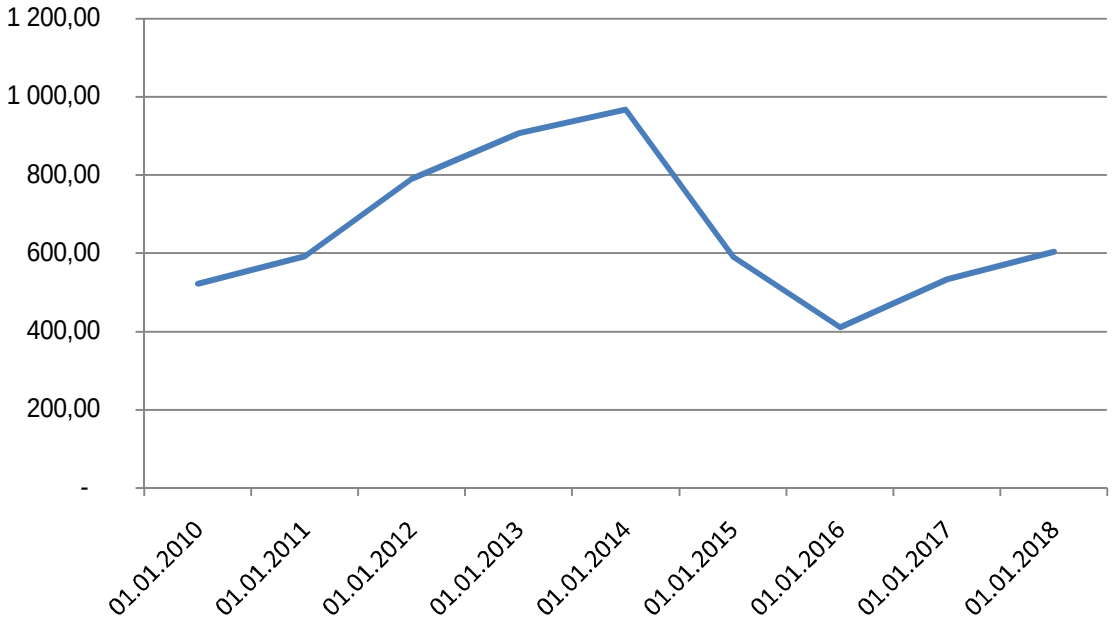


Рисунок 2 - Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам в целом по РФ, млрд. долл.

Рассматривая показатели в этой интерпретации можно сделать выводы, что объемы кредитования юридических лиц и индивидуальных лиц не достигли показателей 2014 года. Таким образом, можно предположить, что предприятиями не используются все возможности кредитования, а у банков не исчерпан потенциал для увеличения кредитного портфеля. Если рассматривать динамику роста ссудного портфеля по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО Сбербанк в сравнении с данными по России, то банком достигнут свой показатель 2014 года на 83% на 01.01.2018 г., тогда как в целом по Росси достигнут только на 62%.

В докладе «О кредитно-денежной политике» Центрального банка Российской Федерации говорится об умеренном увеличение корпоративного кредитного портфеля в 2018 г., которое было обеспеченно за счет крупных заемщиков на фоне сохраняющегося осторожного подхода банков к выбору клиентов и медленного смягчения неценовых условий кредитования. Также регулятором не прогнозируетсяроста долговой нагрузки компаний, в том числе в силу относительно медленного смягчения банками неценовых условий кредитования в корпоративном секторе.[3]

Кредитный рынок имеет определённую зависимость от состояния экономики, но больше всего имеется зависимость от инфляции и валютного курса. Учитывая, что экономика России находится в зависимости именно от экспорта нефтепродуктов, в том числе в большей степени от экспортной цены на нефтепродукты, можно прогнозировать и динамику экономики от текущих цен на нефть. Хотя и заявляют предводители власти что сегодняшний день две трети доходов бюджета Российской Федерации— не нефтегазовые, но в докладе Центрального банка Российской Федерации делается акцент именно на цены: «При нынешних ценах на нефть поступления по текущему счету платежного баланса до конца года составят около 30 млрд долларов, что в два раза превышает предстоящие выплаты по внешнему долгу (15 млрд долларов)»

Кредитный рынок – экономическое пространство, в рамках которого происходит движение ссудных денежных средств: предоставление займов на условиях срочности, возвратности и платности.[4]

Кредитный рынок обычно делят на несколько составляющих:

-отношения возникающие между центральным и коммерческими банками;

- предоставление ссуд коммерческими банками друг другу;

- кредитование коммерческими банками юридические и физические лица.

Рынок коммерческого кредитования занимает львиную долю всего рынка кредитования страны. Доля Сбербанка на 01.01.2018 г.на рынке кредитования юридических лиц составляет 32,4% (на 01.01.2017 г. составлял 31,7%), на рынке кредитования физических лиц 40.5% (на 01.01.2017 г.- 40.1%).

В соответствии с остатками по обязательствам кредитного характера банком формируется совокупный объем кредитного риска. Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. В частности по группе Сбербанк он сформирован следующим образом (таб. 1).[5]

Таблица 1 - Классификация риска по группам активов

Финансовые активы, млрд. руб.	2016 г.	2017 г..	2017 г. на 2016 г.,%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11 348,13	11 526,40	1,02
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4 155,64	4 744,48	1,14
Вложения в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, а также удерживаемые до погашения	1 213,62	1 424,03	1,17
Условные обязательства кредитного характера	1 222,06	1 300,83	1,06
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банкам	544,14	1 145,24	2,10
Прочее	1 941,62	1 516,54	0,78
Совокупный объем кредитного риска	20 425,21	21 657,53	1,06

В структуре кредитного риска ПАО Сбербанк преобладает ссудная задолженность юридических лиц, которая составляет в 2017г. 53% от совокупного объема кредитного риска (в 2016 г. составлял 56%). Отсюда следует, что определяющим и значимым для кредитного рынка является рынок коммерческое кредитование предприятий, а также индивидуальных предпринимателей.

Таблица 2 - Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности, млрд. руб.

Вид экономической деятельности	2016 г.	Удельный вес, %	2017 г.	Удельный вес, %
Нефтегазовая промышленность	1356,70	12,00	1324,04	11,20
Операции с недвижимым имуществом	1460,42	12,90	1251,16	10,60
Металлургия	939,53	8,30	111,87	9,50
Торговля	711,86	6,30	802,02	6,80
Телекоммуникации	812,72	7,20	786,56	6,70
Пищевая промышленности и сельское хозяйство	762,94	6,70	739,65	6,30
Машиностроение	640,94	5,70	738,10	6,30
Услуги	780,94	6,90	730,99	6,20
Государственные и муниципальные учреждения РФ	2532,39	22,40	2665,53	22,60
Прочее	11327,45	100,00	11769,51	100,00
Совокупный объем ссудного портфеля	1356,70	12,00	1324,04	11,20

Если рассматривать структуру кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО Сбербанк в разрезе видов экономической деятельности, больший удельный вес в структуре занимаю кредиты нефтегазовой промышленности, операций с недвижимым имуществом и металлургия и др. (таб. 2). Преобладание в структуре ссудного портфеля нефтегазовой промышленности определяется тем что наша страна является одой из крупнейших в мире нефтегазодобывающих стран, и значительный доход получает от использования своих ресурсов. Изменение структуры экономики повлияет и на изменение структуры кредитного портфеля как в целом по стране, так и в частности по ПАО Сбербанк.

В целом по России наблюдается положительная динамика роста ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Показатели ссудной задолженности находятся в сильной зависимости от экономического положения и политической ситуации в стране. Данная тенденция должна сохраниться за счет сохранения ставки рефинансирования на прежнем уровне, грамотой денежной политики регулирующих органов и прежде всего Центрального банка Российской Федерации.

Список использованных источников:

1. Николаева, Т. П. Финансы и кредит: Учебно-методический комплекс / Т. П. Николаева. - Москва: Евразийский открытый институт , 2011 - 387 с.;

2. Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/;

3. Доклад о денежно-кредитной политика Центрального банка Российской федерации №3 [Электронный ресурс] : Банк России – Режим доступа: http://www.cbr.ru/ – 27.11.2018;

4. Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России Банки.ру [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.banki.ru;

5. Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) ПАО Сбербанк за 2017 год [Электронный ресурс] : ПАО Сберанк – Режим доступа: http://www.cbr.ru/ – 27.11.2018;

6. Федеральная служба государственной статистики: офиц. сайт. – Режим доступа: http://www.gks.ru/;

7. Шайхутдинова, Н.А. Проблемы и перспективы инновационного развития АПК / Ю.А. Запольских, Н.А. Шайхутдинова // Научное обеспечение инновационного развития АПК материалы Всероссийской научно-практической конференции в рамках XX Юбилейной специализированной выставки "АгроКомплекс-2010". 2010. -С. 128-131;

8. Шайхутдинова, Н.А. Развитие лизинга в АПК РБ / Н.А Шайхутдинова. // Молодежная наука и АПК: проблемы и перспективы Материалы международной научно-практической конференции молодых ученых, посвященной 80-летию ФГОУ ВПО "Башкирский ГАУ". 2010. - С. 159-161;

9. Шайхутдинова, Н.А. Влияние инфляции на уровень жизни населения / Н.А. Шайхутдинова, Д.М. Габдуллина // Инновационные подходы и технологии для повышения эффективности производств в условиях глобальной конкуренции Международная научно-практическая конференция, посвященная памяти член корреспондента КазАСХН, д.т.н., профессора Тулеуова Елемеса Тулеуовича. 2016. - С. 261-263;

Информация об авторе:

Алчинова Вера Александровна, Башкирский государственный аграрный университет, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы», 2 курса. E-mail: verzarubina@rambler.ru

Alchinova Vera Alexandrovna, Bashkir State Agrarian University, student of the direction of training «Economy», profile «Finance», 2 course. E-mail: verzarubina@rambler.ru

УДК 336.71

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Амерханова А.К.
Колледж государственной и муниципальной службы Ульяновской области Ульяновского государственного университета (г. Ульяновск, Россия)

Аннотация: В статье рассмотрены, что в последние десятилетия в мировой экономике происходят значительные изменения, связанные со стремительным развитием международных рынков, их сближением, углублением международного разделения труда. Национальные рынки объединяются в общее мировое финансовое пространство.

Банковский сектор является важнейшим индикатором не только финансовой системы, но и экономики в целом. В зависимости от степени развития и стабильности банковской системы зависит и уровень устойчивости всего национального хозяйства. Так, экономику можно представить, как кровеносную систему, а важнейшей «артерией» является банковская. Формирование частных банков протекало неравномерно, они сосредотачивались в боле развитых регионах. На сегодняшний день не существует точного устоявшегося определения «региональных банков», однако принято считать, что региональный банк — это банк. Сохранение низкого уровня инфляции и удешевление фондирования позволят банкам продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования. Однако слабые темпы роста экономики, усиление конкуренции за качественных заемщиков, недостаток капитала для покрытия рисков и переток части вкладов физических лиц в более доходные источники инвестиций окажут давление на кредитную активность банков.

Для Российской Федерации этот вопрос очень актуален в связи со сравнительно небольшим опытом применения рыночных механизмов регулирования банковской системы, а также интеграцией в мировую хозяйственную систему. В данный момент перед этим сектором экономики страны стоит задача усиления своих позиций как внутри, так и вне ее пределов, выражающаяся в повышении доверия к банковским учреждениям и создании благоприятного инвестиционного климата, укреплении своих позиций на рынке и расширении спектра предоставляемых услуг.

Ключевые слова: кредитная организация, региональная экономика, региональный банк, региональная банковская система, финансовая система.

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF REGIONAL CREDIT INSTITUTIONS

Amirkhanova A.K.
College of State and Municipal Service of the Ulyanovsk Region of the Ulyanovsk State University (Ulyanovsk, Russia)

Annotation: The article considers that in recent decades in the world economy there are significant changes associated with the rapid development of international markets, their convergence, deepening of the international division of labor. National markets are United in a common global financial space.

The banking sector is an important indicator not only of the financial system, but also of the economy as a whole. Depending on the degree of development and stability of the banking system depends on the level of stability of the entire national economy. Thus, the economy can be represented as a circulatory system, and the most important "artery" is banking. The formation of private banks proceeded unevenly, they were concentrated in more developed regions. To date, there is no precise, well — established definition of "regional banks", but it is commonly believed that a regional Bank is a Bank. Maintaining a low level of inflation and cheaper funding will allow banks to continue to reduce rates, which will lead to an increase in all segments of lending.

However, the weak pace of economic growth, increased competition for quality borrowers and a lack of capital to cover risks and the flow of part of the deposits of individuals in more profitable sources of investment will put pressure on the credit activity of banks.

For the Russian Federation, this issue is very relevant due to the relatively little experience in the application of market mechanisms of regulation of the banking system, as well as integration into the global economic system. At the moment, this sector of the country's economy faces the task of strengthening its positions both inside and outside it, which is expressed in increasing confidence in banking institutions and creating a favorable investment climate, strengthening its position in the market and expanding the range of services provided.

Keywords: credit organization, regional economy, regional Bank, regional banking system, financial system.

Основным элементом финансовой системы являются банки. Стабильность и эффективность работы последних во многом определяют развитие экономики страны. Именно поэтому формирование устойчивой банковской системы является одной из важнейшей задач государства.

Развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью достигла 25%, что свидетельствует о незавершенности процесса оздоровления банковского сектора. Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активов банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке. По оценкам RAEX (Эксперт РА), в 2018 году лицензии могут потерять не менее 60 банков, при этом в числе топ-50 имеется не менее пяти банков, в отношении которых высока вероятность применения регулятивных действий [1, с.227-228)]).

По итогам первого полугодия 2018 года банки страны заработали 634 млрд рублей прибыли. Об этом свидетельствуют данные, размещенные на сайте Банка России.

За аналогичный период 2017 года банковский сектор получил совокупную прибыль в размере около 770 млрд рублей. В чем причины снижения прибыли банков, каковы основные итоги банковской сферы за 1 полугодие и чего ждать от рынка до конца года (Таблица 1).

Таблица 1 - Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях (без учета ПАО Сбербанк)

№ п/п	Операции	Январь 2017	Январь 2018	Май 2018	ИЗМЕНЕНИЕ		ТЕМП РОСТА	
					Май 2018 к январю 2018	Май 2018 к январю 2017	Май 2018 к январю 2018	Май 2018 к январю 2017
1	Кредиты физическим лицами свыше 1 года, %	16,85	14,29	13,61	-0,68	-3,24	-4,8%	-19,2%
	Депозиты физических лиц свыше 1 года, %	8,24	6,95	6,40	-0,55	-1,84	-7,9%	-22,3%
	Разница ставок, %	8,61	7,34	7,21	-0,13	-1,40	-1,8%	-16,3%
2	Кредиты физическим лицами до 1 года, %	22,88	19,56	18,62	-0,94	-4,26	-4,8%	-18,6%
	Депозиты физических лиц до 1 года, %	7,41	6,50	6,30	-0,40	-1,31	-6,2%	-17,7%
	Разница ставок, %	15,47	13,06	12,52	-0,54	-2,95	-4,1%	-19,1%

Во-вторых, рост кредитования физических лиц происходит на фоне слабой динамики роста реальных располагаемых доходов населения, что в дальнейшем несет потенциальные риски взрывного роста уровня просроченной задолженности (Таблица 2).

Таблица 2 - Динамика кредитов физическим лицам и реальных располагаемых денежных доходов

Показатель	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.07.18
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, млн.руб.	11330	10684	10804	12174	13296
Прирост кредитов, предоставленных физическим лицам, %	14%	-5,7%	1,1%	12,7%	9,2%
Прирост реальных располагаемых денежных доходов населения, %	0,7%	-3,2%	-5,8%	-1,7%	3,2%

В целом за 4 года падение реальных располагаемых денежных доходов населения РФ составило 11% от уровня 2013 года, по итогам 6 месяцев 2018 года рост составил всего 3,2%.

По данным ДОМ.РФ за 6 месяцев 2018 года выдано 663,4 тыс. ипотечных кредитов на сумму 1,3 трлн рублей. Это на 57% больше, чем за 6 месяцев 2017 г. в количественном выражении, и на 69% – в денежном, а около 14% составляет доля рефинансирования. Это означает, что рынок ипотеки растет, прежде всего, за счет новых заемщиков. Рост ипотечных кредитов происходит на фоне слабой динамики по реальным располагаемым денежным доходам и на фоне увеличения НДС с 2019 года, который напрямую окажет влияние на семейный бюджет. Продолжение данной тенденции приведет к существенному росту уровня просроченной задолженности в момент «вызревания» кредитов через 1,5-2 года. В-третьих, на фоне роста просроченной задолженности юридических лиц, долгосрочное кредитование остается непривлекательным [2, с. 426-428)]).

Процентный спред по кредитам юридическим лицам остановился на уровне 3%. Между тем, данный процентный спред характерен как для кредитов сроком свыше 1 года (по сути инвестиционным), так и кредитам до одного года (в основном на пополнение оборотных средств).

Логично, что банки не горят желанием выдавать долгосрочные кредиты на инвестиционные цели при сопоставимых ставках кредитования по краткосрочным кредитам.

Это объясняет низкие темпы роста кредитования предприятий (+4% за первое полугодие 2018 года, +1,6% без учета валютного курса). Кроме того, желание расширять кредитование реального сектора ограничивает тенденция роста просроченных долгов, а вместе с ним и уровня просроченной задолженности: по итогам 6 месяцев 2018 года просроченная задолженность юридических организаций выросла на 8,7% до 2 112 млрд рублей, а ее уровень вырос на 0,3% до 6,7%.

Ожидаемый рост расходов банков на резервирование. С 1 января прошлого года отношение резервов на возможные потери к общему кредитному портфелю банковского сектора РФ выросло с 10,1% до 12,6%. В 2018 году Банк России продолжит работу в данном направлении и планирует пересмотреть шкалу коэффициентов риска по кредитам на потребительские цели в зависимости от значений полной стоимости кредита (ПСК). Соответствующие изменения предлагается внести в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для региональных банков при сохранении планов по генерации стабильной прибыли снижение процентной маржи может привести к выбору стратегии роста, а именно наращиванию активов, что, на первый взгляд, выглядит логично: больше привлекай, больше кредитуй.

Однако федеральные банки, попавшие под процедуру санации (и получившие дополнительные средства государства), для решения вопросов ликвидности предлагают завышенные процентные ставки на депозиты как юридическим, так и физическим лицам, что осложняет вопрос привлечения средств. Федеральные банки, не попавшие под процедуру санации, имеют возможность привлекать вклады населения по достаточно низким ставкам и отвоевывать качественных клиентов за счет более низких ставок кредитования [3, с. 121-125)].

Кроме того, обратная сторона любого активного роста - снижение качества активов. Активное кредитование в высокодоходные активы (потребительское кредитование физических лиц, инвестиционное кредитование нефинансовых организаций) несет существенные риски взрывного роста резервов и уровня просроченной задолженности.

Стратегии роста, включая стратегии посредством слияния и поглощения, были эффективны на растущем, незакредитованном рынке до 2014 года. На текущий момент ситуация иная, и стратегии роста не работают, о чем свидетельствуют санируемые крупные банки, отличившиеся в 2017 году.

Поэтому до момента стабилизации экономики наиболее сбалансированным для развития региональных банков видится путь вложений в высоколиквидные активы и высококачественные активы долгового рынка при сбалансированном кредитовании качественных заемщиков реального сектора экономики и физических лиц.

При этом наиболее комфортно будут себя чувствовать те из региональных банков, которые имеют поддержку в виде крупной опорной группы предприятий. Преимущества такой системы работы существенны: во-первых, банк является расчетным центром, успешно участвуя во всех реализуемых проектах; во-вторых, имеется стабильный рынок проверенных заемщиков в виде юридических и физических лиц, что позволяет нивелировать риски конкуренции с федеральными банками; в-третьих, более высокий уровень финансовой дисциплины заемщиков, что исключает существенной рост проблемных долгов и резервов.

Между тем отчетность региональных банков сложнее анализировать с точки зрения выявления возможных рисков в случае каких-либо изменений. Ведь для региональных банков, являющихся расчетными центрами, свойственна волатильность активов и пассивов, что связано с необходимостью управления расчетными операциями компаний, существенными суммами поступлений выручки крупных предприятий на счета банка. Особенно это заметно по изменениям на депозитных и расчетных счетах, объемах кредитования юридических лиц.

Однако, есть индикаторы, на основе которых можно смело принимать решение о выборе банка.

Одним из индикаторов эффективности банка являются кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody`s, Standard & Poor’s) на уровне B и выше, а также национальных (Эксперт РА, АКРА) рейтинговых агентств на уровне BBB- и выше.

В своих пресс-релизах рейтинговые агентства достаточно подробно освещают деятельность банка и заостряют внимание на его сильных и слабых сторонах. Кроме того, в текущих трендах банковского сектора РФ существенными факторами, характеризующими надежность банка, являются прибыльность и величина капитала.

Прибыльность свидетельствует о способности менеджмента банка эффективно управлять структурой активов и пассивов таким образом, чтобы избегать проблемных кредитов, напрямую ведущих банк к банкротству. Динамика прибыли, особенно в периоды банковских кризисов, также хороший индикатор деятельности кредитной организации.

Верно и обратное: отсутствие прибыли или ее низкое значение по сравнению с другим региональным банком при сопоставимом уровне активов наводит на вопрос – куда уходит заработанная прибыль менее успешной кредитной организации? Ведь кредитные организации работают примерно в одинаковых условиях в части предоставления кредитов и взимания комиссий с клиентов. Капитал банка, как еще один индикатор «здоровья» банка, и связанный с ним норматив достаточности капитала свидетельствуют о запасе прочности в случае возможных потрясений в банковской системе страны. Как показала практика банковского сектора прошлых лет, норматив достаточности капитала на уровне минимально разрешенного Банком России (8%) является источником рисков в случае реализации стресс-сценариев. Поэтому банки с высоким показателем достаточности капитала (выше 15%) являются на текущий момент наиболее защищенными [4, с.24-27)]).

На примере динамики развития основных показателей Банка «Аверс» и его кредитных рейтингов вы можете сравнить показатели своего регионального банка, в котором держите депозит или открыли расчетный счет.

Список используемых источников:

1. Алексеев Д.Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России // Молодой ученый. 2016. – №25. – С. 227–230.

2. Зобова И.В. Тенденции развития банковской системы Российской Федерации в современных условиях // Молодой ученый. 2016. – №13. – С. 426–428.

3. Разуванова Д.М., Выходец Е.А. Особенности регионального развития банковской системы России в современных условиях // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. – Т. 39. – С. 121–125.

4. Чепик О.В. Обзор современного состояния и развития банковского сектора Рязанской области // Вестник Рязанского государственного агротехнологического университета. 2017. − № 5. − С. 24–27.

Информация об авторе:

Амерханова Алсу Камилевна, Колледжа государственной и муниципальной службы Ульяновской области Ульяновского государственного университета, ассистент кафедры правоохранительной деятельности. E-mail: alsuschka13@mail.ru.

Amerkhanova Alsu Kamilevna, College of State and Municipal Service of the Ulyanovsk Region of the Ulyanovsk State University, assistant of the Department of law enforcement. E-mail: alsuschka13@mail.ru.

УДК 338.24

КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ (НА МАТЕРИАЛАХ ДБ АО «СБЕРБАНК»)

Бакирова Е.Е.

Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева

(г. Петропавловск, Казахстан)

Аннотация: Главный потенциал банка заключен в квалифицированных кадрах. Они делают работу банку и позволяют ему успешно существовать. Поэтому, проблему управления кадровой составляющей производства банка - персоналом банка - выделяют из большого числа функциональных вопросов управленческой деятельности, подлежащих первоочередному разрешению. В связи с чем, на сегодняшний день основными факторами конкурентоспособности банковских организаций стали обеспеченность рабочей силой, степень ее мотивации, организационные структуры и формы работы, определяющие эффективность использования персонала.

Ключевые слова: Главный потенциал банка, квалифицированные кадры, конкурентоспособность, мотивация, организационная структура, персонал.

PERSONNEL POTENTIAL OF THE COMMERCIAL BANK AND THE PROBLEMS OF ASSESSING ITS EFFECTIVENESS (BASED ON MATERIALS OF SB JSC "SBERBANK»)

Bakirova E.E.

North Kazakhstan State University named after M. Kozybayev

(Petropavlovsk, Kazakhstan)

Annotation: The main potential of the Bank lies in qualified personnel. They do the job of the Bank and allow it to exist successfully. Therefore, the problem of managing the personnel component of the Bank's production-the Bank's personnel-is distinguished from a large number of functional issues of management activities that are subject to priority resolution. In this connection, to date, the main factors of competitiveness of banking organizations have become the availability of labor, the degree of motivation, organizational structures and forms of work that determine the effectiveness of the use of personnel.

Keyword: The main potential of the Bank, qualified personnel, competitiveness, motivation, organizational structure, personnel.

Развитие кадрового потенциала в условиях рыночной экономики становится одним из важнейших условий занятия устойчивых и передовых позиций на рынке. Решение многих вопросов, связанных с развитием кадрового потенциала в современных условиях хозяйствования, позволяет достичь стратегической цели.

В отличие от мировой практики, в Казахстане остается распространенным традиционное представление об управлении персоналом как о деятельности по учету персонала и оформлению документации, которая осуществляется руководителями и работниками кадровых служб. Такие представления сегодня ограничены в условиях рыночного хозяйствования и не соответствуют реальному объему функций управления персоналом, в частности, формирования и развития кадровым потенциалом коммерческого банка.

Исследуя развитие кадрового потенциала, обратимся к самой сущности этого понятия. Термин «потенциал» означает скрытые возможности. Потенциал часто рассматривается как источник возможностей, которые могут быть приведены в действие и использованы для решения различных вопросов.

К составляющим характеристикам кадрового потенциала можно отнести - численность, структуру, квалификацию, профессиональный состав, накопленный производственный опыт, навыки, образование, профессионализм, способность к творчеству, активность, разностороннее развитие. Это выражается в таких количественных, качественных и структурных характеристиках, которые определяются такими абсолютными и относительными показателями как: учетная и явочная численность работников на определенную дату; среднесписочная численность работников в определенном периоде; структура кадров; темпы роста численности работников за определенный период, средний стаж работы по специальности; текучесть кадров; фондовооруженность труда работников и т.п.

Эффективность управления физическим капиталом и финансовыми ресурсами во многом определяется эффективностью управления кадровыми ресурсами. Полноценное развитие коммерческого банка возможно лишь в том случае, когда обеспечен баланс интересов собственников коммерческого банка, наемных работников и государства.

На основе критического анализа научных подходов к определению понятия «развитие кадрового потенциала» можно сделать вывод, что правильнее всего будет рассмотрение данного понятия с двух основных сторон.

Во-первых, с точки зрения работника, развитие - одна из главных характеристик, отражающая и качественное изменение работника, которое связанно с появлением чего-то нового, которое происходит в результате управляющих действий и (или) со стороны самих работника для обеспечения их соответствия условиям деятельности, и качественное состояние работника в определенный момент времени.

Во-вторых, с позиций коммерческого банка, развитие кадрового потенциала выступает как часть системы управления персоналом, которая включает объединение механизмов и методов воздействия коммерческого банка на качество работников для достижения нового более высокого уровня кадрового потенциала, обеспечивает развитие коммерческого банка для выполнения задач бизнеса.

Развитие кадрового потенциала должно быть подкреплено экономической целесообразностью капиталовложений, связанных с наймом, обучением и возможностями работника раскрывать свой талант. Однако такие меры в период кризиса обычно рассматриваются как неэффективные расходы, и они большей частью не финансируются [1].

Основная цель развития кадрового потенциала - подбор для функциональных подсистем и производственных систем коммерческого банка необходимых работников в необходимом количестве и достаточной квалификации. Это достигается результативной кадровой работой по подбору персонала, оценке, трудовой адаптации, стимулированию и мотивации, обучению, аттестации, организации труда и рабочего места, использованию персонала, планированию продвижения по службе, управлению кадровым резервом,

управлению нововведениями в кадровой работе, безопасности и охране труда, а также высвобождению персонала.

Основная цель развития кадрового потенциала коммерческого банка определяет подцели и принципы системы управления персоналом. Последние представляют собой правила, основные положения и нормы, которыми должны руководствоваться в своей работе руководители и специалисты в процессе управления кадрами. Развитие кадрового потенциала предусматривает реализацию стратегических аспектов управления предприятием, такие, например, как выработка и осуществление кадровой политики, внутри которой методы управления персоналом сохраняют объективные тенденции, социальные и экономические законы, которые опираются на научные рекомендации общественной психологии, теории менеджмента и организации, т.е. весь арсенал научного знания, который и определяет возможности эффективного регулирования и координации человеческой деятельности.

Одним из мероприятий по развитию кадрового потенциала является инвестирование в его развитие. Под инвестициями в развитие кадрового потенциала следует понимать расходы коммерческого банка, связанные с повышением общеобразовательного и профессионального уровня работников, с программами дополнительного пенсионного обеспечения и медицинского обслуживания (в том числе страхование), с другими выплатами стимулирующего и компенсационного характера, которые не предусмотрены действующим законодательством [2].

Накопление кадрового потенциала схоже с процессом аккумуляции физического и финансового капиталов и требует отвлечения средств от текущего потребления. Зарубежные компании начинают придавать большое значение накоплению кадрового потенциала как самому ценному из всех видов капитала. На наш взгляд, составляющей капитализации коммерческого банка является кадровый потенциал, и инвестиции в этот потенциал начинаются с момента найма персонала и заканчиваются его увольнением.

Таким образом, на наш взгляд, можно выделить следующие направления инвестиций в развитие кадрового потенциала:

- образование;
- профессиональное развитие и переподготовка;
- инновационная и творческая деятельность;
- здравоохранение;
- мобильность и поливалентность;
- мотивация развития.

Выделяют следующие виды инвестиций в развитие кадрового потенциала: общеобразовательная подготовка; профессиональное обучение (первичная подготовка кадров, переподготовка кадров, повышение квалификации кадров); адаптация принятых работников; аттестация кадров; профессионально-квалификационное продвижение и планирование карьеры, формирование резервов руководящих кадров.

По источникам финансирования выделяются следующие виды инвестиций в развитие кадрового потенциала: по отношению собственности; по видам собственности; по уровням владельцев, по степени возникновения риска; по способу привлечения [3].

Банки функционируют в высококонкурентной среде. Наличие у банка высококвалифицированных специалистов является преимуществом перед его конкурентами.

Одним из главных условий эффективного управления банком и минимизации кризисных ситуаций является совершенствование и ужесточение процедуры найма специалистов во все подразделения и на всех уровнях иерархии, так как человеческий фактор является определяющим как в создании кризисных ситуаций (принятие неверных, ошибочных, незаконных управленческих решений, невыполнение директив руководства и т.д.), так и в процессе выведения банка из них (выбор методов, инструментов антикризисного управления, коэффициентов, индексов и т.д.).

Именно поэтому к менеджерам высшего звена предъявляются особые требования относительно их уровня образования и профессионализма в законодательном порядке. Эти особые требования изложены в регламенте о требованиях к руководителям банка [4]. Посредством предъявления данных требований государство в лице Национального банка Республики Казахстан обеспечивает приём на руководящие должности в банковской сфере высокопрофессиональных менеджеров. Это приводит к минимизации рисков, связанных с принятием неверных, незаконных и неэффективных управленческих решений.

Исходя из того, что от кадрового потенциала банка зависит степень достижения поставленных руководством банка целей, управление персоналом должно стать одним из ключевых направлений деятельности работников отдела кадров, а также начальников отделов, в которых они работают. Даже самые перспективные проекты не принесут ожидаемых результатов, если персонал не сможет выполнить поставленные перед ним задачи в силу отсутствия профессиональных навыков, достаточного опыта работы или необходимого уровня образования. Поэтому работа отдела кадров должна вестись по двум основным направлениям: жесткий отбор специалистов на основании внутренней регламентации банка, и организация тренингов, семинаров по повышению квалификации специалистов банка всех иерархических уровней.

Согласно регламенту о системах внутреннего контроля, разработанный на основании международных стандартов серии ISO 27000, система внутреннего контроля банка является процессом вовлечения руководства банка и его специалистов, независимо от занимаемой должности в работу банка по минимизации кризисов. Из этого можно сделать вывод, что успех банка зависит не только от профессионального аппарата управления, но и от грамотного выполнения директив, распоряжений, стратегий начальников отделов, Правления банка и Наблюдательного совета банка.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что основными инструментами управления кадрами коммерческого банка является:

1) особые условия найма руководителей высшего звена на основании требований законодательства, а также специалистов на основании внутренней регламентации банка;

2) перманентный контроль за деятельностью специалистов банка начальниками отделов и внутренним аудитом банка, а также руководителей высшего звена, а именно Правление банка, Ревизионной комиссией банка и Ревизионной комиссией Национального банка Республики Казахстан.

Большой интерес к оценке кадрового потенциала коммерческих банков подтверждается растущей численностью различных консалтинговых организаций, предлагающих данный вид услуг. Оценка кадровой мощности, стоимости человеческого потенциала и с целью формирования наиболее работоспособного состава сотрудников – самая востребованная услуга таких компаний. К сожалению, качество и достоверность аналитических данных по оценке кадрового потенциала, представленных такими фирмами, в большинстве случаев оставляет желать лучшего, а методики, используемые в ходе такой работы, зачастую не выдерживают критики.

Существуют определенные трудности в разработке методологии комплексного подхода к оценке кадрового потенциала банка. Потенциал – это целостное выражение совокупной возможности коллектива для выполнения каких-либо задач. На этой основе можно сделать вывод, что только овладение технологиями стратегического управления персоналом позволяет руководителю получить синергетический эффект совокупной возможности коллектива, то есть чем удачнее сложилась структура объекта, чем в большем соответствии находятся его структурные и функциональные элементы, тем выше его потенциал и эффективность.[5]

Представление о сущности потенциала определяет подход к его оценке, измерению и управлению. В случае, когда потенциал рассматривается как совокупность ресурсов, его оценка должна заключаться в установлении качественных и количественных характеристик

значений отдельных видов ресурсов, причем их взаимное влияние не учитывается и не измеряется. Когда же речь идет о системе ресурсов, то характеристики ее отдельных составляющих должны дополняться показателями, учитывающими как воздействие отдельных элементов друг на друга, так и влияние месторасположения этого элемента в системе на эту систему в целом. Не вызывает сомнений, что при оценке кадрового потенциала необходима характеристика его количественной и качественной сторон.

В заключение необходимо отметить, что отсутствие в настоящее время устоявшейся и общепринятой методологии оценки эффективности кадровой политики делает актуальным дальнейший поиск оптимального сочетания методик, технологий и инструментария диагностики и оценки.

Подводя итог теоретическому исследованию оценки кадрового потенциала коммерческого банка следует отметить следующее: По причине того, что успех коммерческого банка, ориентирующихся на клиента, в большей степени зависит от обслуживания потребителей, а соответственно и от того, насколько качественным был сервис, смог ли сотрудник фирмы выявить потребность клиента и удовлетворить её, был ли достаточно вежлив, доброжелателен и от многих других факторов, зависящих от работника. Именно поэтому в коммерческих банках необходим особый подход к методам оценки кадрового потенциала.

Сотрудники коммерческого банка являются важной ее частью по причине того, что именно они составляют главное конкурентное преимущество компании. В современном мире интеллектуальные способности, потенциал и мотивация работника помогают компании успешно развиваться на конкурирующем рынке и увеличивать рыночную стоимость производимых ею товаров и услуг. Но для того чтобы подобрать и развить качественный персонал необходимо проводить его оценку на каждом этапе (прием, повышение, обучение).

Для проведения более эффективной оценки персонала необходимо прежде всего определить цель оценки, от которой будут зависеть все следующие этапы, включая выбор метода оценки, для коммерческих банков наиболее эффективными методами оценки являются те методы, в которых непосредственно принимает участие сам клиент, такими методами оценки могут быть «360 градусов» и «Тайный покупатель».

Список использованных источников:

1. Дейнека А.В. Управление персоналом организации: учебник / А.В. Дейнека. - М.: Дашков и Ко, 2014. - 288 с.

2. Беликова И.П. Управление персоналом: краткий курс лекций / И.П. Беликова; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра менеджмента. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2014. - 64 с.

3. Шапиро С.А. Управление персоналом: курс лекций, практикум: учебно-методическое пособие / С.А. Шапиро. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 288 с.

4. Шапиро С.А. Теоретические основы управления персоналом: учебное пособие / С.А. Шапиро, Е.К. Самраилова, Н.Л. Хусаинова. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 320 с.

5. Шапиро С.А. Управление интеллектуальным трудом: учебное пособие / С.А. Шапиро. - М.; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 263 с.

Информация об авторе:

Бакирова Ельмира Ермековна, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, магистрант кафедры «Экономика и учет». E-mail: elmira-bakirova@inbox.ru

Bakirova Elmira Ermekovna, North Kazakhstan State University named after M.Kozybayev, master student of the Department «Economics and Accounting». E-mail: elmira-bakirova@inbox.ru

УДК 336.77.067.22

ЛИЗИНГ КАК ТОВАРНАЯ ФОРМА КРЕДИТА

Баязитова К.С., Нурова А.Р.
Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: В настоящее время большинство фирм практикуют приобретение имущества в кредит (лизинг). Коммерческие банки на рынке финансовых услуг, могут выполнять функции как прямого, так и косвенного участника, непосредственно предоставляя в лизинг приобретенное для этих целей собственное имущество или кредитуя лизинговую компанию. В банковской практике лизинговая операция имеет как положительные, так и отрицательные черты. Банк, совершая лизинговые операции, имеет возможность привлечь новых клиентов и получить дополнительный доход.

Ключевые слова: банковский лизинг, лизинг, лизинговая сделка, лизинговое соглашение, лизинговая услуга, кредит, финансовый лизинг.

LEASING AS A COMMODITY FORM OF THE CREDIT

Bayazitova K.S., Nurova A.R.
Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: Currently, most firms practice the acquisition of property on credit (leasing). Commercial banks in the financial services market, can perform the functions of both direct and indirect participant, directly providing leasing acquired for these purposes own property or lending to the leasing company. In banking practice, the leasing operation has both positive and negative features. The Bank, performing leasing operations, has the opportunity to attract new customers and get additional income.

Keywords: Bank leasing, leasing, leasing transaction, leasing agreement, leasing service, credit, financial leasing.

В зарубежной практике лизинг как экономическая категория используется для заключения различного рода правовых сделок, основанных на предоставлении в форме временного отчуждения в виде аренды имущества длительного пользования. Суть лизинговой операции - возможность арендатора пользоваться оборудованием (машинами) арендодателя в течение от 3 до 20 лет и более с правом выкупа за счет оплаты их стоимости соответствующими взносами в виде платежей.

В банковской сфере под лизингом рассматривается специфическая форма финансирования вложений в основные средства при посредничестве лизинговой фирмы, приобретающей имущество (оборудование, машины) для предоставления в долгосрочное пользование третьим лицам. Специфичность лизинга заключается в том, что арендодатель сохраняет за собой право собственности на объект аренды. При этом пользователь, т.е. лизингополучатель получает лишь права на временное использование объекта, его приобретение по согласованной цене, продление срока лизингового соглашения, возврат арендованного имущества обратно владельцу (арендодателю).

Практика показывает, что большинство предприятий приобретают объекты основных средств в кредит (лизинг) на всех стадиях своего развития, т.е. при создании, открытии, расширении с намерением произвести выкуп данных объектов при постепенных выплатах долей в оплату их стоимости. Выгода заключения и исполнения договора лизинга для

арендатора заключается в возможности сокращения собственных расходов и удовлетворения потребности в объектах основных средств в краткосрочные периоды.

Потенциальный арендатор обладает правом самостоятельного выбора поставщика (продавца) необходимого оборудования или иного имущества. Не имея возможности покупки имущества в собственность, он обращается к лизингодателю, например к банку, с просьбой об участии в лизинговой сделке. Кредитная организация приобретает за плату оборудование у поставщика за счет собственных денежных средств для передачи его арендатору на условиях, оговоренных в лизинговом соглашении. Таким образом, коммерческий банк оказывает арендатору финансовую услугу, аналогично как кредитную. Так, при кредитовании банк в течение срока действия договора оставляет право собственности на объект кредитования до полного погашения должником (заемщиком) ссудной задолженности. При лизинге арендатор получает право собственности на объект аренды по истечении срока договора и выплаты по нему полной стоимости приобретенного оборудования. Однако данное сходство проявляется только по отношению к финансовому лизингу. Присущие оперативному лизингу характерные черты, имеет аренда.

Юридическая формулировка лизинга заключается в совершении правовой сделки как своеобразной долгосрочной аренды инвестиционных ценностей.

В России лизинг как новая товарная форма кредита в последнее время получает развитие в отличие от того же ростовщического кредита.

Рыночные условия хозяйствования диктуют необходимость усиления конкуренции на рынке банковских услуг, в том числе на лизинговые услуги. Однако лизинг в России является новым нетрадиционным банковским продуктом, в связи, с чем объемы лизинговых сделок несоизмеримы с имеющимися потенциальными возможностями коммерческих банков. Официально лизинг в России появился в соответствии с Указом Президента РФ «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности» (1994 г.) и ФЗ законом «О лизинге» (1998 г.). Правовая база банковского лизинга является основой его развития.

Лизинг используются хозяйствующими субъектами, функционирующими в различных областях деятельности. Так, за последнее десятилетие лизинговые услуги банков получили применение и в сфере здравоохранения, где объектами аренды являются дорогостоящие высокотехнологичные виды медицинского оборудования, приобретение которых в кредит лечебно-профилактическими учреждениями невозможно в виду высокой их стоимости.

Практика использования лизинговых операций коммерческими банками выявила положительные их характеристики:

- отсутствие необходимости привлечения потенциальным арендаторами банковского кредита для приобретения основных фондов;
- не потребуется быстрый возврат всей суммы заемных средств, т.к. платежи производятся частями за счет денежных средств пользователя (арендатора), полученных от использования объекта лизинга;
- в лизинговом соглашении отражена возможность учета различных специфических особенностей сделок (например, сезонность дохода арендатора);
- лизинг является более гибким инструментом финансирования инвестиционных проектов;
- по лизингу приобретенное имущество может оперативно использоваться арендатором;
- наличие широкого спектра (вариантов) лизинговых соглашений и договоров, отличающихся условиями реализации (исполнения);
- наличие налоговых льгот для пользователя имущества, т.к. лизинговый платеж включается в себестоимость продукции (работ, услуг) и, соответственно, уменьшает базу при расчете налога.

В качестве недостатков лизинга следует отнести:

- высокую ставку НДС;

- наличие более высокой выкупной (остаточной) стоимости приобретенных на основе лизингового соглашения объектов основных фондов в отличие от их покупки в кредит;
- предусматривается внесение обязательного и значительного в размерах авансового платежа;
- внесение арендатором обязательных и срочных лизинговых платежей вне зависимости от результатов его финансово-хозяйственной деятельности и технического состояния объектов основных фондов;
- наличие высокого уровня финансовых рисков по лизинговым сделкам;
- сложность и длительность оформления лизинговых сделок и т. д.

Банковское учреждение, осуществляющее лизинговые операции, тем самым расширяет ассортимент банковских продуктов и услуг, снижает риск потерь от неплатежеспособности клиентов. Банк обладает правом начислять на сдаваемое имущество амортизационные отчисления, не облагаемые налогом и выступающие в качестве источника дополнительных финансовых средств для приобретения нового имущества.

Таким образом, лизинг – достаточно эффективно развивающаяся форма кредитных операций, пользующаяся спросом, несмотря на свою новизну для России. Лизинг рассматривается как довольно выгодное предложение для хозяйствующих субъектов с целью расширения возможностей для последующего развития. Но, следует учесть, что имеются и финансовые риски по лизинговым операциям, которые присутствуют всегда и везде. Если юридические лица имеют возможности правильно управлять собственными финансовыми средствами, то у них будут отсутствовать проблемы по уплате лизинговых платежей. Считаем, что в ближайшем будущем лизинг станет более востребованным, если уделить внимание его развитию сегодня.

Изучение зарубежного опыта развития рынка лизинговых услуг, специфики лизинга в различных сферах деятельности экономических субъектов, особенностей финансовых отношений между банковскими учреждениями и юридическими лицами, реализации механизма эффективного использования основных фондов позволит применить полученные знания и опыт в российской практике.

Список использованных источников:

1. Буранбаева Л.З., Яндавлетова Д.Х. Лизинг в здравоохранении: состояние, проблемы и тенденции /Проблемы современной экономики. – СпБ.: Издательство Научно-производственная компания «Рост», 2015.- 296-299 с.

2. Колегаев, Р.Н. Экономическая оценка качества и оптимизация системы ремонта машин / Р.Н. Колегаев. – М.: Машиностроение, 2015. – 239 с.

3. Смирнов, А.Л. Лизинговые операции / А.Л. Смирнов / Серия Международный банковский бизнес. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2015.-136 с.

Информация об авторах:

Баязитова Кристина Сафарова, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студентка направления подготовки «Государственное муниципальное управление», профиль «Государственно-частное партнерство», 4 курс. E-mail: pro.do@list.ru

Bayazitova Kristina Safarova, Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, student of the direction of training «State Municipal Management», profile «Public-Private Partnership», 4 course. E-mail: pro.do@list.ru

Нурова Альфия Рашитовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат философских наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: alfia-7756@mail.ru

Nurova Alfia Rashitovna, Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, candidate of philosophy, associate professor of the Department of economics and entrepreneurship. E-mail: alfia-7756@mail.ru

УДК 336.7

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ

Бектурова М.Х., Саяпина Н.Н.
Омский государственный технический университет (г. Омск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрена сущность кредитной организации и их количественное изменение в Российской Федерации в целом по стране, так и в разрезе федеральных округов. А также представлены динамика активов коммерческих банков, динамика объема предоставленных кредитов и привлеченных средств.

Ключевые слова: банк, кредитная организация, активы, кредит, вклад.

TRENDS OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN RUSSIA

Bekturova M.H., Sayapina N.N.
Omsk State Technical University (Omsk, Russia)

Annotation: This article examines the essence of the credit organization and their quantitative change in the Russian Federation as a whole throughout the country, as well as in the context of federal districts. It also presents the dynamics of assets of commercial banks, the dynamics of the volume of loans and funds raised.

Keyword: bank, credit institution, assets, loan, contribution.

Банковская система является ключевым звеном в экономическом развитии Российской Федерации. С помощью коммерческих банков происходит перераспределение денежных средств среди тех, кто располагает временно-свободными денежными средствами, и теми кто в них нуждается. Бесперебойная и эффективная работа кредитных организаций позволяет быстрее совершать товарооборот в государстве, поскольку с помощью кредитных средств население приобретает необходимые предметы, а продавцы получают прибыль. В этой связи необходимо рассмотреть перспективы развития кредитных учреждений в нашей стране.

Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» «кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции» [1].

Начнем анализ с изучения динамики количества кредитных организаций в России по данным Центрального банка (табл.1) [2].

Таблица 1 – Динамика банковских организаций в РФ за 2016-18 гг., ед.

Год	2016	2017	2018	Темп роста (снижения), %		
				2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Количество банков	947	908	867	95,88	95,48	91,55

По данным таблице 1 за 2016-2018 гг. количество банков сократилось на 80 единиц, что в относительном выражении составляет 8,45 %. Наглядно данное изменение представлено на рисунке 1.

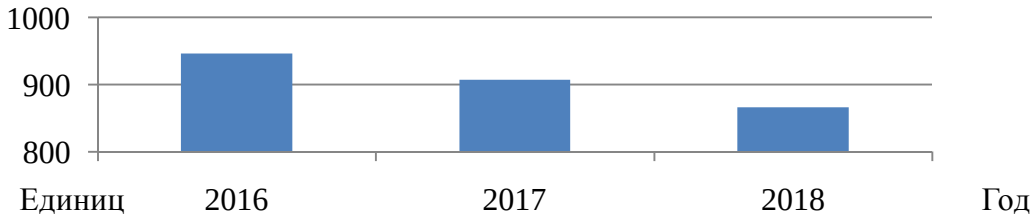


Рисунок 1 – Динамика банковских учреждений за 2016-2018 гг.

Также рассмотрим изменение количества банков в региональном разрезе (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика кредитных организаций в региональном разрезе за 2016-18 гг., ед.

Федеральный округ	2016	2017	2018	Темп роста (снижения), %		
				2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Центральный	434	358	319	82,49	89,11	73,50
Северо-западный	60	49	43	81,67	87,76	71,67
Южный	37	38	35	102,70	92,11	94,59
Северо-кавказский	22	17	17	77,27	100,00	77,27
Приволжский	85	77	71	90,59	92,21	83,53
Уральский	32	29	26	90,63	89,66	81,25
Сибирский	41	37	32	90,24	86,49	78,05
Дальневосточный	17	18	18	105,88	100,00	105,88
Крымский	5			-	-	-

Исходя из данных таблице 2 в дальневосточном округе в 2018 году по сравнению с 2016 годом количество банков увеличилось на 5,88%, что в абсолютном выражении составляет 1 единицу. Наибольшее сокращение кредитных организаций за 2016-18 гг. произошло в северо-западном округе, оно составляет 28,33%, то есть на 17 банков.

Изобразим данные изменения на графике (рис. 2).

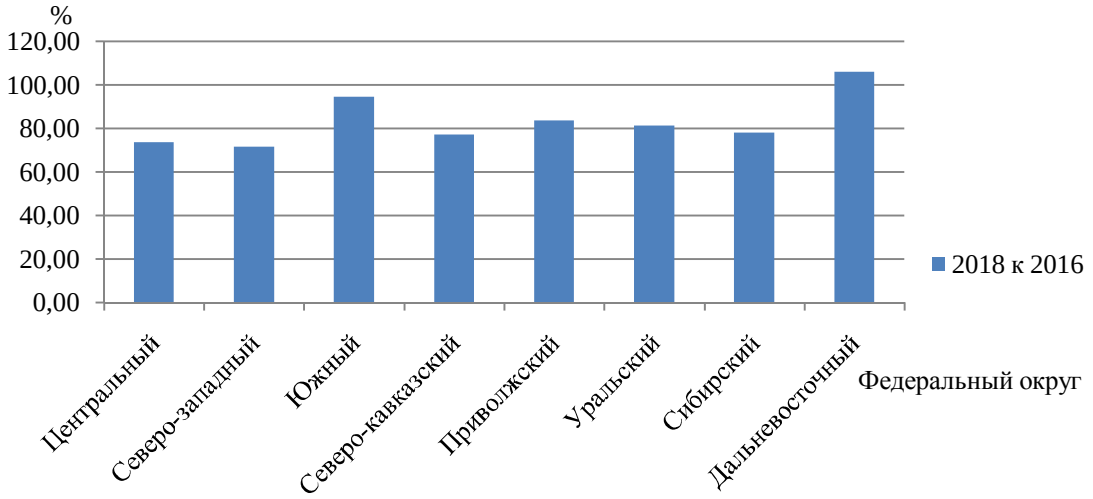


Рисунок 2 – Динамика кредитных организаций в региональном разрезе за 2016-2018 гг.

В целом можно сказать, что наблюдается тенденция к сокращению кредитных организаций в России.

Необходимо пронаблюдать изменение банковских активов (табл. 3).

Таблица 3 – Динамика банковских активов за 2016-18 гг., млн руб.

Место кредитной организации по величине активов	2016	2017	2018	Темп роста (снижения), %		
				2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
5	3031637	2883655	3287388	95,12	114,00	108,44
30	361383	306053	320345	84,69	104,67	88,64
100	60613	54638	51734	90,14	94,69	85,35
200	17001	14595	13042	85,85	89,36	76,71
500	2495	1257	793	50,38	63,09	31,78
600	1174			-	-	-
Итого	3474303	3260198	3673302	93,84	112,67	105,73

По данным таблице 3 можно заключить, что за период 2016-18 гг. произошел прирост совокупных активов на 5,73%, что в абсолютном выражении составляет 198999 млн руб.

В 2018 году по сравнению с 2017 годом прирост активов банков составил 12,67%, что в абсолютном выражении составляет 413104 млн руб. Для того, чтобы оценить произошел ли реальный прирост необходимо его сопоставить с темпом инфляции. Годовая инфляция за 2017 год по данным Росстата составила 2,5% [3]. Поскольку темп прироста активов составил 12,67%, что на 10,17% больше инфляции по стране, то можно говорить, что произошел реальный прирост банковских активов в стране.

Также можно сказать, что наибольшее влияние на банковский сектор оказывают банки находящиеся в первой пятерке, а также в ТОП-30.

Поскольку основными операциями коммерческих банков являются привлечение и размещение денежных средств, рассмотрим изменение объемов выданных кредитов физическим и юридическим лицами привлеченных средств за 2016-2018 годы (табл. 4 и табл. 5).

Таблица 4 – Динамика объема предоставленных кредитов за период 2016-2018 гг., млн руб.

Клиенты банков	2016	2017	2018	Темп роста (снижения), %		
				2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Юридические лица	29995671	32395589	34818075	108,00	107,48	116,08
Физические лица	5861351	7210282	9233726	123,01	128,06	157,54
Итого	35857022	39605871	44051801	110,45	111,23	122,85

По таблице 4 видно, что на протяжении всего периода наблюдается рост кредитования юридических и физических лиц в России. Также кредитование физических лиц увеличивалось наибольшими темпами по сравнению с кредитованием юридических. В целом за 2016-18 гг. объем предоставленных кредитов увеличился на 22,85 %. При этом объем кредитных средств у физических лиц в 2018 года увеличился на 57,54 % по сравнению с 2016 годом, а у юридических лиц – на 16,08 %.

Таблица 5 – Динамика объема привлеченных средств кредитными организациями за 2016-2018 годы, млн руб.

Привлеченные средства	2016	2017	2018	Темп роста (снижения), %		
				2017 к 2016	2018 к 2017	2018 к 2016
Средства на счетах организаций	8826123	8624242	8925990	97,71	103,50	101,13
Депозиты юридических лиц	13151354	11563962	13665009	87,93	118,17	103,91
Вклады физических лиц	23259465	24303424	26092571	104,49	107,36	112,18
Итого	45236942	44491628	48683570	98,35	109,42	107,62

Данные таблице 5 позволяют сделать вывод о том, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло сокращение привлеченных средств на 1,65%. При этом такое влияние оказало снижение средств на счетах и депозитов юридических лиц на 2,29% и 12,07 % соответственно, не смотря на то, что вклады населения увеличились на 4,49% в 2017 году по сравнению с 2016 годом. В 2018 году по сравнению с 2017 годом наблюдается рост привлеченных средств в целом на 9,42%. На такое увеличение большее влияние оказало увеличение депозитов юридических лиц на 18,17%, также возросли средства на счетах и вклады населения на 3,50% и 7,36% соответственно. За весь период 2016-2018 гг. привеченные средства увеличились на 7,62%, а также средства на счетах организаций, депозиты и вклады возросли на 1,13%, 3,91%, 12,18% соответственно.

Таким образом, в банковском секторе наблюдается тенденция к сокращению кредитных организаций, данное явление является следствием жесткого контроля банковской

деятельности со стороны Центрального Банка России. За 2016-2018 годы наблюдается увеличение активов кредитных организаций на 5,73 %, в основном за счет первой пятерки банков. А также выявлена тенденция к росту кредитования клиентов кредитных организаций, и привлечения их средств в банк.

Список использованных источников:

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон : [принят Гос. Думой от 2 декабря 1990 года N 395-1-ФЗ по состоянию на 28.11.2018] // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Официальный сайт Центрального банка — Электронный ресурс. Режим доступа: www.cbr.ru [20.12.18; 22:25]
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики — Электронный ресурс. Режим доступа: www.gks.ru [19.12.18; 19:45]

Информация об авторах:

Бектурова Мадина Хажмуратовна, Омский государственный технический университет, бакалавр направления подготовки «Сервис», профиль «Банковский сервис», 4 курс. E-mail:madina.b-66@mail.ru

Bekturova Madina Khazhmuratovna, Omsk State Technical University, bachelor of the direction of training «Service», profile «Banking service», 4 course. E-mail: madina.b-66@mail.ru

Саяпина Наталья Николаевна (научный руководитель), Омский государственный технический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и сервис». E-mail: madina.b-66@mail.ru

Sayapina Natalya Nikolaevna (scientific director), Omsk State Technical University, candidate of economic sciences, associate professor Department of «Management and Service». E-mail: madina.b-66@mail.ru

УДК 336.719

К ВОПРОСУ ВЛИЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ЭКОНОМИКУ СТРАНЫ

Воропаев Н.А.

Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева
(г. Петропавловск, Республика Казахстан)

Аннотация: В данной статье рассмотрено влияние банковского сектора на экономику Республики Казахстан. Была выведена динамика активов всего банковского сектора и ВВП Казахстана, и проанализировано, что активы занимают почти половину ВВП страны. Так же был проанализирован ссудный портфель всего банковского сектора РК и его структура, что бы показать, что уже сейчас банки исчерпывают свой потенциал роста, так как почти все они работают только на национальном рынке, не выходя за его границы. Далее были подвержены рассмотрению показатели доходности. После их анализа, было выявлено, что доходность банковского сектора падает. Поэтому ссудным учреждениям надо не только минимизировать свою деятельность, но и находить новые пути увеличения показателей доходности. Но такого экспоненциального роста активов банка уже не будет, как писалось выше, банки исчерпывают свой потенциал, поэтому в ближайшем будущем не стоит ожидать их большого прироста. Так как нарастает вероятность наступления нового кризиса, о чём говорят инверсия кривой доходности казначейских облигаций США. А так же увеличение ставки ФРС США, которое снова ожидают и в 2019 году. Как минимум ещё 2 раза. Исходя из

этого, у Национального Банка РК нет выбора по повышению ставки. Учитывая эти три фактора, банковский сектор РК, будет расти, но медленными темпами. Если в итоге банки не найдут решение, по повышению своей доходности. Рассчитанный прогноз дал темпы роста ВВП, активов, ссудного портфеля банка, в диапазоне от [-18;18], что характеризует те вышеописанные риски, с которыми мы можем столкнуться в будущем.

Ключевые слова: валовой внутренний продукт, банковский сектор Казахстана, активы, ссудный портфель, доходность банковского сектора, ставка рефинансирования, прогнозирование.

TO THE QUESTION OF THE IMPACT OF THE BANKING SECTOR ON THE COUNTRY ECONOMY

Voropaev N.A.
North Kazakhstan state University named after M. Kozybayev
(Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan)

Annotation: This article discusses the impact of the banking sector on the economy of the Republic of Kazakhstan. The dynamics of the assets of the entire banking sector and the GDP of Kazakhstan were derived, and it was analyzed that the assets occupy almost half of the country's GDP. The loan portfolio of the entire banking sector of the Republic of Kazakhstan and its structure were also analyzed to show that even now banks are exhausting their growth potential, since almost all of them operate only on the national market, without going beyond its borders. Further, income indicators were subject to review. After analyzing them, it was revealed that the profitability of the banking sector is falling. Therefore, lending institutions need not only to minimize their activities, but also to find new ways to increase rates of return. But such an exponential growth in bank assets will no longer be, as stated above, banks are exhausting their potential, so in the near future we should not expect their large increase. As the likelihood of a new crisis rises, as indicated by the inversion of the yield curve of US Treasury bonds. As well as an increase in the rate of the US Federal Reserve, which is again expected in 2019.At least 2 more times. On this basis, the National Bank of Kazakhstan has no choice on raising the rate. Given these three factors, the banking sector of Kazakhstan will grow, but at a slow pace. If in the end, banks will not find a solution to increase their profitability. The calculated forecast gave growth rates of GDP, assets, loan portfolio of the bank, in the range of [-18; 18], which characterizes those risks described above that we may face in the future.

Keyword: gross domestic product, the banking sector of Kazakhstan, assets, loan portfolio, profitability of the banking sector, refinancing rate, forecasting.

Современная ситуацию на банковском секторе РК характеризуется высоким уровнем концентрации и конкуренции, а так же усилением процессов глобализации. На сегодняшний день банковский сектор РК насчитывает 28 коммерческих банков, среди которых, например, присутствуют банки с капиталом из России, Китая, Голландии и другие.

Растущая конкуренция с одной стороны подталкивает банки к созданию более клиентоориентированных продуктов, а с другой стороны снижает темпы роста прибыли банка. Если темпы роста банковского сектора снижаются – это сказывается на всей экономики в целом отрицательным образом. Например, в Казахстане доля активов банков второго уровня (далее БВУ) в ВВП Казахстана в 2017 году составляет 45%, что говорит о сильной зависимости между банковским сектором и экономикой страны в целом, подтверждая тот факт, что экономика в целом зависима от финансового сектора. В 2007 году в РК образовывалась ситуация, когда активы БВУ были почти равнозначны значениям ВВП страны. Далее проанализируем динамику ВВП РК и активы БВУ с 2003-2017 гг., в млрд. тг., которая представлена на рисунке 1 [1,2].

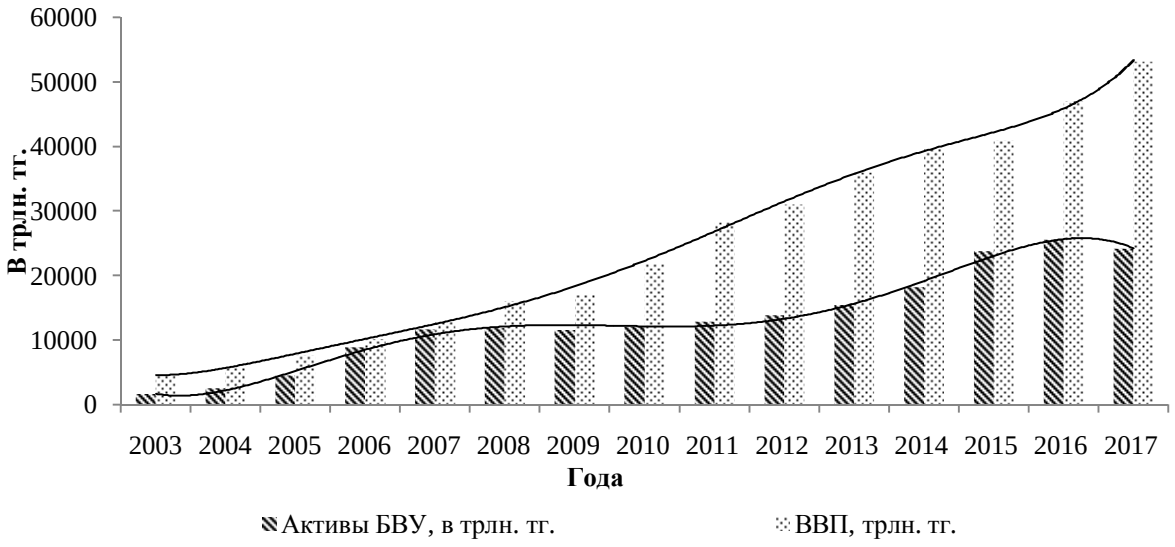


Рисунок 1 – Динамику ВВП РК и активы БВУ с 2003-2017 гг., в млрд. тг.

Анализируя рисунок 1 можно сказать, что активы БВУ росли одинаковыми темпами с ВВП страны до кризиса 2008 года, потом темпы роста ВВП превышали темпы роста активов БВУ. К тому же теснота связи между ВВП и активами БВУ составляет почти 95%, что ещё раз подчёркивает, что банковский сектор играет немаловажную роль в экономике страны. Далее рассмотрим долю, которую занимают активы БВУ в ВВП страны с 2003-2007 гг., которая представлена на рисунке 2 [1,2].

Как видно из рисунка, наибольшая доля активов БВУ в ВВП страны была в 2007 году и составила 91%, то есть перед кризисом 2008 года. Затем, доля активов БВУ начала тенденцию к снижению. И на конец, 2017 года она составляет 45%. Поэтому после кризиса 2008 года Правительство РК активно поддерживало БВУ, санируя их. И тенденция с санированием БВУ поддерживается до сих пор.

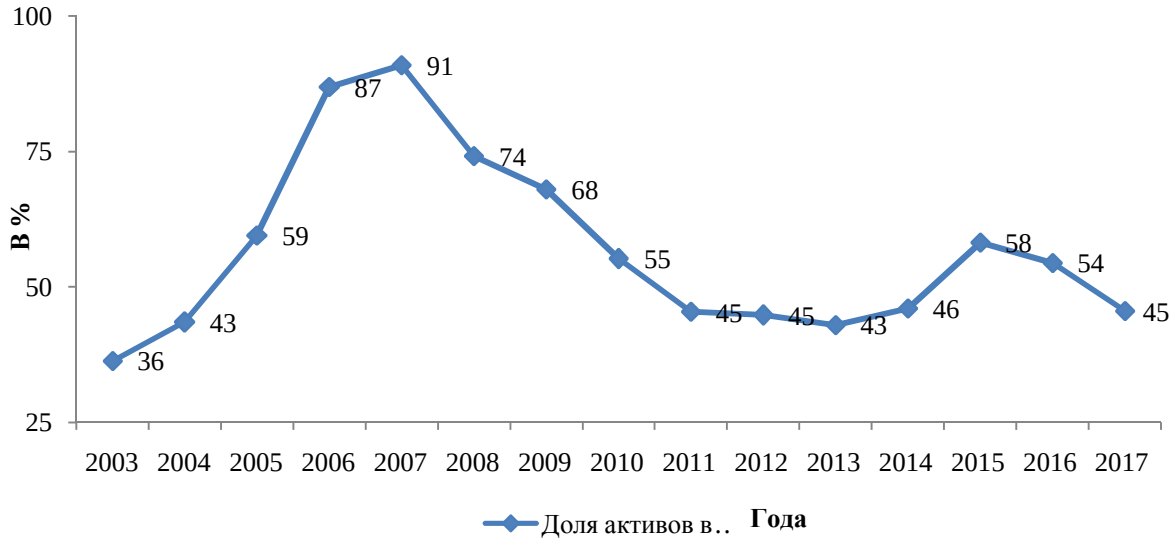


Рисунок 2 – Доля, которую занимают активы БВУ в ВВП страны с 2003-2017 гг., в %

Далее наметим перспективы развития банковского сектора, а для этого проанализируем структуру ссудного портфеля банковского сектора РК за 2017 год. На рисунке 3 показана структура ссудного портфеля БВУ с 2013-2017 гг.

Рисунок 3 – Структура ссудного портфеля БВУ с 2013-2017 гг.

В анализируем периоде динамика ссудного портфеля носила разнонаправленную динамику, так ссудный портфель БВУ стабильно рос с 2014-2015 гг, затем произошло его снижение на 12,38%. Данное снижение обусловлено рядом факторов. Первое – это отзыв лицензий Национальным Банком РК у некоторых БВУ. Второе – это резкое снижение на 36% в 2017 году займов юр. лицам, которые составили 4195 млрд. тг. они же занимают одну из наибольших долей в структуре ссудного портфеля – 31%, так же снижение в 2017 г. на 6,75% займов субъектам малого и среднего предпринимательства, которые составили 4665 млрд. тг., они же занимают в структуре ссудного портфеля самую большую долю – 34%. А потребительские займы наоборот в 2017 году показали положительную динамику, они выросли на 16% и составили 2956 млрд. тг. Величина остальных показателей: займы банкам и организациям осуществляющим отдельные виды банковских операций, на строительство и покупку жилья, ипотечные жилищные займы и прочие займы не оказали существенного влияния на изменения величины ссудного портфеля.

Далее ознакомимся с показателями, которые занимают наибольшую долю в структуре ссудного портфеля банковского сектора с 2013-2017 гг., которые показаны на рисунке 4 [1].

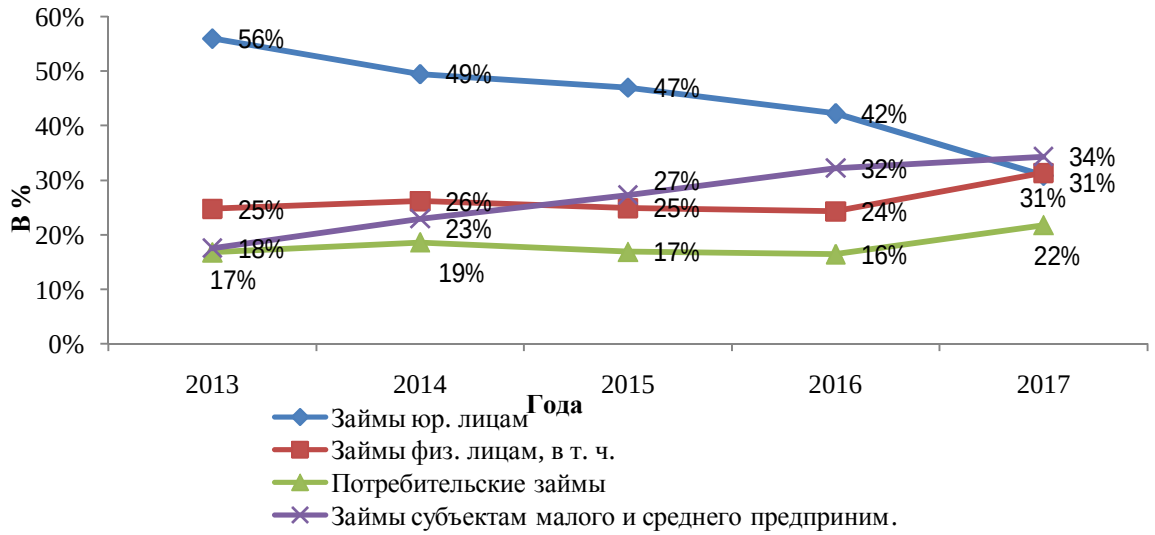


Рисунок 4 – Показатели, которые занимают наибольшую долю в структуре ссудного портфеля банковского сектора с 2013-2017 гг., в %

С 2013 года видна тенденция снижения займов юр. лицам, которая за 5 лет снизилась 22 процентных пункта и составила 34%. В течение 5 последних лет положительную динамику проявили только займы субъектам малого и среднего предпринимательства, доля которых с 2013-2017 год выросла на 13 процентных пункта и составила 31%. В 2017 году так же выросла доля потребительского кредитование на 6 процентных пунктов и составила 22%. Рост потребительского кредитования не является положительным моментом, так как увеличение данного показателя приводит к большей закредитованности физических лиц, а банки тем самым исчерпывают свой потенциал роста, к тому же при таком стремительном снижении займов юр. лицам.

Далее рассмотрим доходность банковского сектора РК. В таблице 1 представлены чистые доходы и расходы банковского сектора РК с 2013-2017 гг. [1].

Таблица 1 – Чистые доходы и расходы банковского сектора РК с 2013-2017 гг., млрд. тг.

Доходы и расходы банковского сектора РК	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	690,7	765,5	862,1	981,3	1042
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-382,9	-422,5	546,2	-503,6	-1004,2
Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	307,8	343	315,9	477,7	38,2
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	261,2	285,7	222,6	397,6	-62,3

В 2017 году банковский сектор страны в целом прибыли не получил, хотя в 2017 году произошёл прирост чистого дохода относительно 2016 года на 6,2%. Это связано с тем, что один из системообразующих банков страны получил большие убытки. На 01.01.2018 36,65% его ссудного портфеля было просрочено, а доля его кредитного портфеля от банковского сектора РК в этом же самом периоде составила 11,8%. На 01.01.2018 его чистый убыток составил -394 млрд. тг. Это и послужило одним из главных факторов снижения общей доходности БВУ.

Теперь рассмотрим показатели доходности банковского сектора РК. С 2013-2017 гг., которые представлены на рисунке 5 [1].

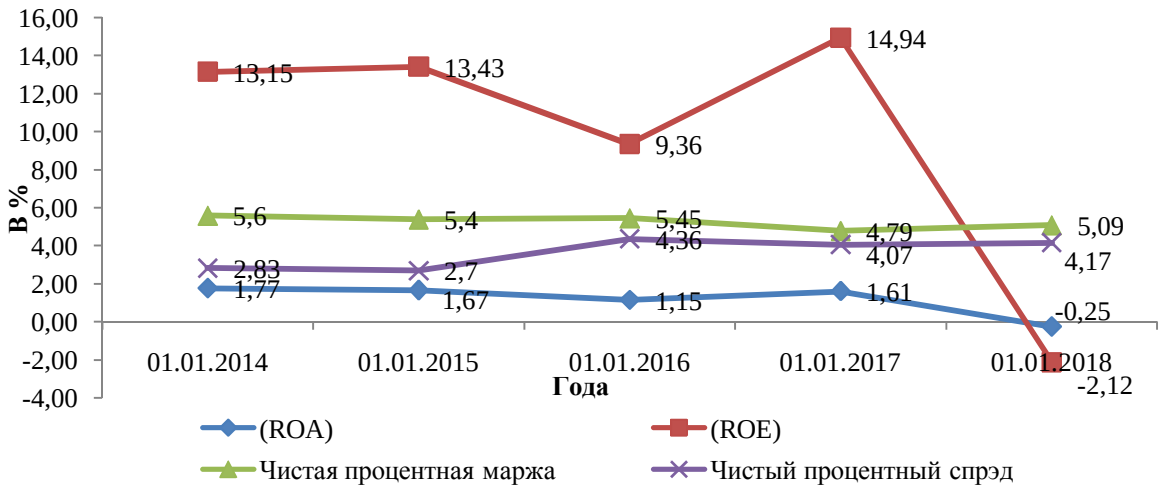


Рисунок 5 – Доходность банковского сектора РК с 2013-2017 гг., в %.

Динамика доходности банковского сектора РК с 2013-2017 носила ниспадающих характер, так рентабельность собственного капитала (ROE)в 2017 году опустилась в отрицательную зону, которая за 5 лет снизилась на -15,27 процентных пункта и составила -

2,12%. Это связано с убытком, который банковский сектор РК получил в 2017 году. Рентабельность активов (ROA), так же ушла в отрицательные значения, так же из-за убытков БВУ в 2017 году. Вырос чистый процентный спрэд, что говорит о росте ставки рефинансирования НБ РК. Снизилась чистая процентная маржа за последние пять лет на 5,1 процентных пункта и составила 5,09%. Динамика данных показателей говорит нам о том, что доходность банковского сектора РК снижается последние 5 лет, несмотря, что активы и ссудный портфель начали свой второй цикл снижения только в 2016 году. Поэтому у банков возникает необходимость искать новые способы увеличения доходности, а государство разными программами должно стимулировать совокупный спрос. Но в будущем году возникают огромные риски того, что доходность банковского сектора продолжит сокращаться, вместе с совокупными активами из – за двух причин:

1. Ожидается повышение ставки ФРС США в следующем году ещё два раза. Последние повышение ставки произошло 19.12.2018 на 0,25 базисных пункта до 2,5%. Данное значение максимальное за последние 10 лет. Ставка была поднята, так как у США растут основные макроэкономические показатели, например, безработица достигла исторически низких показателей до 3,7%. Доллар укрепился по отношению к золоту, и другим основным валютам. Так же ФРС пересчитала темпы роста экономики США 3% (было 3,1%) на 2018 и ожидается рост 2,3% (было 2,5%) в 2019. И это всё не смотря на огромные риски со стороны торговой войны между США и Китаем[3].

2. Намёки на кризис в 2019 или 2020 годах. Так не давно, 4 декабря, доходность двухлетних государственных облигаций США впервые с 2007 года оказалась выше, чем пятилетних[3]. Это является довольно тревожным сигналом, так как существует довольно распространённое мнение, если доходность краткосрочных бумаг начинает превышать доходность облигаций с более длительными сроками погашения, нивелируя тем самым временную риск-премию. Данное явление называют инверсией кривой доходности. На рисунке 6 показана доходность казначейских облигаций США за последние 3 месяца[3].

Рисунок 6 – Доходность казначейских облигаций США за последние 3 месяца

Как видно из рисунка 6, так же снижается доходность 10 летних казначейских обязательств. А доходность 2 летних растёт. Конечно данная новость не говорит на 100% о том, что в экономике США назревает рецессия. Если взглянуть на предыдущие периоды, когда разница между пяти- и двухлетними казначейскими облигациями становилась отрицательной, то можно заметить, что появление такого спреда не всегда совпадало с началом рецессии. Так, например, в 1960-х годах спред между доходностями «коротких» и «длинных» казначейских облигаций впервые стал отрицательным за четыре года до кризиса.В 1973 году инверсия кривой доходности случилась за восемь месяцев до рецессии. А перед кризисом 2007 года — за два года до его начала, при этом к моменту обвала финансовых рынков кривая доходности на этом участке приобрела нормальный вид. К тому же по опросам банка GoldmanSachs инвесторов вероятность рецессии в 2019 году – 30%, в 2020 году около 70%.

3) Исходя из-за того, что ФРС США повысил ставку, так же ключевую ставку повысил Центробанк России на 0,25 базисных пункта до 7,75% годовых, с большой вероятностью Национальный Банк РК так же повысит ставку рефинансирования которая на данный момент находится на уровне 9,25%, а последние её повышение было 04.09.2018 (9%) [4].

Сделав вывод из перечисленного выше, можно сказать, что дальнейший рост банковского сектора РК (активов и ссудного портфеля) будет не большим, а доходность если и продолжит расти, то на 1,5-2% в год. Так как, от части, потенциал роста банковского сектора исчерпан, и банкам необходимо полностью реорганизовывать свою деятельность и искать новые пути повышения прибыли. В таблице 2 показаны результаты прогнозирования ВВП РК, активов, ссудного портфеля, и показателей доходов и расходов БВУ в целом.

Таблица 2 – Результаты прогнозирования ВВП РК, активов, ссудного портфеля, и показателей доходов и расходов банковского сектора в целом, млрд. тг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
ВВП	52 821	57 027	61 182	65 261	69 322	73 319
Активы БВУ	25 943	27 496	28 997	30 441	31 841	33 188
Ссудный портфель	15 015	15 124	15 175	15 168	15 103	14 981
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	1144	1236	1328	1419	1511	1603
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-752	-886	-1019	-1152	-1285	-1418
Чистый доход (убыток) до уплаты подоходного налога	244	213	309	268	227	185
Чистый доход (убыток) после уплаты подоходного налога	413	448	482	517	551	586

Как видно из таблицы 2, данные расчёты показывают положительное развитие банковского сектора РК и ВВП страны. Данная модель не учитывает всех рисков, которые могут произойти в будущем, так как велика степень неопределённости. В данную модель заложена динамика рассматриваемых показателей от [-18%; 18%].

В данном прогнозе ВВП страны продолжит свой рост в среднем на 6,8%. Активы банковского сектора будут расти в среднем на 5%, так как наращивать их с каждым годом будет всё сложнее. А вот ссудный портфель будет снижаться, примерно, на 0,04% в год, так как банки будут избавляться от «токсичных» кредитов, и формировать свой кредитный портфель только надёжными активами.

Для того, что бы был такой дальнейший рост государству необходимо стимулировать совокупный спрос на банковские услуги, в первую очередь, среди малого и среднего бизнеса. А так же главному финансовому регулятору страны надо реже проводить санацию банков, что бы работали только конкурентоспособные банки.

Подведём вывод всему вышесказанному. В сегодняшних условиях сильной конкуренции и глобализации банком всё труднее наращивать свои показатели. Особенно это проблемно, если банковский сектор занимает большую долю в ВВП страны, как в РК. Из чего следует, рост банковского сектора должен сопровождать и увеличение ВВП страны. Поэтому в разобранном нами примере, банковского сектора и ВВП РК, наглядно показано, что бы у ВВП был запас роста, банковский сектор должен так же расти. Так как хорошо развитая банковская система позволит развивать и другие сектора экономики.

Список использованных источников:

1. Официальный ресурс Национального Банка РК, отчёты Национального банка РК о «текущем состоянии банковского сектора» с – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://nationalbank.kz/?docid=1065&switch=russian [23.12.18; 19:30]

2. Официальный ресурс Департамента по статистике РК, динамика основных социально-экономических показателей с – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeDinamika.pokazateli?_afrLoop=3513828235530695#%40%3F_afrLoop%3D3513828235530695%26_adf.ctrl-state%3D1d8x7d1ukp_58 [23.12.18; 19:40]

3. Официальный интернет сайта журнала Forbes «Куда кривая выведет: можно ли предскатаь начало кризиса» – [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/370109-kuda-krivaya-vyvedet-mozhno-li-predskazat-nachalo-krizisa [23.12.18; 21:00]

4. Официальный интернет сайта журналаForbes «Какие аргументы должен учесть инвестор, принимая решения о том, покупать ли сейчас американские акции и облигации» – [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/364765-vzvesit-riski-stoit-li-seychas-investirovat-v-amerikanskiy-rynok?utm_source=vk&utm_medium=social&utm_campaign=targetings-forbes&utm_content=articels#0_5_3637_13985_1248_189636011 [23.12.18; 21:10]

Информация об авторе:

Воропаев Никита Александрович, Северо-Казахстанский государственный университет имени М. Козыбаева, магистрант направления подготовки «Финансы», 1 курс. E-mail: 19nik97@mail.ru

Nikita Aleksandrovich Voropaev, North Kazakhstan State University named after M.Kozybayev, master student of the direction of training «Finance», 1 course. E-mail: 19nik97@mail.ru

УДК 336.027

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ЗА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ И ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТЫ

Газарян А.Ш.

Ставропольский государственный аграрный университет (г. Ставрополь, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрены все важные аспекты налогового вычеты при получении потребительского или ипотечного кредита, рассмотрено какой пакет документа необходим при том или ином возврате 13%, а так же те случаи, когда налоговый вычет может быть не возвращен гражданину Российской Федерации.

Ключевые слова: вычет, заем, ипотечный кредит, налог, потребительский кредит.

TAX DEAL FOR CONSUMER AND MORTGAGE LOANS

Ghazaryan A.Sh.

Stavropol State Agrarian University (Stavropol, Russia)

Annotation: This article discusses all the important aspects of tax deductions in obtaining a consumer or mortgage loan, which package of documents is required for a particular return of 13%, as well as those cases where a tax deduction may not be returned to a citizen of the Russian Federation.

Keywords: deduction, loan, mortgage loan, tax, consumer credit.

Самая важная информация, которую необходимо знать о налоговом вычете - это то, что на него может претендовать абсолютно любой гражданин нашей страны, который получает доход и из него 13% отдаёт в казну государства. Налоговым вычетом признаётся сумма, которая уменьшает размер дохода от которого уплачивается налог. Проще говоря, это некий процент возврата ранее уплаченного налога (НДФЛ) гражданину Российской Федерации. В России НК РФ предусмотрено 5 групп налоговых вычетов:

- Стандартные налоговые вычеты;
- Социальные налоговые вычеты;
- Имущественные налоговые вычеты;

- Инвестиционные налоговые вычеты;
- Профессиональные налоговые вычеты.

В данной статье более детально рассмотрим те налоговые вычеты, которые можно получить в следствие оформления кредита.

Большинство граждан нашей страны знают, что после покупки жилья или другого любого имущества они имеют право претендовать на налоговый вычет. Однако, многие думают, что этот вычет можно получить только в том случае, если покупка была приобретена собственными денежными средствами. Но все немного иначе. Гражданин Российской Федерации имеет право получить налоговый вычет не только с покупки недвижимости, но и на возврат 13% от суммы уплаченных по кредиту процентов.Резидент РФ, оформляя потребительский или ипотечный кредит в кредитных организациях, может получить налоговый вычет, если заём был целевым или использовался для следующих нужд:

- улучшение жилищных условий путем покупки или строительства жилья (имущественный вычет);
- медицинское лечение заемщика или его родственников (социальный вычет);
- образовательные нужды заемщика или родственников при условии, что возраст обучающегося не превышает 24 лет (социальный вычет).

Особенностью оформления вычета за пользование кредитом является то, что оформить его можно после погашения полной суммы займа, для того чтобы рассчитать переплату по кредиту, от которой и вычисляется размер налогового вычета.

Для того, чтобы получится налоговый вычет, необходимо собрать следующий пакет документов, которые потребуется предоставить в налоговую службу:

- справка 2-НДФЛ;
- декларация 3-НДФЛ;
- кредитный договор;
- паспорт;
- заявление на налоговый вычет;
- пакет документов, который зависит от того, какой именно вычет вы хотите получить.

Возврат за потребительский кредит можно получить только в том случае, если в кредитном договоре указано целевое назначение средств, выданных кредитной организацией. Например, при возврате налога за медицинские услуги в налоговую нужно подать следующие документы: (заявление, паспорт, ИНН, справка 2-НДФЛ, декларация 3-НДФЛ, копия лицензии медицинского учреждения, договор на получение платных медицинских услуг, кредитный договор, подтверждение расходов).

При возврате вычета за образовательные услуги потребуется почти те же самые документы, что и при получение медицинских услуг. Единственное, что потребуется договор с учебным заведением на предоставление платных услуг и копия лицензии учебного заведения.

Возврат налогового вычета за ипотечный кредит проводится следующим образом:

-в налоговую инспекцию необходимо предоставить документы для возврата 13% (справку 2-НДФЛ, декларацию по форме 3-НДФЛ, копию кредитного договора, копию графика погашения кредита и уплаты процентов, в случае если он отсутствует в ипотечном договоре (имеется в виде отдельного документа);справку банка об уплаченных фактических процентах в течение календарного года; подтверждения оплаты (чеки, квитанции, выписки, поручения и т. д.)).

Обратиться за вычетом в налоговую по выплате процентов за кредит можно только после того, как выплачена полная сумма займа, так как только тогда можно рассчитать точную сумму средств, уплаченных за пользование кредитом.

Размер налогового вычета составляет 13% от суммы выплаченных процентов по кредиту, но не более 390 тыс. рублей, так как максимальная сумма для расчета установлена в размере 3 млн. рублей.

Получать вычет за пользование кредитом можно до тех пор, пока сумма уплаченных и возвращаемых налогов не сравняется с суммой из расчета 13% от суммы кредита.

Например, была приобретена двухкомнатная квартира стоимостью 2 750 000 рублей в ипотечный кредит под процентную ставку-11,5% годовых сроком на 15 лет с первоначальным взносом 500 000 рублей. Посчитав сумму переплаты за 15 лет мы получим следующее:

(2 750 000 – 500 000)=2 250 000 – сумма, полученная в кредитной организации;

2 250 000 * 11,5%=258 750 – переплата за 1 год;

258 750 * 15=3 881 250 – переплата за 15 лет

Так как выплаченные кредитной организации проценты более 3 000 000 рублей, мы можем получить налоговый вычет только 3 000 000 * 13% = 390 000 рублей

Гражданин РФ может получить эту сумму в течение нескольких лет, в зависимости от того, какую сумму в виде подоходного налога он оплатил государству.

Возврат за образование:

При оформлении возврата налога необходимо учитывать, что расчетная сумма не может превышать сумму в 50 000 рублей за обучение родственников или в 120 000 за собственное обучение.

То есть, если на образование тратятся большие деньги, то к расчету берется только эта сумма. Именно от нее высчитывается сумма выплаты в размере 13%, так что размер максимальной ежегодной выплаты составляет:

- 15 600 рублей (собственное образование);
- 6 500 рублей (образование родственников).

Если сумма ежегодного подоходного налога меньше этого размера, то в расчет принимается размер уплаченного налога.

Вычет можно получить за кредит, направленный как на образование самого заемщика, так и его родственников: братьев, сестер, детей. Условиями для оформления вычета являются:

Дневная форма обучения в образовательном учреждении.

Наличие у него лицензии на образовательные услуги, выданное государственными лицензирующими органами.

Возраст обучающегося не превышает 24 лет.

Расчетная сумма — не более 50 тыс. рублей.

Размер вычета не может быть больше той суммы, которая уплачена резидентом за указанный год.

В каких случаях вернуть средства невозможно?

В каких случаях вернуть уплаченные средства невозможно?

Налоговый вычет по одной из его форм предоставляется 1 раз, поэтому вторично воспользоваться одним из его видов нельзя.

Вернуть НДФЛ по процентам за кредит не получится в тех случаях, когда потребительский кредит не был целевым и был использован на личные нужды, не соответствующие законодательству (то есть, не на улучшение жилищных условий, образование или медицинское лечение).

Также не получится вернуть НДФЛ по процентам за кредит, если:

- заемщик не является налоговым резидентом РФ;
- доход получен путем начисления социальных выплат (пенсии, пособия, материнского капитала);
- неофициальных и незаконных доходов, а также в случае, когда доходов не имеется.

Кроме того, при оформлении социальных выплат учитывается их необходимость. Например, не получится оформить социальный вычет за пластическую операцию или обучение в учебном заведении, не обладающим необходимой лицензией.

Налоговые резиденты РФ, оплачивающие приобретение или строительство жилья, получающие платные образовательные или медицинские услуги с помощью привлечения

кредитных средств могут получить 2 вида налоговых вычетов по НДФЛ: за проценты по кредиту и за саму оплату данного вида расходов.

Разница состоит в том, что при оформлении вычета за пользование кредитом необходимо к обычному списку документов добавить копию кредитного соглашения.

Таким образом, можно сделать общий вывод о налоговом вычете: по законодательству Российской Федерации каждый гражданин страны имеет право на получение вычета, притом не только от собственных средств, но и заемных. Для этого необходимо полностью оплатить потребительский или ипотечный кредит и собрать полный пакет документов для предоставления их в налоговую службу.

Список использованных источников:

1.Особенности и проблемы организации и ведения учета в региональной оптовой дистрибуции / Яковенко В.С., Ельчанинова О.В., Татаринова М.Н. // Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. 2016. № 4 (40). С. 20.

2.Современные технологии управления затратами в системе производственного учета / Татаринова М.Н., Бездольная Т.Ю. // Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. 2016. № 3 (39). С. 22.

3.Формирование себестоимости продаж как ключевого показателя финансовых результатов / Татаринова М.Н., Гришанова С.В., Скребцова Т.В. // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. 2017. № 4 (24). С. 147-151.

4. Анализ состояния и эффективности использования работников массовых профессий сельскохозяйственных организаций iii-й природно-климатической зоны Ставропольского края / Нещадимова Т.А., Нестеренко А.В., Татаринова М.Н. // Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. 2017. № 4 (44). С. 18.

5. Justification for perspective directions of fat-and-oil industry development of agricultural regions in the south of Russia / Manzhosova I.B., Litvin D.B., Putrenok E.L., Alekseeva O.A.E., Tatarinova M.N. // Espacios. 2017. T. 38. № 26. C. 8.

Информация об авторе:

Аделина Шамировна Газарян, Ставропольский государственный аграрный университет, студентка, 3 курс. E-mail: adelok_09@mail.ru

Adelina Shamirovna Gazaryan, Stavropol State Agrarian University, student, 3 course. E-mail: adelok_09@mail.ru

УДК 336.77:338.4

РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА

Галимова И.В.

Башкирский государственный аграрный университет (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: Представлены характеристики сельскохозяйственного кредита. Текущее состояние кредитов учитывается в условиях реализации национальной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. В статье раскрывается значение сельского хозяйства, задачи государственной поддержки. Авторы сходятся во мнении, что правительство старается сделать все возможное, чтобы обеспечить процветание сельского хозяйства и развитие российской экономики.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, государственная поддержка, кредит, сельское хозяйство, ОАО Россельхозбанк.

DEVELOPMENT OF CREDITING OF AGRARIAN SECTOR

Galimova I.V.
Bashkir State Agrarian University (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: The characteristics of an agricultural loan are presented. The current status of loans is taken into account in the context of the implementation of the national program for the development of agriculture and regulation of the markets for agricultural products, raw materials and food. The article reveals the importance of agriculture, the task of state support. The authors agree that the government is trying to do everything possible to ensure the prosperity of agriculture and the development of the Russian economy.

Keywords: agro-industrial complex, state support, crediting, agriculture, JSC Rosselkhozbank.

Сельскохозяйственные кредиты в нашей стране носят социальный характер, поскольку развитие таких видов экономической деятельности зависит не только от благосостояния сельскохозяйственной рабочей силы, но и от всех граждан страны, которые потребляют продукты растительного и животного происхождения. Кредиты для фермерского бизнеса требуют регулярной поддержки со стороны правительства [1].

Как говорится в утвержденной Правительством РФ государственной программы развития сельского хозяйства «регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы», одной из задач сегодня является «в целях стимулирования инновационного и инновационного развития агропромышленного комплекса.»: в связи с технической и технологической отсталостью сельского хозяйства России» отсутствие доходов у сельхоз товаропроизводителей для модернизации развитых стран.

В нынешней экономической ситуации в России полноценное функционирование сельскохозяйственного производства возможно только через кредитную линию.а обеспечить эффективную мобилизацию кредитных ресурсов могут только учреждения, ответственные за обеспечение заемщика средствами, привлеченными на приемлемых условиях. Особенности аграрного сектора экономики не может развиваться без государственной помощи, поскольку мобилизация кредитных ресурсов является элементом государственной финансовой помощи.

В теории кредитная система представлена кредитными отношениями, формами и методами кредитования, а также совокупностью кредитных организаций, формирующих эти отношения [2]. В национальной финансовой системе сельское хозяйство является важнейшей конкретной задачей, которая заключается в накоплении имеющихся средств и перераспределении их в соответствии с различными этапами кредитования и потребностями сельскохозяйственных производителей в целях создания фондов производства, распределения, обмена и потребления.

Важным условием успешного развития аграрного сектора является наличие кредитных ресурсов, при которых проблемы технической и технологической модернизации промышленности не могут быть решены [4].

К сожалению, сезонные кредиты непосредственно от коммерческих банков в настоящее время не очень важны. По объективным причинам банки не заинтересованы в кредитовании сельхозпредприятий, так как большинство из них не являются надежными заемщиками. Сельскохозяйственные кредиты составляют 3% от общего объема банковских кредитов предприятиям и организациям в финансовом секторе. Основной объем кредитов (около 90%) для сельскохозяйственных организаций агропромышленного комплекса является общество «Россельхозбанк».

Таблица 1 – Условия кредитования в ОАО «Россельхозбанк» по программе «Кредит под залог приобретаемой техники и оборудования»

Параметры	Условия
Срок кредитования	До 7 лет (в зависимости от вида приобретаемой техники / оборудования).
Цель кредита	Приобретение новой и бывшей в употреблении техники и оборудования российского и зарубежного производства для использования в агробизнесе.
Организационные способности	Погашение основной суммы долга и уплата процентов – ежемесячно или ежеквартально. Льготный период погашения основной суммы кредита: для новой техники – 12 мес., для бывшей в употреблении 2–3 года – 9 мес., 3–4 года – 6 мес.
Ограничения	Банк взимает комиссию на услуги юридическим лицам.

*Таблица составлена по данным ОАО Россельхозбанка – Режим доступа: http: //www. rshb.ru [6]

Доля Россельхозбанка в сельскохозяйственных кредитах в 2017 году составила 30%, а в инвестиционных кредитах - 60%. С 2010 по 2017 году количество кредитов, предоставленных Россельхозбанком субъектам хозяйствования агропромышленного комплекса, увеличилось почти на 31 раз, а их объем составил более чем в 10 раз. Россельхозбанк увеличил объем кредитования сельхозпредприятий на 46,1% (Таблица 2).

Таблица 2 – Динамика кредитования ОАО «Россельхозбанк» агропромышленного комплекса России

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Доля АПК в кредитном портфеле банка, %	76,3	83,6	80,2	85,4	83,1	75,9	73,0	80,7
Количество выданных кредитов, тыс. ед.	17,7	140,5	159,0	113,9	124,0	168,0	176,0	541,0
Объем выданных кредитов, млрд руб. В том числе:	54,9	134,4	373,4	343,9	328,8	409,0	385,4	562,9
предприятиям и организациям АПК	39,3	130,7	218,6	303,5	285,9	341,2	317,8	427,7
КФХ	1,8	9,0	11,7	14,5	18,6	30,3	27,5	21,8
хозяйствам населения	0,4	17,8	18,6	20,4	20,1	32,1	37,7	38,9
сельскохозяйственным потребительским кооперативам	–	–	4,7	5,5	4,2	5,4	2,4	1,7

*Таблица составлена по данным ОАО Россельхозбанка – Режим доступа: http:// www. rshb.ru [6]

Россельхозбанк уделяет особое внимание программам для малого и среднего бизнеса. Так, в 2016 году акционерное общество открытого типа "Россельхозбанк" составило около 74% от общего объема кредитов, полученных мелкими предприятиями (крестьянами и вспомогательными фермами). За период 2012-2016 годов объем кредитов, предоставленных банком организациям малого бизнеса, увеличился на 8,7%.

Кроме того, ОАО "Россельхозбанк" предоставляет методологические гарантии развития национальной финансовой и кредитной системы сельского хозяйства, включая земельные ипотеки, системы потребительского сотрудничества и другие.

По данным министерства сельского хозяйства Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2018 года количество зарегистрированных сельскохозяйственных кредитных кооперативов (БСКЗ) составляло 1846, 68 из которых эффективно функционируют. Сотрудничество в области сельскохозяйственного кредитования будет продемонстрировано в 78 субъектах Российской Федерации. Из 52 кредитных кооперативов Россельхозбанк был создан непосредственно с участием своего капитала. Он оказывает финансовую помощь КТК через Национальный банк сельского хозяйства. Например, до пяти лет на первом уровне выделяются на создание новой базы материально-технического снабжения, созданной Фондом, аренду (покупка) и приобретение технического оборудования, офисного оборудования, программного обеспечения, связи и жилых автомобилей [5].

Россельхозбанк теперь отвечает за главного кредитора сельскохозяйственных предприятий и главного государственного агентства по поддержке кредитов для агропромышленного комплекса общества с ограниченной ответственностью. ОАО " Россельхозбанк «активно участвует в реализации Национальной программы» регулирование

рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продуктов питания". В рамках Национальной программы на 2012-2016 годы сумма кредитов, предоставленных акционерному обществу Россельхозбанка, увеличилась на 1,7 млрд рублей. Сезонные кредиты для промышленности являются наиболее важной частью. В 2013-17 году объем вырос почти на 25%. более чем в два раза (Таблица 2) Банк предлагает кредиты на покупку сельскохозяйственных животных и оборудования.

Однако, несмотря на позитивные тенденции в сельскохозяйственном кредитовании, общая ситуация в этом сегменте банковской системы весьма тревожна. Таким образом, доля сельскохозяйственных организаций, обслуживающих кредитную систему, является низкой. Банковские кредиты в основном используются крупными и богатыми компаниями [3]. Большинство компаний не имеют внешних источников финансирования. Ситуация очень сложна для фермеров, работающих в самых неблагоприятных погодных условиях. большинство сельскохозяйственных предприятий будут иметь доступ к нестабильной финансовой ситуации для погашения жестких ограничений и займов. Более высокие процентные ставки по кредитам уменьшают доступность кредитных ресурсов для фермеров. Большинство сельскохозяйственных кредитных служб страны не смогли стабилизировать производство, укрепить экономику и решить социальные проблемы в сельских районах.

Список использованных источников:

1. Кулешова В.П., Рыцева А.В. Увеличения инвестиционной привлекательности сельского хозяйства для банковской среды // Вестник национального банка Республики Башкортостан. – 2012.- №11(320). С.27-31

2. Полухин А., Ставцев А. Оценка доступности кредитных ресурсов для технической модернизации сельского хозяйства // АПК: экономика, управление. – 2014. –№ 7. – С. 49-55

3. Ушачев И. Аграрный сектор России в условиях международных санкций и эмбарго: вызовы и перспективы // АПК: экономика, управление. 2015. №5. С. 9-22.

4. Хицков А., Чередникова А. Организационно-экономическая оценка системы кредитования сельского хозяйства // АПК: экономика, управление. 2013. №6. С. 68.

5. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ [Электронный ресурс].- URLhttps://msh.ru(дата обращения 05.12.18)

6. Официальный сайт ОАО Россельхозбанк [Электронный ресурс].- URLhttps:// rshb.ru (дата обращения 05.12.18)

Информация об авторе:

Галимова Ирина Вазиховна, Башкирский государственный аграрный университет, студент бакалавриата направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: irina.galimova97@mail.ru

Galimova Irina Vazihovna, Bashkir State Agrarian University, bachelor student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 4 course. E-mail: irina.galimova97@mail.ru

УДК 336.71

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Гончарова А.И.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются научные подходы к определению сущности ипотечного кредитования, анализируются основные показатели рынка ипотеки на уровне страны и региона, выявляются проблемы данной отрасли и пути совершенствования жилищного состояния населения.

Ключевые слова: ипотека, ипотечное кредитование, рынок ипотечного кредитования.

MODERN STATE AND TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF MORTGAGE LENDING AT THE NATIONAL AND REGIONAL LEVEL

Goncharov A.I.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article discusses the scientific approaches to the definition of the essence of mortgage lending, analyzes the main indicators of the mortgage market at the level of the country and the region, identifies the problems of this industry and ways to improve the housing condition of the population.

Keyword: mortgage, mortgage lending, mortgage lending market.

В современном мире при существующем уровне развития экономики ипотечное кредитование приобрело особую востребованность среди населения. Данный вид кредита является одним из актуальных, так как обусловлен социальной значимостью, а также ростом объемов и количества выданных кредитов в России и регионе.

Целью данной работы является анализ существующего состояния ипотечного кредитования в Российской Федерации и Брянской области, выявление проблем в данной отрасли и, следовательно, разработка предложений по их решению и модернизации.

Для исследования показателей ипотечного кредитования необходимо раскрыть его сущность. Рассмотрим понятие, признаки, стороны и схему организации ипотечного кредитования.

В настоящее время существует множество определений понятия «ипотечное кредитование». Довдиенко И.В. считает, что ипотечное кредитование – это передача в залог собственности в виде земли и иной недвижимости в целях приобретения денежного займа. [1]

По мнению Разумовой И.А., ипотека рассматривается в виде имущественного обеспечения обязательства со стороны должника, где недвижимое имущество является собственностью должника, а кредитор, если при невыполнении последним данного обязательства, может правомерно реализовать данное имущество в целях получения удовлетворения от совершённой сделки. [2]

Грудцына Л.Ю. и Козлова М.Н. рассматривают понятие «ипотека» в виде предоставления кредитных средств под залог недвижимости. [3]

В законодательстве РФ ипотечное кредитование представляет собой кредит или заем, который предоставляется банком юридическому или физическому лицу на срок 3 года и более с целью приобретения недвижимости под её залог в целях обеспечения обязательства. [4]

В таблице 1 представлены стороны ипотечного кредитования, выявленные в соответствие с Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ.

Таблица 1 – Объекты и субъекты ипотечного кредитования

Объекты	Субъекты
- земельные участки, за исключением находящихся в муниципальной или государственной собственности и не предназначенных для жилищного строительства; - предприятия различных форм собственности и хозяйствования, в том числе принадлежащее им недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности; - недвижимое имущество граждан, в частности жилые дома; - квартиры и части жилых домов и квартир; - дачи; садовые дома; - гаражи и другие строения потребительского назначения.	- продавцы недвижимости; - операторы вторичного рынка ипотечных кредитов; - органы государственной регистрации; - страховые компании; - оценщики; - риелторские фирмы.

Структурно процесс ипотечного кредитования можно представить следующим образом.

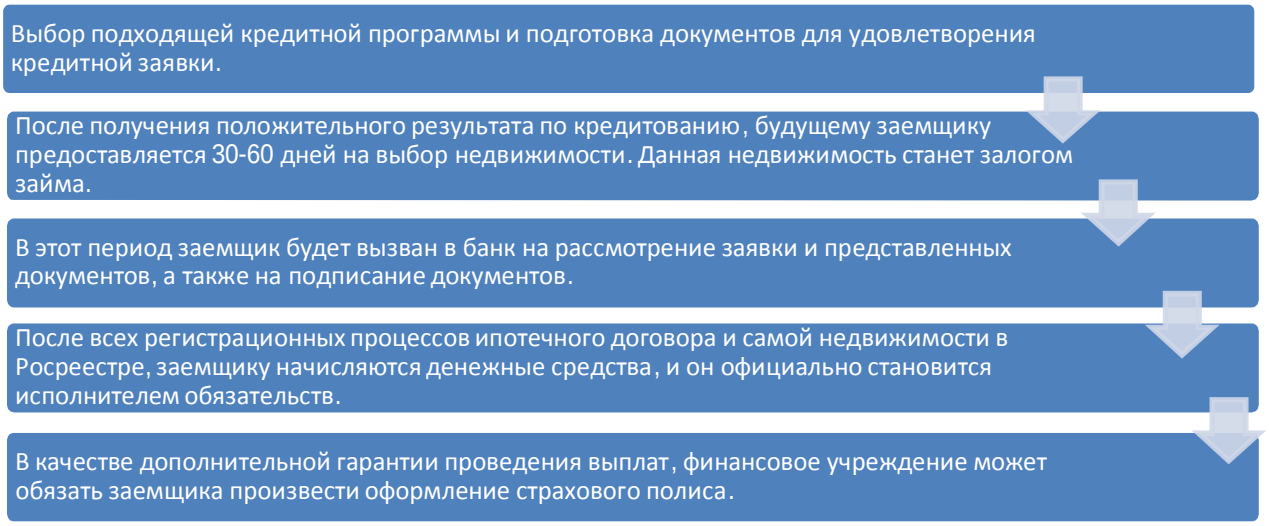


Рисунок 1 – Схема ипотечного кредитования в РФ

Таким образом, ипотечный кредит рассматривается как долгосрочная ссуда, предоставляемая под залог недвижимости (земли, строений). Данный вид кредита обладает специфическими особенностями, отличающими его от других видов кредитования: залог недвижимого имущества с целью обеспечения обязательств по договору; длительный срок кредита; целевое использование кредитных средств; погашение части долга с помощью привлечения третьих лиц и др.

Для выявления основных проблем и разработки путей их оптимизации необходимо проанализировать состояние развития рынка ипотечного кредитования на национальном и региональном уровне.

Таблица 2 – Основные показатели ипотечного кредитования в России за 2015-2017гг.

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение 2017г. к	
				2015 г.	2016 г.
Объем выданных ипотечных кредитов, млрд руб.	1 147,3	1 473,3	2 021,9	874,6	548,6
Количество выданных ипотечных жилищных кредитов, тыс. шт.	691,9	856,5	1 087,0	395,1	230,5
Объем задолженности, млрд руб.	3 920,4	4 493,2	5 187,5	1 267,1	694,3
Объем просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам, млн руб.	229 893	283 653	283 532	53 639	-121

Из данной таблицы можно сделать вывод, что в 2017 году наблюдается значительное увеличение объема и количества выданных ипотечных кредитов. Объем, исходя из показателей 2017 года вырос на 548,6 млрд. руб. по сравнению с предыдущим годом, а также на 874,6 млрд. руб. по сравнению с 2015 годом. Динамика изменения объема оформленных ипотечных кредитов представлена на рисунке 2.

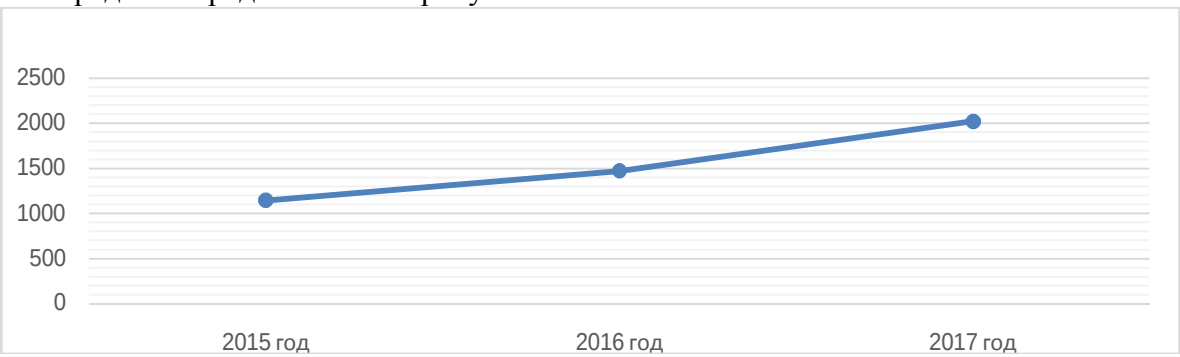


Рисунок 2 – Объем выданных ипотечных кредитов в РФ в 2015-2017гг.

Вместе с тем, количество выданных кредитов выросло в 2017 году на 230,5 тыс.шт. по сравнению с 2016 годом и на 395,1 тыс.шт. по сравнению с 2015 годом. Исходя из этого, произошло увеличение объема задолженности по ипотеке: разница 2017 года по сравнению с 2016 составила 694,3 млрд. руб., а по сравнению с 2015 равна 1 267,1 млрд. руб.. Объем просроченной задолженности в 2017 году снизился на 121 млн.руб. по сравнению с предыдущим годом.

Такая динамика свидетельствует о положительном состоянии развития и функционирования рынка ипотечного кредитования в России. Востребованность в собственном жилье с каждым годом растет, население все более заинтересовано сданном виде кредита, а банки, в свою очередь, разрабатывают выгодные условия для своих потребителей.

За 2017 год рынок ипотеки увеличился на 37%, показав рекордный объем выдач за всю историю своего развития в России. Рост кредитования обусловлен значительным снижением процентных ставок по ипотеке, что способствовало не только первичным выдачам, но и рефинансированию ранее выданных кредитов. Уменьшение стоимости ипотеки и сохранение стабильных цен на недвижимость побудили население брать большие по сумме кредиты, чем в 2016-м, – средний размер кредита в прошлом году увеличился на 8%.

На графике представлен рейтинг наиболее популярных ипотечных кредитных банков в России за 2017 год.

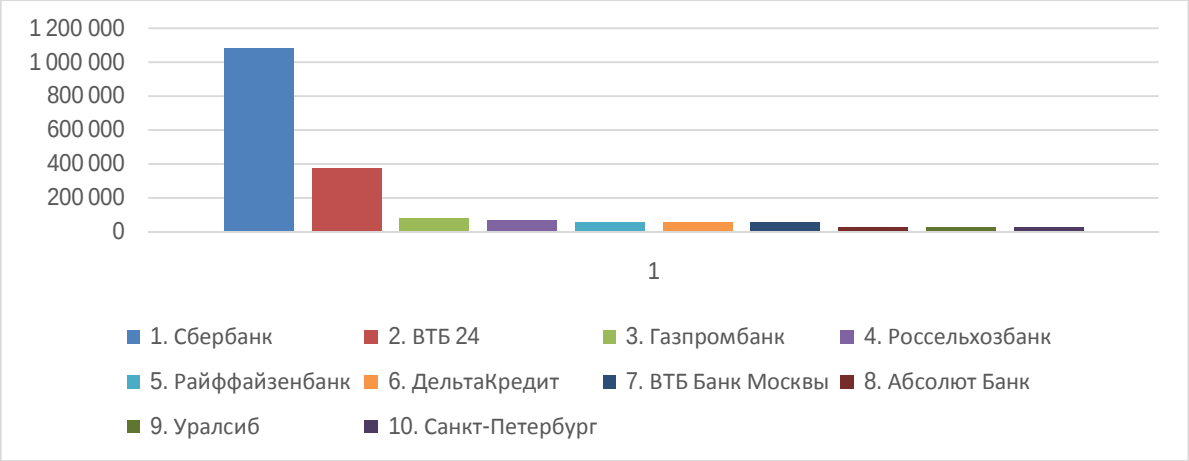


Рисунок 3 – Рейтинг банков России по объему выдачи ипотечных кредитов за 2017 год

Из рисунка 2 следует, что самым популярным банком по выдаче ипотечных кредитов является «Сбербанк», объем выданной ипотеки которого за 2017 год составил 1 082 413 млн. руб., чем существенно превзошел своих конкурентов.

Далее необходимо рассмотреть, какая доля в объёме выданных ссуд приходится на каждый регион России.

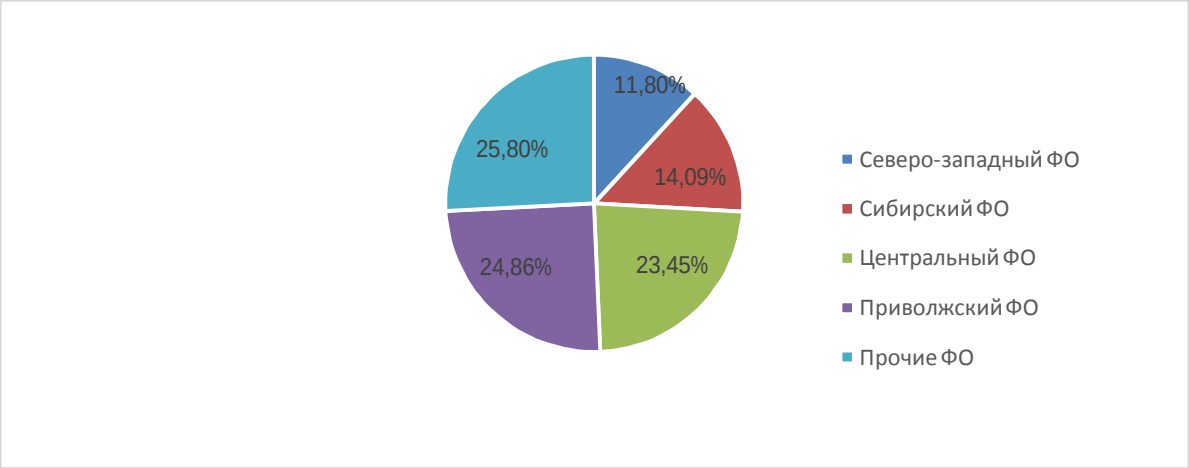


Рисунок 4 – Доля выданных ипотечных кредитов по федеральным округам в 2017 году

Первое место по доли выданных ипотечных кредитов занимает Приволжский федеральный округ, на втором месте расположился Центральный ФО, в котором было заключено 254 969 договоров ипотечного кредитования из 1 086 940 по всей России. При этом 62 505 договор ипотечного кредита приходится на Москву, а 56 646 - на Московскую область, исходя из чего они занимают рекордные позиции среди субъектов РФ. Самые низкие показатели оформления ипотечных кредитов приходятся на Северо-Кавказский ФО - 24 281 единицы.

Брянская область занимает 46 место в рейтинге по объемам жилищного кредитования среди регионов России. Объем выданных кредитов в регионе составил 11 552 млн.руб.. В предыдущем году регион занимал 48 место и объем жилищного кредитования составлял 8 625. Прирост в 2017 году по сравнению с предыдущим составил 33,9%. Доля субъекта РФ в объеме выданных ипотечных кредитов в 2017 году составила 0,6%, что ниже чем в г. Москва на 12%.

Рассмотрим показатели средневзвешенных процентных ставок по округам РФ. В Центральном ФО она равна 10,64%, в Северо-Западном - 10,65%, в Южном - 10,7%, в Северо-Кавказском - 10,72%, в Приволжском — 10,6%, в Уральском - 10,65%, в Сибирском - 10,66%, в Дальневосточном - 10,57%. Наглядное изображение представлено на рисунке 5.

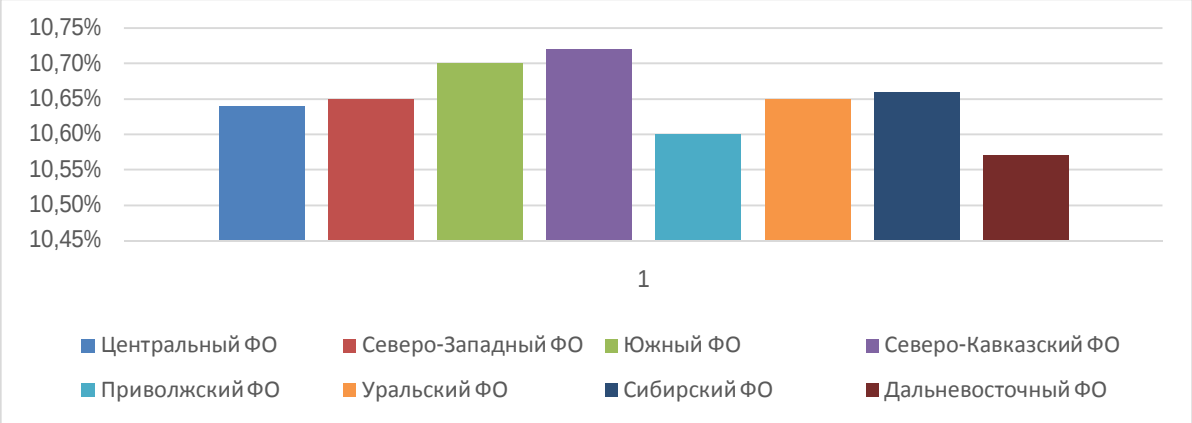


Рисунок 5 – Средневзвешенная процентная ставка по Федеральным округам в 2017 году, %

Из данного графика можно сделать вывод, что процентная ставка по ипотечному кредитованию согласована между регионами России и имеет незначительные отклонения.

Так же, по официальным данным, в 2017 году увеличился процент населения, которому доступно ипотечное кредитование, и составил 43%. Произошло это благодаря таким факторам, как снижение процентных ставок и цен на недвижимость. Размер процентной ставки имеет существенное значение при выборе ИЖК, так как определяет размер ежемесячного платежа, ведь большая часть населения не может позволить себе оплатить сразу полную стоимость жилья (первичного или вторичного). Рассмотрим отличие ценовой категории жилья за 1 кв.м. на первичном и вторичном рынке недвижимости.

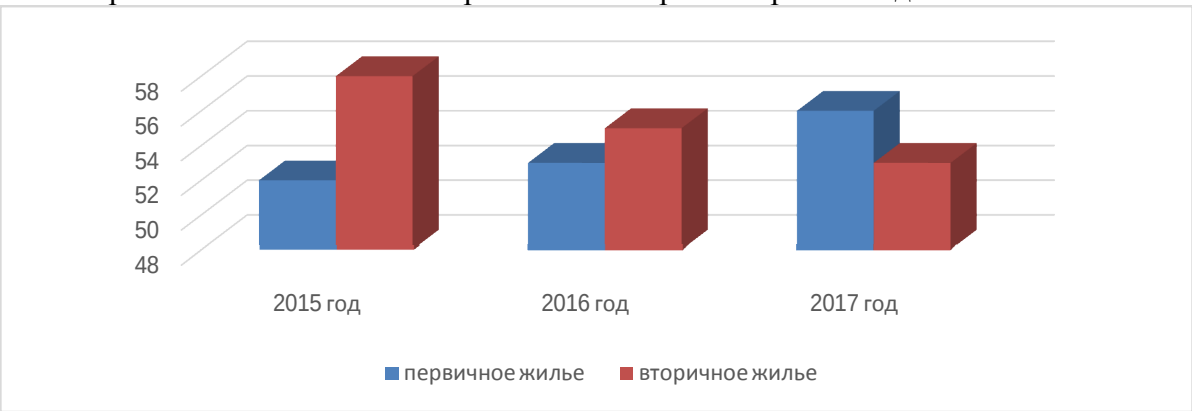


Рисунок 6 - Средняя цена за 1 кв.м^2 на рынке недвижимости в РФ в 2015-2017гг., тыс. руб.

В 2015 году наблюдается значительное превышение стоимости вторичного жилья над первичным на 6 тыс.руб. за кв.м., в 2016 году разница снизилась до 2-х тыс.руб. за квадратный метр: средине цены на первичное жилье составили 53 тыс.руб. за кв.м., на вторичное жилье – 55 тыс.руб. за кв.м. В 2017 году на рынке недвижимости произошли изменения, цены на первичное жилье увеличились на 3 тыс. руб. за квадратный метр, по сравнению с предыдущим годом, и составили 56 тыс.руб. за кв.м. Напротив, цены на вторичное жилье снизились на 2 тыс. руб. и составили 53 тыс. за кв.м., что на 2 тыс.руб. меньше, чем в предыдущем году. Стоимость первичного жилья за кв.м. превышает стоимость вторичного на 3 тыс.руб.

Среди основных проблем на современном рынке ипотечного кредитования можно выделить следующие:

1) Высокие процентные ставки;
2) Существенная сумма первоначального взноса;
3) Недоступность для населения с плохой кредитной историей и неофициальной заработной платой;
4) Предусмотрено для населения с доходами выше среднего;
5) Нехватка жилья эконом-класса.

Отсутствие экономической стабильности, низкие заработные платы, проблемы формирования среднего класса, сравнительно высокие процентные ставки по ипотечному жилищному кредитованию, все это стоит на пути стабильного развития системы ипотечного кредитования в РФ.

Для повышения спроса на ипотечное кредитование необходимо осуществлять следующие меры:

- обеспечивать приемлемый для заемщика уровень процентных ставок;
- повышать доступность жилья эконом-класса;
- предоставлять надежным заемщикам возможность снижения первоначального взноса;
- развивать социальные программы ипотечного кредитования, ориентированные на отдельные категории заемщиков (молодые семьи, получатели материнского капитала).

Таким образом, при внедрении вышесказанных путей решений, число потребителей ипотеки будет расти, увеличивая при этом объемы выдаваемых ссуд. Рынок ипотечного кредитования с каждым годом совершенствуется, модернизируя и облегчая процесс оформления жилищной ссуды. Разрабатываются условия, наиболее приближенные к уровню жизни населения и состоянию экономического развития страны и каждого региона.

Список использованных источников:

1. Довдиенко И.В. Ипотека. Управление. Организация. Оценка. - М.: Юнити-Дана, 2015. - С. 3.
2. Разумова И.А. Ипотечное кредитование. -СПб.: Питер, 2015. - С. 12.
3. Грудцына Л.Ю., Козлова М.Н. Ипотека. Кредит. Комментарий жилищного законодательства. - М.: Эксмо, 2016. - С. 12.
4. Федеральный закон от 16.07.1998. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс] URL: https://raexpert.ru/rankingtable/bank/m_region2018/tab1
6. Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации [Электронный ресурс] URL: http://rusipoteka.ru/ipoteka_v_rossii/ipoteka_statitiska/

Информация об авторе:

Гончарова Анна Игоревна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сферы», 1 курс. E-mail: goncharova-anna1996@yandex.ru

Goncharova Anna Igorevna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: goncharova-anna1996@yandex.ru

УДК 336.71

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ФИРМЫ-ЗАЕМЩИКА В СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Гутор А.А.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Анализ финансовой позиции фирмы-заемщика занимает важное место в кредитном процессе каждого банка. В статье рассмотрены основные векторы политики банковского учреждения по снижению кредитных рисков в ходе финансового анализа заемщиков.

Ключевые слова: банки, заемщики, кредитный процесс, кредитный риск, финансовое положение.

ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION OF BORROWER FIRM IN THE SYSTEM OF REGULATION OF CREDIT RISKS

Gutor A.A.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The analysis of a financial position of borrower firm takes the important place in credit process of each bank. In article the main vectors of policy of bank institution on decrease in credit risks are considered during the financial analysis of borrowers.

Keywords: banks, borrowers, credit process, credit risk, financial position.

Финансовое состояние фирмы-заемщика – важный индикатор, отражающий возможный исход кредитной сделки. Невысокий уровень финансовой позиции предприятия неизбежно влечет за собой значительный кредитный риск для банка [3, с. 131]. Как следствие – возможны убытки, неслучайно современные российские банки довольно часто сталкиваются с отрицательными финансовыми результатами.

При этом финансовое положение юридических лиц относится к внешним источникам возникновения кредитных рисков [1]. Специфика конкретного заемщика может быть весьма разноплановой (в части размеров, отраслевой направленности и пр.), поэтому специалисты банковского учреждения должны обладать широким диапазоном знаний и опыта.

В конечном итоге, кредитный риск должен быть сведен минимуму, поэтому банковские учреждения должны совершенствовать методики оценки финансового состояния организаций [2, с. 103]. В настоящее время существуют общепринятые методики финансового анализа, когда оцениваются коэффициенты финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, деловой активности, рентабельности [7, с. 238].

Например, чрезвычайно важно анализировать финансовую позицию фирмы-заемщика за ряд лет, строя тренды. Оптимальным периодом для такого анализа является срок – не менее 5 лет.

Детализируя анализ финансового положения предприятия за столь долгосрочный период времени, целесообразно выделять различные этапы развития экономического субъекта и на каждом таком этапе выяснять особенности финансово-хозяйственной деятельности. Таким образом, необходимо применять процессный подход при анализе финансового состояния компании [8, с. 167].

Центральное место при оценке финансового положения заемщика должен занимать анализ обеспеченности собственным капиталом. Причем следует принимать во внимание не

только собственные средства, представленные в третьем разделе бухгалтерского баланса (уставный, резервный, добавочный капитал и чистую прибыль), но и величину реального амортизационного фонда организации [5, с. 236].

Если претендент не соответствует критериям для одобрения кредитной сделки по уровню его финансовой позиции, банки могут давать комплекс рекомендаций по повышению их финансовой устойчивости и платежеспособности. Например, для аграрных заемщиков можно предусмотреть возможность включения в различные программы целевого финансирования [6, с. 46].

Следует также учитывать, что низкие проценты по кредитным продуктам повышают спрос на них, поэтому спектр возможных заемщиков значительно расширяется, в их круг могут попасть юридические лица с неблагоприятной финансовой позицией [4, с. 138]. Поэтому будет возрастать нагрузка по дополнительной оценке кредитных рисков банковских учреждений. При этом можно использовать различные экспресс-оценки финансового состояния компаний, рассчитывая наиболее значимые финансовые показатели [2, с. 107].

Таким образом, оценка кредитного риска возможных заемщиков по-прежнему является ключевым моментом в кредитном процессе любого банковского учреждения.

Список использованных источников:

1. Банки: Кредитный риск коммерческого банка – Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyiy_risk_banka/ [20.12.18; 17:55].

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // European Social Science Journal. 2016. № 2. С. 103-107.

3. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

4. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

5. Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н. Формирование отчетных показателей о собственном капитале предприятия // Бюллетень науки и практики. 2016. № 6 (7). С. 234-237.

6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

7. Кузнецова О. Н., Мишина М. Ю. Бухгалтерский учет и анализ: перспективы для малого бизнеса // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 2. С. 338-342.

8. Ложкина С.Л., Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Влияние процессного подхода на экспресс-анализ финансового положения предприятия на разных этапах его развития // Фундаментальные исследования. 2016. № 5-1. С. 166-170.

Информация об авторе:

Гутор Анастасия Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сферы», 1 курс. E-mail: gutor@mail.ru

Gutor Anastasia Aleksandrovna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: gutor@mail.ru

УДК 338

АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ И ЕГО РОЛЬ В СОВРЕМЕННОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

Гущина Т.С., Травкина Е.В.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва, Россия)

Аннотация: В статье изложены основные аспекты влияния функционирования Агентства по страхованию вкладов на устойчивость современного банковского сектора России, а в частности рассматриваются основные методы оздоровления банковской среды. Раскрыта роль и обосновано значение Агентства по страхованию вкладов в современных условиях ужесточения политики ЦБ РФ в отношении недобросовестных и ведущих рискованную политику банков.

Ключевые слова: Агентство по страхованию вкладов, банковский сектор, финансовые риски, санация, Центральный Банк Российской Федерации.

DEPOSIT INSURANCE AGENCY AND ITS ROLE IN THE MODERN BANKING SECTOR OF RUSSIA

Gushchina T.S., Travkina E.V.
Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russia)

Annotation: The article describes the main aspects of the impact of the functioning of the Deposit Insurance Agency on the sustainability of the modern banking sector in Russia. In particular, it discusses the main methods of stabilization of the banking sector. The article states the important role that the Deposit Insurance Agency plays in the current situation of tightening policy of the Central Bank of the Russian Federation in relation to dishonest banks and banks that are leading risking policies.

Key words: Deposit Insurance Agency, banking sector, financial risks, stabilization, the Central Bank of the Russian Federation.

В условиях современной экономики России тема об участии государства в регулировании банковского сектора и о правовых формах такого участия приобретает особую актуальность. Именно регулирование банковского сектора является одной из главных сфер в экономике, где необходимо влияние государства. Важной составляющей присутствия государства в банковском секторе является государственная корпорация - Агентство по страхованию вкладов, осуществляющая основополагающие функции в управлении системой обязательного страхования вкладов.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – это российская государственная корпорация, которая создана с целью обеспечения системы страхования вкладов [1]. Государство создавало АСВ для решения социально-экономических задач в банковской сфере. Поэтому АСВ является таким элементом банковского сектора, который существует и действует в роли инструмента государственной социальной и экономической политики и наделяться публичными функциями.

Но АСВ не принадлежит к государству, это дает возможность вести политику без финансовых и бюрократически препятствий, которые присуще работе бюджетных организаций.

В современной экономике России у АСВ три основные функции[2]:

1) обеспечение функционирования системы страхования вкладов и выплата страхового возмещения пострадавшим вкладчикам - эта функция является главной на сегодняшний день;

2) контроль и санация банков, которые ведут политику с повышенными рисками;

3) ликвидация несостоятельных банков и проведение мероприятий по ликвидации таких баков на основе конкурсного производства.

Частичная передача ЦБ РФ полномочий санатора банковского сектора АСВ является ключевым конструктивным элементом действующей банковской системы России[3].

Благодаря полномочиям по санации банковского сектора, АСВ отслеживает и контролирует финансовое состояние банков-участников, анализирует политику банков с целью недопущения ими серьезных рисков, принимает опережающие меры воздействия на банки с ухудшающемся финансовым положением, предоставляет финансовую и иную помощь для решения проблемы предотвращения ликвидации банков-банкротов[4]. Основная цель всех вышеперечисленных мероприятий и мер воздействия на банки посредством АСВ заключается в снижении рисков по неэффективному расходованию средств государства на финансирование системы страхования вкладов.

В 2016 году стартовала реализация Стратегии развития АСВ до 2020 года. Основной целью Стратегии является развитие новых и совершенствование действующих функций АСВ, на повышение и укрепление надёжности своих позиций в банковском секторе.

Для реализации новой стратегии АСВ продолжает функционировать в условиях высокой нагрузки, связанной с продолжением реализации ЦБ РФ стратегии по оздоровлению банковского сектора и устранением с рынка слабых, недобросовестных, ведущих рискованную политику игроков. Но для предупреждения радикальных мер – отзыв лицензии, который может повлечь нестабильную динамику на банковском рынке, ЦБ РФ во взаимодействии с АСВ старается проводить процедуру санации [5]. Тем самым снижает риски на появление нестабильной ситуации в экономике. В период с 2008 года по настоящее время АСВ провел более 60 процедур санации банков. Большая часть, из которых была проведена с 2014 по 2016 гг..

Также в связи с жесткой политикой оздоровления банковского сектора, проводимой ЦБ РФ, значительно изменился состав банков-участников программы АСВ. Данная динамика отражает тот факт, что банки, которые ведут политику, связанную с высокими рисками [6], даже если они являются участниками системы АСВ, могут получить отзыв лицензии (Таблица 1).

Таблица 1 - Список состава банков-участников в программе страхования вкладов[7]

Год	Включено в состав	Ликвидировано	Число банков-участников на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16
2011	5	18	896	17
2012	7	12	891	14
2013	5	23	873	27
2014	3	16	860	61
2015	0	18	842	77
2016	2	36	808	88
2017	3	30	781	41

Важно отметить, что в 2017 году ЦБ РФ был создан новый механизм по санации банков – оздоровление посредством Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС). И данный способ был уже применен на практике в ПАО «ФК Открытие», ПАО «Бинбанк» и ПАО «Промсвязьбанк» [8]. Такой механизм санации банков проводит оздоровление путем докапитализации санируемого банка через ЦБ РФ. Когда АСВ в основном проводило процедуру санации через льготные кредиты.

Но это не значит, что АСВ уходит с позиции санатора. АСВ продолжит процесс оздоровления банков, который был начат до запуска ФКБС. Также ЦБ РФ будет пролонгировать срок действия договоров по предоставлению льготных кредитов банкам для выплаты денежных средств вкладчикам.

Активно участвуя в оздоровлении банковского сектора, АСВ, прежде всего, занимается восстановлением ликвидности активов банков, добивается положительной динамики в прибыльности деятельности таких банков. Определение механизма санации для каждого банка выбирается индивидуально, и данный выбор обуславливается возможными перспективами реабилитации нормальной деятельности банка. Одной из самых универсальных и эффективных форм оздоровления банков – это привлечение инвесторов, которым будет выгодно инвестировать свои средства в проблемный банк для восстановления его деятельности. Ещё одним из инструментов санации является предоставление Агентством финансовой помощи проблемному банку для предотвращения его банкротства. Следующая форма санации - частичная санация – эффективна в применении, если нет возможности и других вариантов сохранения банка в исходном виде. С такой формой санации, как правило, встречаются банки с низким качеством активов и отсутствием заинтересованных инвесторов. И в таких случаях для сохранения части проблемного банка, производят передачу доли активов и обязательств банку-приобретателю, который выбирается на конкурсной основе.

Агентство по страхованию вкладов в современном российском банковском секторе играет очень важную роль и выполняет функции по финансовому оздоровлению проблемных банков, а также иных кредитных организаций, оценивает риски и финансовое состояние банков, проводит процедуру санации, контролируя процесс финансового оздоровления. На сегодняшний день банковскую систему России пока нельзя представить без существенного влияния АСВ.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ;

2. Аганбегян А. О роли банковской системы России в преодолении рецессии и возобновлении социально-экономического роста / А.Аганбегян, И.Руденский // Пробл. теории и практики управления - 2016. - N 8. - С.8-19;

3. Травкина Е.В. Анализ сегмента кредитования российского рынка услуг. Наука и общество. 2015. - №3(22). - С.47-50;

4. Травкина Е.В. Индикативный подход к оценке банковских рисков. Экономический анализ: теория и практика. - 2012. - №41(296). С.49-53;

5. Травкина Е.В. Результаты мониторинга риска ликвидности в функционировании российского банковского сектора. Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2015. - №40(274). - С.2-8;

6. Коваленко С.Б., Травкина Е.В. Факторы развития кредитных отношений. Финансы и кредит. - 2016. - №5. -С.39-41;

7. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов – Электронный ресурс. Режим доступа: www.asv.org.ru ;

8. Официальный сайт Информационного агентства «ТАСС» – Электронный ресурс. Режим доступа: www.tass.ru .

Информация об авторах:

Гущина Татьяна Сергеевна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, студент бакалавр Института заочного и открытого образования, направление «Финансы и кредит». E-mail: tanyagushina1@gmail.com

Guschina Tatyana Sergeevna, Financial University under the Government of the Russian Federation, student bachelor Institute of correspondence and open education, the direction of «Finance and credit». E-mail: tanyagushina1@gmail.com

Травкина Елена Владимировна (научный руководитель), Департамент финансовых рынков и банков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор. E-mail: EVTravkina@fa.ru

Travkina Elena Vladimirovna (scientific director), Department of Financial Markets and Banks, Financial University under the Government of the Russian Federation, doctor of economics, professor. E-mail: EVTravkina@fa.ru

УДК 331

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ

Егорова Ю.Д.

Ульяновский государственный университет (г. Ульяновск, Россия)

Аннотация: Банковский сектор – это важный сектор в развитии экономики, поэтому за последние 5 лет в экономике России произошла качественная трансформация банковского сектора, подтверждая, что банковский бизнес влияет на экономический рост государства. После кризиса 2014 года финансовым институтам приходится приспосабливаться к новым условиям существования на рынке банковских услуг. В данной статье описывается нынешнее состояние банковского сектора и возможные тренды в развитии банковского бизнеса.

Ключевые слова: банковский бизнес, банковская трансформация, контроль государства, мегарегулятор, нормативы, привлечение инвестиций, экономический рост.

TRENDS OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN RUSSIA

Egorova Yu.D.

Ulyanovsk State University (Ulyanovsk, Russia)

Annotation: The banking sector is an important sector in the development of the economy, so over the past 5 years the Russian economy has undergone a qualitative transformation of the banking sector, confirming that banking business is affecting the economic growth of the state. After the crisis of 2014, financial institutions have to adapt to the new conditions of existence in the banking services market. This article describes the current state of the banking sector and possible trends in the development of the banking business.

Keywords: banking business, banking transformation, state control, mega-regulator, standards, investment attraction, economic growth.

Экономический рост считается важнейшей целью большинства стран мира, Россия в этом плане - не исключение. При этом процесс развития происходит за счет привлечения инвестиций и производства, особенно это актуально для развивающихся стран, которые страдают от многих экономических проблем, таких как безработица, бедность, низкий уровень жизни и инфляция. Таким образом, эти страны пытаются поддерживать экономический рост, чтобы увеличить свой национальный доход и создать больше возможностей для трудоустройства в целях повышения их уровня жизни. Фактически финансовый и банковский сектор играет жизненно важную роль в финансировании экономического развития.

Согласно теории экономического роста, финансовые институты, особенно банк, считаются полезным инструментом для повышения производственного потенциала

экономики и его важным внутренним источником средств для любой страны, особенно на этапах зарождения предпосылок для экономического роста (Йозеф Шумпетер, 1911).

Очевидно, что банковская система важна для экономического роста благодаря своей способности собирать и привлекать вклады от клиентов банка. Во-вторых, коммерческий банк, предоставляя кредиты, поощряет инвестиции и производство. В-третьих, его способность создавать экономическую поддержку для большинства секторов экономики, таких как сельское хозяйство, промышленность и торговля. В-четвертых, коммерческий банк устанавливает связь между вкладчиками и заемщиками: привлекает временно свободные денежные ресурсы и распределяет их тем, кому они необходимы. Банковская индустрия способствует формированию начального капитала для инвестиционных проектов, на которых в настоящее время базируется российская экономика.

Первоначально причинно-следственная связь между банковскими кредитами и экономическим ростом широко обсуждалась и была противоречива в финансовой литературе. Джон Ричард Хикс (1969) заявил, что финансовая система стимулирует экономический рост и развитие. Это утверждение подтверждается предположением, что более высокие темпы экономического роста вызывают более высокий спрос на кредиты и другие банковские продукты, соответственно увеличивается количество средств в обороте, чему также способствует механизм банковского мультипликатора.

С того момента, как Центральный банк России получил статус мегарегулятора, банковский сектор до сих пор испытывает на себе последствия данного введения. Известно, что Центральный банк проводит политику «зачистки» банковского сектора и с каждым годом ужесточает контроль за деятельностью коммерческих банков, что выражается путем повышения и введения новых нормативов.

Кроме контроля со стороны мегарегулятора банки оказываются под давлением со стороны клиентского профиля, возрастающих рисков, присущих банковской сфере, и появлением новых рисков. Поэтому первостепенной задачей для банковского бизнеса является разумное долгосрочное финансовое планирование в условиях бурно развивающейся бизнес-среды. В 2018 году банки пережили трансформацию в более развиты, клиентоориентированные институты с гибкой операционной структурой.

Что отличает банковский бизнес сейчас, так это небольшое соотношение качественных заемщиков и возрастающих рисков, при этом задача банка – минимизировать риски с одновременным удержанием уровня прибыльности. Как показывает статистика, около четверти организаций банковского сектора имеют проблемы с ликвидностью имеющихся активов и не в состоянии обеспечить эффективное функционирование бизнес-модели.

С 2013 года количество функционирующих банков сократилось почти вдвое, что было вызвано жесткой политикой отзыва лицензий Центральным банком. Те банки, которые не смогли приспособиться к менее агрессивной и рискованной кредитной политике при сохранении приемлемого уровня резервирования покинули банковский рынок.

Уже сейчас прослеживается тенденция ухода с рынка мелких (региональных) игроков, сокращением количества банков среднего размера, что может привести к переделу банковского сектора между крупными банками, большая часть капитала которых принадлежит государству. При таких условиях распространенной станет диверсифицированная модель, которая предполагает сдержанный риск-менеджмент и стабильные позиции в регионе присутствия.

Для банков одной из важнейших задач становится «оздоровление» имеющихся активов, создание достаточного резерва для покрытия убытков. По итогам 2018 года имеем следующий расклад: доля проблемных и безнадежных ссуд в 2014 году составляла 6%, в 2018 – 10%. При этом при одновременном увеличении объемов резервирования это не покрывает обесцененные ссуды (рисунок 1).

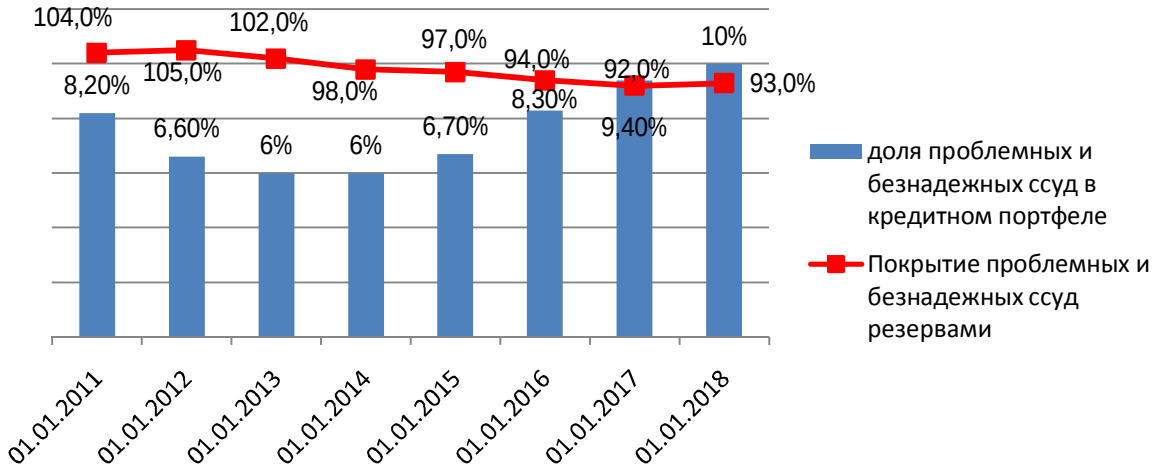


Рисунок 1 – Покрытие обесцененных ссуд резервами

Примечательно, что количество убыточных банков продолжает расти – с 2013 года доля убыточных организаций выросла с 10 до 25% - что могло быть спровоцировано введением ограничений мегарегулятором, ужесточением требований и рядом санкций со стороны иностранных контрагентов (рисунок 2).

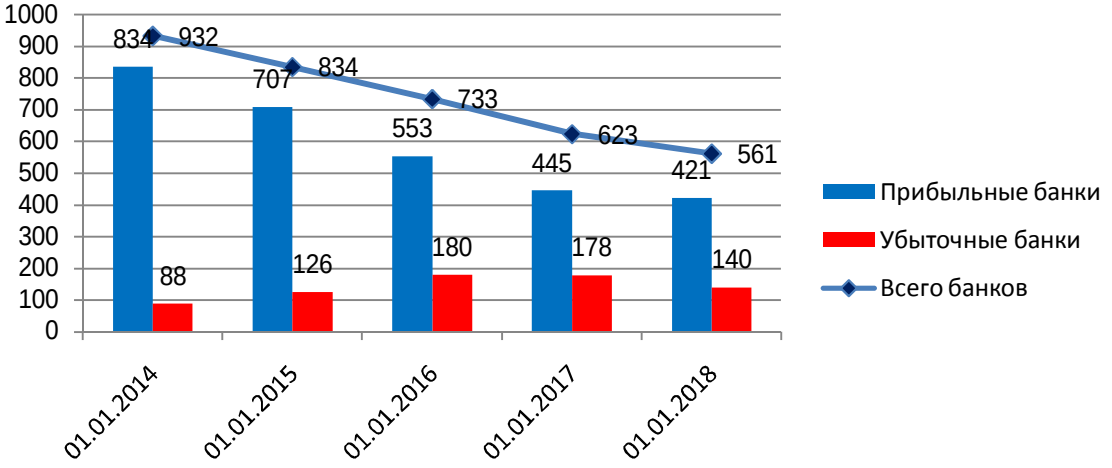


Рисунок 2 – Соотношение прибыльных и убыточных банков

Таким образом, мы видим, что коммерческим банкам приходится решать проблему прибыльности их деятельности при имеющемся тренде сокращения успешно функционирующих кредитных организаций (при этом прогноз прибыли коммерческих банков следующий: Прибыль, млрд руб. в 2017 -930, в 2018 -785, в 2019-1100). Перед банками стоит теперь выбор: вкладывать средства в рисковые, но доходные активы; либо вести сдержанную риск-политику и вкладывать средства в менее доходные и менее рисковые активы. Очевидно, что крупные банки из ТОП-10 банков России более адаптированы и подготовлены к текущим реалиям, так как имеет отработанную с годами финансовую политику и опыт построения бизнес-планов; более того в их распоряжении крупнейшая клиентская база и мощная государственная поддержка.

Можно сделать вывод, что в ближайшие годы банковский сектор испытает на себе еще большую трансформацию, вызванную политикой государства и несостоятельностью тех банков, которые не способные выполнять свои обязательства. Вполне возможно, что вскоре банковский сектор будет становиться всё более закрытым и недоступным для вхождения новых игроков, что сделает этот сектор поделенным между крупнейшими российскими банками.

Список использованных источников:

1. Банковское дело. В 5 томах. Том 3. Банковский менеджмент. Учебник / под ред. Ю. Ровенского, Ю. Русанова. – М.: Оригинал-макет, Проспект, 2017.- 384 с.

2. Современная банковская система Российской Федерации. Учебник / под ред. Д. Алексеевой, С. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2017.- 290 с.

3. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка / С. Вайн. – М.: Альпина Паблишер, 2013. – 194 с.

4. Банковская система в современной экономике. Учебное пособие / под ред. О. Лаврушин. – М.: КноРус, 2016.- 360 с.

Информация об авторе:

Егорова Юлия Дмитриевна, Ульяновский государственный университет, магистрант факультета экономики, кафедры «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: yul9021650@yandex.ru

Egorova Yuliya Dmitrievna, Ulyanovsk State University, master student of the Faculty of economics, Department of «Finance and Credit», 1 course. E-mail: yul9021650@yandex.ru

УДК336711

ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕЗИДЕНТОВ ЗА РУБЕЖОМ И НЕРЕЗИДЕНТОВ В РОССИИ

Загитова М.С., Сабирова З.З.

Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: Рынок кредитования в настоящее время претерпевает существенные изменения, что связано, в первую очередь, с проблемами развития банковской системы в целом и отдельных банков в частности. Расширяются границы банковского кредитования, изменяется состав участников. Кредитные и некредитные организации создают новые кредитные продукты, привлекают новых клиентов, в том числе нерезидентов. Резиденты нашей страны имеют возможности в получении кредитов у банков, функционирующих на территории иностранных государств. В статье отражены особенности кредитования резидентов за рубежом и нерезидентов в России.

Ключевые слова: банк-заемщик, банк-кредитор, банк-партнер, иностранный банк, ипотечное кредитование, залог, кредит, кредитная организация, мигрант, резидент, нерезидент, ПМЖ.

FEATURES OF BANK LENDING TO RESIDENTS ABROAD AND OF NONRESIDENTS IN RUSSIA

Sagitova M. S., Sabirova Z. Z.

Bashkir Cooperative Institute (branch) Russian University of Cooperation (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: The lending market is currently undergoing significant changes, which is primarily due to the problems of development of the banking system in General and individual banks in particular. The boundaries of Bank lending are expanding, the composition of participants is changing. Credit and non-credit organizations create new credit products, attract new customers, including non-residents. Residents of our country have the opportunity to obtain loans from banks operating in foreign countries. The article reflects the features of lending to residents abroad and non-residents in Russia.

Keywords: borrower Bank, creditor Bank, partner Bank, foreign Bank, mortgage lending, pledge, credit, credit institution, migrant, resident, non-resident, permanent residence.

По данным официальной статистики ежегодно на ПМЖ в Россию приезжают миллионы иностранцев, большинство из них — представители стран СНГ. Чаще всего они приезжают именно в столицу России, где сталкиваются с существенными затратами на свое пребывание. Однако далеко не все мигранты имеют возможности покрыть их за счет собственных личных средств. Поэтому при значительных финансовых трудностях иностранцы вынуждены обращаться к российским банковским учреждениям за кредитом.

Буквально еще пару лет назад таким клиентам кредитные организации отказывали в предоставлении кредитов. Однако времена меняются, и большинство банковских учреждений сегодня изъявляют желание и готовность обслуживать иностранных граждан.

Известно, что контингент мигрантов из других стран на территорию России представлен жителями стран СНГ, в частности украинцами, таджиками и т.д. По официальной статистике их насчитывается в России более 15 млн человек. Большинство представителей из числа мигрантов имеют финансовые трудности, поэтому неудивительно, что у них возникает заинтересованность в оформлении займов и кредита. Однако, российские банки проявляют недоверие к подобным соискателям, которых как правило, ожидает отказ в банковском кредитовании. Несмотря на это, в текущем году отдельные банки провели неофициальный эксперимент по удовлетворению заявок на кредиты новых категорий заемщиков.

Причиной подозрительности банков и их недоверия к мигрантам как к потенциальным заемщикам являются не национальные предрассудки, а скорее кредиторы в лице банков проявляют осторожность. Подобная ситуация может произойти и с россиянином за пределами страны при обращении за кредитом в иностранный банк. В качестве основной проблемы в банковском кредитовании нерезидентов следует отметить отсутствие у банка-кредитора информации о клиенте-заемщике, необходимой банку для оценки его надежности и кредитоспособности. Кроме того, у российского банка-кредитора могут возникнуть проблемы по востребованию у иностранного клиента-заемщика задолженности по кредиту.

Проблема нелегальной миграции, безусловно, отрицательно отражается не только на возможности получения иностранцами кредитов на территории России в виду отсутствия у них регистрации и документов, подтверждающих их личности. Впрочем, иностранцы, осуществляющие трудовую деятельность на легальных законных основаниях и имеющие официальную регистрацию и рабочую визу, не застрахованы от случаев потери работы и (или) невыплаты заработной платы. Следует отметить, что и размер их заработной платы довольно низкий, в отличие от оплаты за тот же аналогичный труд резидентам, хотя среди мигрантов есть и высококлассные специалисты.

Нерезиденты при наличии официального места работы имеют возможность получать банковские кредиты на следующих условиях:

- сумма займа - до 30 тысяч рублей;
- срок кредитования - до 6 месяцев;
- процентная ставка - 40 % годовых.

Получение мигрантами кредитов на более выгодных условиях или без подтверждения официальности трудоустройства, не возможно, так как у банка-кредитора нет возможности проверить кредитную историю заемщика. Однако, даже не смотря на это, статистика показывает, что только 5 % от общего числа кредитов, оформленных мигрантами, становятся проблемными. По другим кредитным договорам у иностранных лиц-заемщиков отсутствует просроченная задолженность, т.к. платежи ими производятся своевременно и в полном объеме.

Ввиду недостаточной оптимизации скоринга иностранных заемщиков, банковские организации не могут осуществлять массовое кредитование мигрантов. Помимо этого, займы для данной категории лиц имеют свои особенности, учитывающие тот факт, что платежи могут вноситься нерегулярно, а впоследствии кредит оплачивается хоть и с просрочкой, но в полном объеме. Таким образом, делать выводы о целесообразности массовой выдачи займов трудовым мигрантам пока рано.

Одним из банков, возглавляющих список банков-кредиторов по кредитованию мигрантов, является Юниаструмбанк. Данное кредитное учреждение за свою почти двадцатилетнюю историю существования проявило себя как банк, который одним из первых начал специализироваться на кредитовании малого бизнеса. Юниаструмбанк предоставляет клиентам из числа мигрантов кредиты до 30000 рублей под 30% годовых.

В Русславбанке кредитование мигрантов осуществляется на аналогичную сумму под 40% годовых. Для получения от банка согласия на удовлетворения заявки соискатель должен иметь официальную регистрацию и легальную работу, так как письменное подтверждение о наличии доходов является обязательным условием кредитования. В связи с тем, что у иностранных заемщиков в России отсутствуют кредитные истории (досье), то банки больше уделяют внимание на осуществляемые мигрантами через их отделения денежные переводы. Таким образом, банки предпочитают иметь в качестве своих клиентов – заемщиков тех, которые в течение длительного времени уже пользуются услугами данных банков. Это обстоятельство позволяет банкам вести контроль доходов мигрантов через их денежные переводы.

Выдача мелких займов нерезидентам производится и некоторыми микрофинансовыми компаниями, однако их число незначительно. В настоящее время банковское кредитование мигрантов находится на начальной стадии, однако в ближайшем будущем с ростом конкуренции между финансово-кредитными организациями ожидается развитие данного направления кредитования.

Несмотря на то, что банковское кредитование является наиболее распространенной формой на территории нашей страны, большинство россиян, наоборот, предпочитают кредиты за границей. В качестве основной причины следует выделить наличие более выгодных условий кредитования, в т.ч. более низкие процентные ставки при довольно продолжительном периоде кредитования – от нескольких месяцев до 30 лет в зависимости от целей кредитования и условий, действующих в той или иной стране-кредиторе.

Процедура поучения россиянами кредита за рубежом характеризуется как простотой, так и сложностью, одновременно. Потенциальному заемщику клиенту зарубежного банка главное правильно выбрать страну и банк, подтвердить свою платежеспособность. Иностранные банки довольно охотно и успешно работают с клиентами из России, причем, как с физическими, так и с юридическими лицами (предпринимателями, компаниями).

Россияне при обращении к иностранным банкам за кредитами могут получить услуги посреднических организаций по подготовке пакета необходимых документов для формирования кредитного досье, подбору наиболее выгодной программы кредитования с учетом предпочтений клиента.

В случае, если россиянин будет действовать самостоятельно без посредника на рынке кредитования на территории иностранного государства при получении кредита, то одним из требований, предъявляемых к нему является знание официального языка и банковского законодательства страны-кредитора.

В зависимости от требований страны-кредитора, условия предоставления россиянину кредита и необходимый пакет документов могут быть различными.Так, например, заемщикам, не являющимися резидентами стран ЕС и не имеющими вида на жительство, практически невозможно получить кредит в Италии, Германии, Греции, Словакии и Чехии. А процесс банковского кредитования в Турции, на Кипре, в Испании и во Франции довольно простой, не требуется владение россиянином на их территории недвижимостью или ведение бизнеса. Лояльность в этом и проявляют и банки США.

В пакет документов для оформления кредита за рубежом включены удостоверение личности – паспорт заемщика, сведения о получаемых доходах, информация об имуществе, лицензия на проведение валютных операций за рубежом, выданная российским банком, сведения о составе семьи.

В последние годы развитие получило ипотечное кредитование россиян за рубежом. Посредством брокерских услуг возможно оформление кредита в любой иностранной валюте и открытие в обязательном порядке в зарубежном банке депозитного счета (однако для этого требуется получение лицензии российского банка).

Россияне, действующие самостоятельно в вопросах оформления за рубежом кредитов, смогут доказать свою платежеспособность и материально-финансовое обеспечение, обращаясь в дочерние банки российских банков за рубежом или в банки-партнеры.Так, например, филиалом ПАО Сбербанк России в Турции является банк DenizBank, предоставляющий услугами резидентам России по программам ипотечного кредитования, открытию счетов и размещению депозитов в иностранной валюте.

Одним из существенных требований зарубежных банков, специализирующихся на кредитовании резидентов из России, является внесение заемщиком первоначального взноса по кредитному договору в размере от 10 до 30% от заявленной суммы кредита.

Срок кредитования может ограничиваться временем, в течение которого гражданин России может находиться в стране-кредиторе (срок действия визы). Поэтому россиянин при обращении в зарубежный банк за кредитом должен заблаговременно решить вопрос на получение долгосрочной визы.

На положительное решение иностранного банка о выдаче кредита россиянину с учетом суммы и процентной ставки влияет уровень доходов заемщика, его ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 30% от совокупных доходов.

Таким образом, считается, что россиянину проще получить кредит под залог имеющейся недвижимостью на территории страны-кредитора. Наличие залогового имущества у заемщика как формы обеспечения возврата им ссудной задолженности снижает уровень кредитного риска иностранного банка-кредитора. В то же время сам заемщик, будучи уверенным в собственной платежеспособности, может за счет полученного кредита удовлетворить свои потребности в жилье.

Список использованных источников:

1. Буранбаева Л.З., Сабирова З.З. Ипотечное жилищное кредитование в Республике Башкортостан: настоящее и будущее // Вестник БИСТ. – 2018. № 3 (40),с.56-59

2. Буранбаева Л.З., Шарапова Г.Ш., Яндавлетова Д.Х. Развитие исламских банков в России / Инновационная наука, 2016. № 12-1, с.40-41

3. Галиева Г.М. Основные направления повышения доступности жилья в региональном пространстве // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. - №7(1). – С.87-90.

Информация об авторах:

Загитова Маргарита Сергеевна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студентка направления подготовки «Государственное и муниципальное управление», профиль «Государственно-частное партнерство», 4 курс. E-mail: sladkomy@gmail.com

Zagitova Margarita Sergeevna, Bashkir Cooperative Institute (branch) Russian University of Cooperation, student of the direction of training «State and municipal management», profile «Public-private partnership», 4 course. E-mail: sladkomy@gmail.com

Сабирова Зульфия Зяудатовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: Sab.zulfiya@yandex.ru

Sabirova Zulfiya Zyudatovna, Bashkir Cooperative Institute (branch) Russian University of Cooperation, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the Department of economics and entrepreneurship. E-mail: Sab.zulfiya@yandex.ru

УДК 336.712

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ (НА ПРИМЕРЕ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ)

Иванькова А.А.
Нижневартовский социально-гуманитарный колледж (г. Нижневартовск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются тенденции современного развития региональных банков в условиях качественной перестройки банковской системы, не справедливой конкуренции со стороны финансовых групп, низкой капитализации региональных банков и интенсивного роста объёмов перераспределения денежного капитала на возвратной и платной основе.

Ключевые слова: региональные банки, конкуренция, собственный капитал, эффективность использования денежного капитала в кредитовании.

PROBLEMS OF FUNCTIONING OF REGIONAL BANKS IN THE MODERN BANKING SYSTEM (ON THE EXAMPLE OF TYUMEN REGION)

Ivankova A.A.
Nizhnevartovsk social and humanitarian College (Nizhnevartovsk, Russia)

Annotation: The article deals with the trends of modern development of regional banks in the conditions of qualitative restructuring of the banking system, not fair competition from financial groups, low capitalization of regional banks and intensive growth of the redistribution of monetary capital on a returnable and paid-up basis.

Keyword: Regional banks, competition, equity, efficiency of monetary capital in lending.

Современная банковская система переживает рост показателей деятельности (объема вкладов, кредитов и др. вложений), происходит увеличение капитала кредитных организаций, но в то же время уменьшается количество самих кредитных организаций. В соответствии со статьёй 5 Федерального закона о банках и банковской деятельности основными операциями банков является привлечение и размещение свободных денежных средств физических и юридических лиц, а также организация операций по проведению расчётов. Функционирование региональных банков в банковской системе в современных условиях имеет ряд особенностей, которые требуют оценки, осмысления, выявления проблем и рисков, что позволит определить пути их решения.

Цель статьи определить тенденции развития региональных банков в современной банковской системе и обозначить основные риски и проблемы их функционирования по перераспределению денежного капитала на возвратной и платной основе.

Ориентация на качественную перестройку банковской системы усилила роль Мегарегулятора по организации контроля за деятельностью кредитных организаций в соответствии с нормами российского законодательства. Постепенное снижение количества кредитных организаций сменилось, в последнее время, значительным ростом отозванных лицензий у банков, как на региональном, так и на федеральном уровне. Например, на 01.01.2014 года в РФ было зарегистрировано и функционировало 923 кредитных организаций с правом осуществлять банковские операции (270 с генеральной лицензией), в Тюменской области (вместе с Ханты-Мансийским автономным округом-Югра (далее по тексту ХМАО-Югра) и Ямало-Ненецким автономным округом) было зарегистрировано 15 региональных банков. На 01.01.2018 г. в РФ действовали 561 кредитная организация, имеющие право осуществлять банковские операции (189 имеющие генеральную лицензию), таким образом, за 4 года количество организаций уменьшилось на 39,22% (имеющих

генеральную лицензию на 30%). Количество же региональных банков уменьшилось в Тюменской области (вместе с ХМАО-Югра и ЯНАО) за этот период на 53%.

Каковы же причины отзыва лицензий и ликвидации региональных банков?

Во-первых, слияния и поглощения, когда региональные банки являются объектом поглощения крупными финансовыми холдингами. Причина – покупка контрольного пакета акций, затем полное поглощение, повлекшее утрату собственного названия, переориентирование стратегических целей и реорганизация банковского бизнеса. (Например, ЗАО КомВесБанк → ОАО Ханты-Мансийский банк → ПАО Банк «ФК Открытие»).

Во-вторых, отзыв лицензии у банка, вследствие нарушения им действующего законодательства РФ, а затем введение внешнего управления, распродажа активов, выплата Агентством страхования вкладов страхового возмещения через банки федерального и регионального значения.

В-третьих, реорганизация банков в кредитные организации, осуществляющие некоторые банковские операции.

Политика развития финансового рынка в целом, и банковского сектора не исключают его негативного влияния на конкуренцию, как фактора «эффективности функционирования российского финансового рынка и обеспечения его международной конкурентоспособности» [1, с. 15-16], процессов концентрации у 30 крупнейших банков страны наибольшего объёма капитала, ресурсов и работающих активов.

Проблемой региональных банков является не справедливая конкуренция, то есть концентрация в деятельности крупных финансовых групп ресурсов и кредитного рынка. Более четырёх лет назад доля кредитного рынка, занимаемого банками, зарегистрированными на территории Тюменской области, составляла 34,5%. На 01.01.2018 года доля региональных банков на рынке кредитов уменьшилась до 9,65% (рассчитано автором на основе [2]). Доля региональных банков в привлечении вкладов физических лиц составляет 2,49 % (рассчитано автором на основе [2]).

Низкая капитализация региональных банков – это вторая проблема их деятельности. Увеличение объёма собственного капитала идёт низкими темпами, рост прибыли, как основного источника формирования собственного капитала, незначителен. За период с 01.11.2016 по 01.11.2018гг. региональные банки наращивали свой капитал, но объём собственного капитала трёх региональных банков составлял от 300 млн. до 1 млрд. рублей. В соответствии с российским законодательством эти банки имеют базовую лицензию, количество видов их операций ограничено, следовательно, и риски разместить денежные средства в рисковые активы ограничены контролем со стороны Мегарегулятора, ограничена и возможность по диверсификации активов.

Два банка к 01.11.2018 г. имели капитал, превышающий 10 млрд. руб. Но доля региональных банков в банковской системе РФ по объёму капитала не значительна. В регионе, занимающем третье место по объёму привлечения депозитов от населения, высокого объема кредитования, роль банков регионального значения в перераспределении денежного капитала на возвратной и платной основе не высока. В таблице 1 представлен объём и доля капитала региональных банков и банков РФ (млрд. руб, %), ранжированных по величине капитала.

Средний показатель динамики собственного капитала у 6 региональных банков Тюменской области за период с 01.11.2016 по 01.11.2018 гг. составил +6,96%, и этот показатель выше, чем в целом по банковской системе РФ на 1,13% (по сравнению с 5,83%). Уровень достаточности капитала у региональных банков выше, чем в целом по банковской системе: среди банков с объёмом капитала от 300 млн. до 1 млрд. руб. – 36,75% (у региональных банков) против 26,2% у банков РФ; среди банков с объёмом капитала от 1 млрд. руб. до 10 млрд. руб. – 26,02% (у региональных банков) против 21,5% у банков РФ; у банков с универсальной лицензией с капиталом от 10 и более млрд. руб. – 14,92% (у региональных банков) против 18,5% у банков РФ (рассчитано автором на основе [2,3]). Высокий уровень показателя достаточности капитала определяет низкую способность банков по эффективному использованию привлечённых средств, но характеризует их надёжность.

Таблица 1 - Адекватность собственного капитала банков РФ и региональных банков Тюменской области

	менее 300 млн. руб.	300 млн.- 1 млрд. руб.	1 млрд-10 млрд	от 10 млрд. и более
Банки Тюменской области (01.11.2016), млрд. руб	0	1,5	10,6	13,8
Банки РФ (01.11.2016), млрд. руб	4,6	130,6	667,7	8344,8
Доля Банков Тюменской области в банковской системе РФ по объёму капитала (01.11.2016), %	-	1,15	1,59	0,17
Банки Тюменской области (01.11.2017)	0	1,6	11,2	14,9
Банки РФ (01.11.2017)	3,6	109	623,1	8639,2
Доля Банков Тюменской области в банковской системе РФ по объёму капитала (01.11.2017), %	-	1,47	1,797	0,17
Банки Тюменской области (01.11.2018)	0	1,6	1,3	26,7
Банки РФ (01.11.2018)	4,2	78	568,9	9435,4
Доля Банков Тюменской области в банковской системе РФ по объёму капитала (01.11.2017), %	-	2,05	0,22	0,28

Источник: составлено и рассчитано автором на основе [2,3].

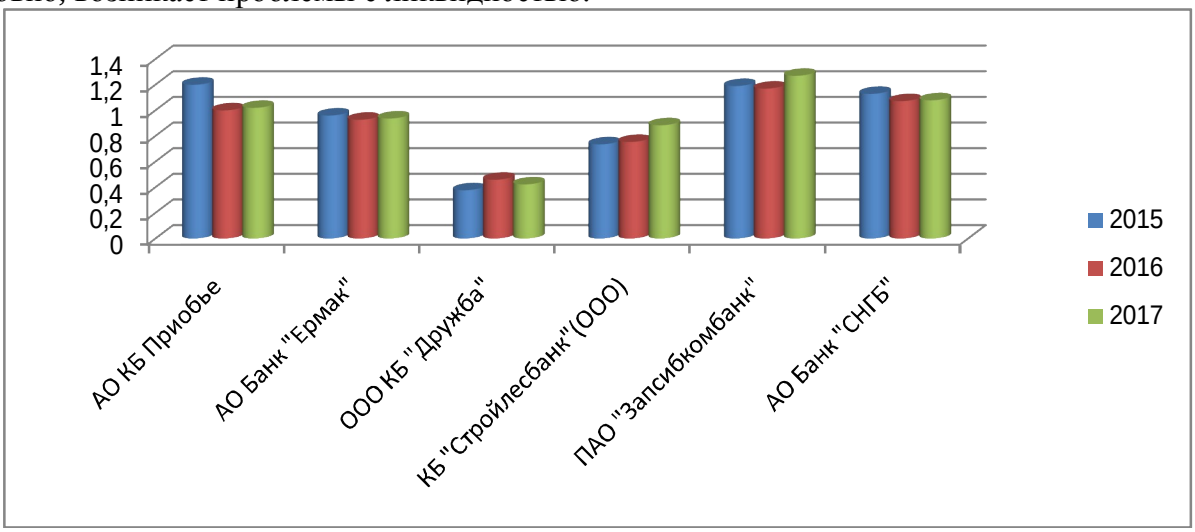
Низкий уровень конкуренции региональных банков усугубляется закрытием филиалов в отдалённых муниципалитетах с целью снижения затрат. В результате снижается показатель доступности банковских услуг для населения и для клиентов от приоритетных отраслей малого и среднего бизнеса. Перспектива увеличения капитала, и переориентация банковского бизнеса в систему деятельности финансовых групп, снижает степень ответственности региональных банков по осуществлению операций в отдалённых регионах Ханты-Мансийского автономного округа-Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа и Тюменской области. По прежнему широко присутствие АО «Сургутнефтегазбанк», все же другие региональные банки, если и имеют филиалы или дополнительные офисы, то только в крупных городах этих субъектов Федерации.

Деятельность по перераспределению денежного капитала на возвратной основе всегда приносила банкам процентную прибыль. Границы региона позволяют банкам сконцентрироваться на ссудо-сберегательной деятельности. Оценим показатели эффективности использования депозитов в кредитных вложениях в банках регионального значения.

Показатель эффективности использования депозитов в кредитных вложениях характеризует способность банков в полной мере перераспределять привлечённый денежный капитал (депозиты) в кредитных вложениях на условиях возвратности и платности. Нередко, в современных условиях региональные банки и кредитные организации с базовой лицензией отходят от традиционного привлечения и размещения денежного капитала и отдают предпочтение банковским переводам, в том числе без открытия счета, организации платежей и расчётов, включая использование банковских карт. Банки с универсальной лицензией диверсифицируют вложения денежного капитала в различные виды кредитов, в ценные бумаги, лизинг, тем самым расширяют источники получения доходов, одновременно приобретая соответствующие этим формам вложений риски. На рисунке 1. представлена динамика показателей эффективности использования банковских депозитов в кредитовании.

Только у трёх банков (ПАО «Запсибкомбанк», АО Банк «СНГБ», АО КБ «Приобье») за анализируемый период показатель приближается или превышает 1. У трёх других банков (АО Банк «Ермак», ООО КБ «Дружба», КБ «Стройлесбанк» (ООО)) показатель эффективности использования депозитов в кредитовании меньше единицы. Причинами не

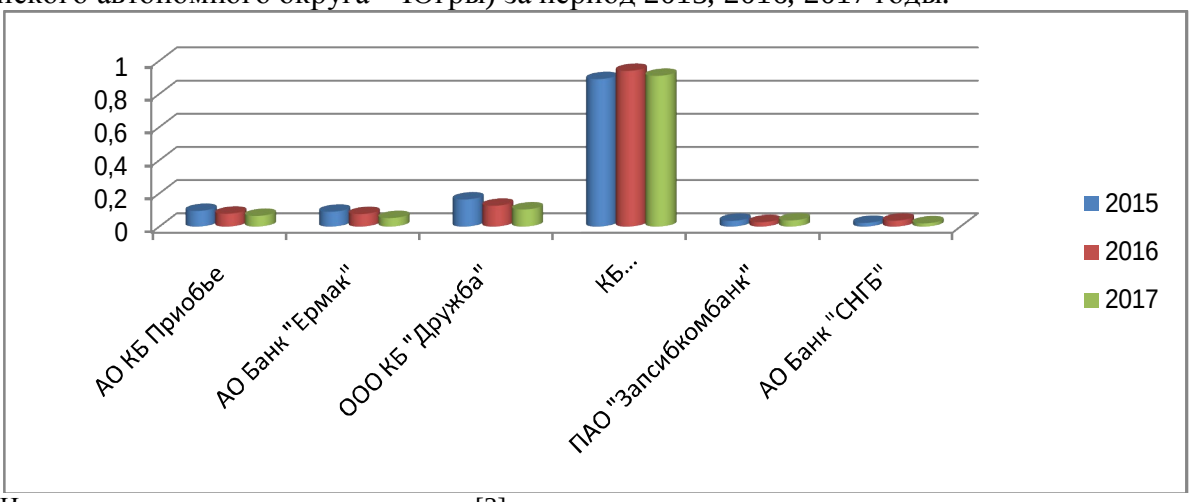
соответствия баланса привлечённых денежных средств в депозит со средствами размещёнными на условиях кредита в том, что нет постоянных платёжеспособных клиентов, на счетах которых размещаются свободные денежные средства, невысокое доверие к банку потенциальных вкладчиков, низкое качество менеджмента в банке. У этих банков, безусловно, возникает проблемы с ликвидностью.



Источник: рассчитано автором на основе [3].

Рисунок 1 - Динамика показателя эффективности использования депозитов в кредитных вложениях шести региональных банков Тюменской области (в том числе, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры) за период 2015- 2017 гг.

Насколько ссудо-сберегательная деятельность приносит региональным банкам прибыль рассмотрим, проанализировав показатель эффективности кредитования (кол-во копеек на один рубль размещённых средств в кредиты). Чистая ссудная задолженность у всех этих банков в активах занимает лидирующую позицию, поэтому проблемой будет снижения этого показателя. На рисунке 2 представлена динамика эффективности кредитования шести региональных банков Тюменской области (в том числе, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры) за период 2015, 2016, 2017 годы.



Источник: рассчитано автором на основе [3].

Рисунок 2 - Динамика показателя эффективности кредитования шести региональных банков Тюменской области (в том числе, Ханты-Мансийского автономного округа – Югры) за период 2015- 2017 гг.

У всех банков, кроме КБ «Стройлесбанк» (ООО) показатели эффективности кредитования невысоки. Факторами, влияющими на величину этого показателя, послужили: снижение процентных доходов, вызванных снижением объёма кредитования, отвлечение

привлечённых депозитов в другие виды работающих активов, невысокий спрос на кредиты и низкое предложение вкладов со стороны потенциальных вкладчиков, пассивная депозитная и кредитная политика региональных банков. КБ «Стройлесбанк» (ООО) в течение трёх лет наращивал привлечение депозитов и объём предоставленных кредитов, снижал объём процентных расходов и сдерживал снижение объёма процентных доходов. Эта политика позволила увеличить прибыль от ссудо-сберегательной деятельности и увеличить свой капитал.

Таким образом, региональные банки Тюменской области (в том числе ХМАО-Югры и ЯНАО) функционируют как кредитные организации, в основе деятельности которых лежит перераспределение денежного капитала между его владельцами и заёмщиками в границах территориально-административных образований – Субъектов Федерации. Деятельность региональных банков по перераспределению денежного капитала на возвратной и платной основе является эффективной.

В современных условиях региональные банки сталкиваются с проблемами несовершенной конкуренции, что сопровождается оттоком вкладов, снижением спроса на кредиты и переходом клиентов на обслуживание в банки федерального значения. Но более существенной проблемой остается перспектива ухода региональных банков из банковской системы Российской Федерации, так как именно успешные банки являются объектом слияний и поглощений со стороны финансовых групп, другие же банки являются объектом пристального контроля со стороны Центрального Банка, отзывающего у них лицензию.

Список использованных источников:

1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021годов [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21(project).pdf (дата обращения 18.12.2018)
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия), февраль 2018 [Электронный ресурс] режим доступа http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/8473/obs_184.pdf (дата обращения 17.12.2018).
3. Справочник кредитных организаций [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.cbr.ru/credit/main.asp (дата обращения 17.12.2018).

Информация об авторе:

Иванькова Анжела Александровна, Нижневартовский социально-гуманитарный колледж, преподаватель, соискатель кафедры финансов, денежного обращения и кредита Тюменского государственного университета. E-mail: ivankovaanzhela@mail.ru

Ivankova Angela Alexandrovna, Nizhnevartovsk social and humanitarian College, teacher, candidate of the Department of Finance, money circulation and credit of Tyumen State University. E-mail: ivankovaanzhela@mail.ru

УДК 336.71

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

Кузнецова А.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Кредитный портфель банковского учреждения является его важнейшим видом активов, способным приносить доход. В статье изложены основные тенденции при формировании кредитных портфелей современных российских банков и предложены некоторые меры по совершенствованию политики в области управления кредитными продуктами.

Ключевые слова: банки, диверсификация, кредитный портфель, кредитный продукт, управление.

MANAGEMENT OF THE LOAN PORTFOLIO OF BANK

Kuznetsova A.A.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The loan portfolio of banking institution is its major type of assets capable to bring income. In article top trends when forming the loan portfolios of modern Russian banks are stated and some measures for improvement of policy in the field of management of credit products are proposed.

Keywords: banks, diversification, loan portfolio, credit product, management.

Кредитный портфель банковского учреждения представляет собой совокупность различных видов кредитных продуктов для физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Поскольку заемщики могут различаться по уровню своей платежеспособности и, в целом, по своей финансовой позиции, то предоставленные им кредиты, будут обладать разной степенью рискованности. В связи с этим, в практике кредитования заемщиков применяется понятие кредитного риска [4, с. 131].

Соответственно, банки могут реализовывать различные виды политики в области кредитования. Их можно классифицировать так, как показано в таблице 1.

Таблица 1 – Направления политики по управлению кредитным портфелем банка [2, с.105]

Тип кредитного портфеля	Описание
1. Рискованный портфель	Содержит значительное количество кредитных продуктов, в связи с их выдачей заемщикам, имеющим невысокий уровень платежеспособности и (или) включает кредиты в рискованные сферы хозяйственной деятельности (например, в сельское хозяйство, в венчурный бизнес). Кредитный риск такого портфеля является высоким
2. Мало рискованный портфель	Включает кредитные продукты для заемщиков с высоким уровнем финансового положения из мало рискованных отраслей (например, для фирм, занимающихся торговлей продуктами питания). Кредитный риск такого портфеля является низким
3. Сбалансированный портфель	Состоит из разных видов кредитных продуктов, выданных различным категориям заемщиков. Кредитный риск такого портфеля является средним.

Очевидно, что наиболее привлекательным будет сбалансированный портфель. Чтобы его сформировать, необходимо применять принцип диверсификации при разработке кредитных продуктов. Он подразумевает использование различных условий кредитования для широкого круга потенциальных заемщиков. Важно кредитовать не только ходовые сектора экономики (ведь для таких заемщиков спектр услуг по кредитованию – чрезвычайно широк, и банки вступают в жесткую конкуренцию друг с другом в борьбе за данных клиентов). Неслучайно процентные ставки по кредитным продуктам периодически снижаются и имеют довольно широкий диапазон [5, с. 140]. Так, минимальные проценты по кредитам в 2019 году для юридических лиц составляют 10,4 %; для физических лиц – 7,75 % [1]. Поэтому нужно искать новые сферы для предложения кредитных продуктов.

В связи с этим, особое значение будет иметь кредитование малых инновационных предприятий, которые могут обладать высоким финансовым потенциалом на региональном уровне. При этом малый инновационный бизнес имеет ряд финансовых льгот от государства, что дает им возможность улучшать степень платежеспособности [9, с. 304]. В результате, кредитные риски банков могут оказаться невысокими.

Не стоит забывать о необходимости кредитования аграрного сектора экономики. Он считается высоко рискованным, ведь сельскохозяйственные товаропроизводители в значительной степени зависят от природных условий, сталкиваются с проблемой диспаритета цен и пр. Однако в условиях импортозамещения данные хозяйствующие субъекты могут иметь значительный прирост уровня производства и продаж своей продукции. Поэтому, в конечном итоге, банковские учреждения смогут рассчитывать на достойный возврат предоставленных им кредитных ресурсов. Но чтобы снизить кредитные риски, банковские учреждения могут разработать для кредитных продуктов, предназначенных для представителей аграрной сферы, дополнительные страхующие условия. Например, в качестве страхового обеспечения могут выступить сельскохозяйственные земли. В связи с этим, банкам актуально развивать ипотечное кредитование под залог данных угодий [8, с. 48].

При кредитовании физических лиц банкам следует учитывать наличие у данных клиентов депозитов и пытаться предлагать им различные виды кредитных карт, функционирующих в бонусных программах [3, с. 60].

Параллельно банки должны постоянно совершенствовать методики оценки кредитоспособности своих будущих клиентов. Например, следует оценивать не только их текущую финансовую позицию, но и анализировать предприятия на предмет вероятности банкротства в будущем [6, с. 188]. Центральное место при оценке финансового положения юридических лиц должен занимать анализ собственного капитала [7, с. 234].

Положительной характеристикой для предприятий станет наличие различных видов резервов в учете и финансовой отчетности, ведь они снижают финансовые риски данных заемщиков. К числу резервов, образуемых в их учете и отчетности, например, можно отнести резервы на оплату отпускных, под обесценение материальных ценностей и т.д. [10, с. 47].

Следовательно, отечественные банковские учреждения должны постоянно следить за тенденциями развития российских хозяйствующих субъектов, диверсифицируя свои кредитные портфели.

Список использованных источников:

1. Банковские ставки по кредитам в 2019 году – Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.sravni.ru/kredity/top/ [21.12.18; 15:10].

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // European Social Science Journal. 2016. № 2. С. 103-107.

3. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

4. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

5. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

6. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.

7. Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н. Формирование отчетных показателей о собственном капитале предприятия // Бюллетень науки и практики. 2016. № 6 (7). С. 234-237.

8. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

9. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.

10. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. Т. 1. № 1. С. 46-53.

Информация об авторе:

Кузнецова Анна Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: gutor@mail.ru

Kuznetsova Anna Alekseevna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: ania.kuzy@mail.ru

УДК 336

ТРЕНДЫ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА 2013-2017 ГГ.

Маракшина Е.Ю.

Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия)

Аннотация: Статья посвящена оценке состояния банковской системы Российской Федерации в период с 2013-2017 гг. Проведен анализ основных показателей, характеризующих развитие банковской системы, выявлены основные тренды развития банковской системы.

Ключевые слова: активы банковского сектора, банковская система, депозиты физических лиц, собственный капитал

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION ON THE BASIS OF ANALYSIS 2013-2017

Marakshina E.Y.

Tyumen State University (Tyumen, Russia)

Annotation: The article is devoted to the evaluation of the development of the banking system of the Russian Federation in the period 2013-2017. The analysis of the main indicators characterizing the development of the banking system, the main trends in the development of the banking system.

Keywords: the banking system, equity assets, banking sector deposits of individuals

Банковская система является важной составляющей частью экономики любой страны, она включена не только в финансовый, но и в производственный циклы. Банковская система и отрасли экономики оказывают взаимное влияние друг на друга, что проявляется как в формировании ресурсов банковской системы (в основной своей части это средства клиентов банка), так и в качестве банковских активов, которое зависит от финансового состояния его клиентов.

Актуальность данной статьи определяется особой важностью банковской системы для обеспечения эффективного функционирования экономики любого государства. Только

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

Целью данной статьи является анализ основных показателей, характеризующих развитие банковской системы.

Методологической основой исследования послужили методы анализа и синтеза экономической информации, метод аналогии и сравнения, количественная и качественная оценка, а также совокупность методов экономико-статистического анализа.

Анализ деятельности кредитных организаций предполагает поиск ответа на вопрос о еерезультативности, то есть достижении максимально возможных результатов функционирования банковской системы в условиях ограниченности ресурсов. Для этого необходимо проанализировать ключевые показатели, которые характеризуют деятельность кредитных организаций: совокупные активы (пассивы), собственный капитал, прибыль и др. Но сначала необходимо дать оценку количеству действующих кредитных организаций.

Количественно характеризуя тенденции в развитии банковской системы России, нужно констатировать общее сокращение числа банковских и небанковских кредитных организаций в ее составе. В настоящее время Центральный банк России осуществляет «чистку» (санацию) банковской системы, сокращая численность действующих кредитных организацийи отзывая лицензии у тех банков, которые не отвечают требованиям регулятора.

Сведения об изменении численности кредитных организаций в 2013 – 2017 гг. представлены на рисунке 1.

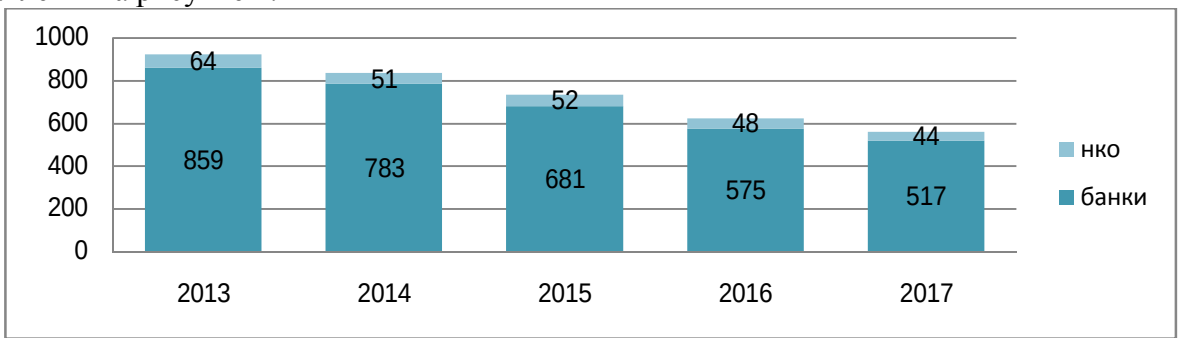


Рисунок 1 – Количество действующих кредитных организациий в Российской Федерации, единиц

Согласно рисунку 1 количество действующих кредитных организаций, которые имеют право на осуществление банковских операций, в 2017 году сократилось на 62 организации или на 11,1% относительно 2016 года и на 342 организации или на 66,2% относительно количества действующих организаций в 2013 году. [1]

Далее оценим показатель собственного капитала.

Одним из инструментов поддержки и развития кредитных организаций является собственный капитал. В первую очередь собственный капитал является источником финансирования хозяйственной и финансовой деятельности. В процессе деятельности организации ведущее значение собственного капитала сводится к формированию роста кредитной организации при нормальном принятии уровня рисков.

Динамику размера капитала российских кредитных организаций за последние 5 лет можно охарактеризовать следующими данными (таблица 1).

Таблица 1 – Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации

	Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Собственный капитал банковского сектора, трлн.руб.	7,1	8	9	9,4	9,4
1.1	Темп прироста собств. капитала, %	-	12,7	12,5	4,4	0
2.	Собственный капитал (%) - в % к ВВП - к активам банковского сектора	 9,7 12,3	 10 10,2	 10,8 10,9	 10,9 11,7	 10,2 11

Согласно таблице 1, динамика собственного капитала положительная: прирост с начала 2013 года составил 29,6%. В абсолютном выражении рост составил 2,3 трлн. рублей.

О развитии банковской системы можно судить по базовым показателям. Базовыми показателями является соотношение основных показателей деятельности банковской системы с объемом валового внутреннего продукта страны. Для обеспечения повышения уровня капитализации банковской системы необходимо обеспечить опережающий рост капитала банковской системы по сравнению с ростом ВВП страны.

Отношение собственного капитала к ВВП было минимальным в кризисные 2013 и 2014 года (9,7% и 10% соответственно), затем выросло до 10,2% в 2017 году. Отношение собственного капитала к активам банковского сектора в 2017 году составило 11%, что ниже показателя 2013 года на 1,3%. Расценивать это снижение отрицательно нельзя, так как одновременного с этим происходит прирост абсолютной величины собственного капитала.

Далее рассмотрим динамику величины совокупных активов (пассивов) банковского сектора (таблица 2).

Таблица 2 – Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, трлн. рублей

	Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, трлн.руб.	57,4	77,7	83	80,1	85,2
1.1	в % к ВВП	78,5	98	99,5	93,2	92,5
1.2	Темп прироста совокупных активов (пассивов), %	-	35,4	6,8	-3,5	6,4

Несмотря на сокращение действующих кредитных организаций совокупные активы (пассивы) банковского сектора в 2017 году выросли на 27,8 трлн. руб. (или на 48,4%) относительно 2013 года и на 5,1 млрд. руб. (или на 6,4%) относительно 2016 года. Рост совокупных активов в 2017 году обусловлен увеличением объема кредитования.

По состоянию на конец 2013 года отношение активов к ВВП составляло 78,5%, однако уже в 2014 году доля совокупных активов начала увеличиваться и на конец 2014 г. составила 98%, но в последующем сократилась до 92,5% в 2017 году (сокращение на 0,7 п.п.). [1]

Совокупные активы (пассивы) банковского сектора в 2014 году увеличились на 35,4%, затем темпы прироста сократились до 6,8% в 2015 году, в 2016 году наблюдалось снижение на 3,5%, а затем снова положительный темп роста в 2017 году – 6,4%. [2]

Плавное снижение ключевой ставки и стоимости фондирования благоприятно воздействовало на финансовые показатели банковского сектора, прежде всего на активизацию роста кредитования экономики.Далеерассмотрим объем кредитов и прочих размещенных средств(таблица 3).

Таблица 3 – Кредитование экономики Российской Федерации в 2013-2017 гг.

	Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Кредиты и пр. размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, трлн.руб.	32,5	40,9	44	40,9	42,4
1.1	в % к ВВП	44,4	51,6	52,7	47,6	46
1.2	в % к активам банковского сектора	56,5	52,6	53	51,1	49,7
2.	Кредиты банков в инвестициях организаций любых форм собственности в основной капитал (без малого предпринимательства), трлн.руб.	1	1	0,9	1,2	1,3
2.1	в % к инвестициям организаций любых форм собственности в основной капитал (без малого предпринимательства)	10	10,6	8,1	10,4	10,9

По данным таблицы 3 можно сделать вывод, что кредиты и прочие размещенные средства составляют основную часть активов – 49,9%, однако динамика отрицательная, так например в 2013 году удельный вес кредитов в активах банковского сектора составлял более 56%.

Относительно 2013 года объем кредитных ресурсов в 2017 году вырос на 9,9 трлн. рублей (или на 30,5%).

Банковские кредиты используются предприятиями и организациями в основном для пополнения оборотных средств, а не для финансирования инвестиций в основной капитал, поэтому в структуре источников финансирования инвестиций в основной капитал доля кредитов российских банков составляет около 10% (10,9% - 2017 год, 10,4 – 2016 год).[2]

Объем вкладов физических лиц представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Вклады физических лиц в 2013 -2017 гг.

	Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Вклады физических лиц, трлн.руб.	17	18,6	23,2	24,2	26
1.1	в % к ВВП	23,2	23,4	27,8	28,2	28,2
1.2	в % к пассивам банковского сектора	29,5	23,9	28	30,2	30,5
1.3	в % к денежным доходам населения	38	38,7	43,4	44,7	47,6

В абсолютном значении объем вкладов физических лиц увеличился к 2017 году относительно 2013 года на 9 трлн.руб. (или на 52,9%), относительно 2016 года рост составил 1,8 трлн. руб.(или 7,4%).

В последние годы в структуре банковских пассивов практически не растет доля вкладов физических лиц, в 2017 году она составила 30,5%, что больше доли в 2016 году на 0,3%, относительно 2013 года рост составил 1 п.п.

Однако нельзя не отметить позитивную тенденцию притока в банки денежных средств домашних хозяйств, который свидетельствует о сохранении доверия населения к банкам.[3]

Далее оценим один из важнейших показателей финансовой деятельности банковского сектора – прибыль (таблица 5)

Таблица 5 – Динамика прибыли банковского сектора в 2013 – 2017 гг.

	Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
1.	Прибыль (убыток) текущего года, трлн. рублей	0,2	0,9	0,7	0,9	0,8
2.	Темп прироста прибыли к предыдущему году, %	-	350	-22,2	28,6	-11,1
3.	В % к пассивам банковского сектора	0,4	1,2	0,8	1,1	0,9

По данным таблицы 5 можно сделать вывод, что наибольший рост прибыли банковского сектора наблюдался в 2014 года, тогда прибыль составила 0,9 трлн. рублей, относительно 2013 года прирост составил 350%.

В следующих годах прибыль то сокращалась, то увеличивалась, в 2015 году она сократилась на 22,2%, далее в 2016 году выросла на 28,6%, в 2017 прибыль опять сократилась до 0,8 трлн. рублей (или на 11,1%).

В структуре пассивов резкое изменение было только в 2014 году, тогда удельный вес прибыли в пассивах банковского сектора составил 1,2%, в 2017 году удельный вес находился в районе 1%.

В целом, можно сделать вывод, что банковский сектор Российской Федерации приспособился к сложным макроэкономическим условиям и сохранил устойчивость, которая необходима для удовлетворения спроса корпоративного сектора и населения на банковские услуги.[4]

Перспективы развития банковской системы Российской Федерации во многом зависят от решения текущих проблем, которые существуют в банковской системе. Проанализировав деятельность Центрального банка Российской Федерации и деятельность кредитных

организаций в 2013 – 2017 годах можно выделить тенденции развития банковского сектора дальнейшем:

1. В ближайшие годы потенциал роста прибыли банков будет ограничен незначительным ростом экономики, а также недостатком капитала, который необходим для покрытия кредитных рисков.

2. Избыточная ликвидность, которая образовалась из-за нехватки качественных заемщиков, усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса. В связи с ограниченностью базы качественных заемщиков все больше банков вынуждено размещать дорогие клиентские средства в высоконадежные, но низкодоходные активы;

3. В связи с этим в 2018 году можно ожидать ускорения темпа отзыва лицензий. Под риском окажутся банки, которые не смогли адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования;

4. Падениемаржи от кредитования банки будут пытаться скомпрометировать за счет наращивания непроцентных доходов;

5. Еще одной из проблем банковской системы в настоящее время является ее огосударствление. Эксперты прогнозируют, что уже через пять лет доля участия государства в банковском секторе может превысить 85%.

Список использованных источников:

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации. – 2018. – С. – 1-129. Режим доступа: https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2017.pdf .

2. Сайбель, Н. Ю. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций [Электронный ресурс] // Молодой ученый. — 2017. — №1. — С. 257-260. – Режим доступа: https://moluch.ru/archive/135/37800/.

3. Статистическая информация Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/43766.

4. Статистический бюллетень Банка России [Электронный ресурс] // Центральный банк Российский Федерации. – 2018. - № 5. – С. - 1-317. Режим доступа: https://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1805r.pdf.

Информация об авторе:

Маракшина Елена Юрьевна, Тюменский государственный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансомика», 1 курс. E-mail: marakshina_lena@mail.ru

Marakshina Elena Yuryevna, Tyumen State University, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance», 1 course. E-mail: marakshina_lena@mail.ru

УДК 336.719

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Мирясова Э.Э., Рахматуллина Ю.А.

Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: В статье приведены факторы, оказывающие влияние на банковскую систему России, представлены меры по решению проблем и стабилизации банковской сферы. Также в статье рассматривается введение новой реформы, согласно которой планируется создание трехуровневой банковской системы.

Ключевые слова: банковская система, капитализация банковской системы, стабилизация банковской сферы, транспарентность банковской системы, факторы реформирования банковской системы.

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA

Miryasova E.E., Rakhmatullina Yu.A.
Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: The factors having an impact on a banking system of Russia are given in article, measures for the solution of problems and stabilization of the bank sphere are presented. Also in article introduction of new reform according to which creation of a three-level banking system is planned is considered.

Keywords: banking system, stabilization of the bank sphere, capitalization of a banking system, factors of development of the banking system, transparency of the banking system.

Банковская система играет огромную роль в экономике, выполняя важную перераспределительную функцию. Банки выступаю в качестве финансовых посредников, которые проводятся платежи между предприятиями и населением, и именно через них происходит перелив временно свободных денежных средств, что даёт возможность развитию экономики. Поэтому ненадлежащее исполнение банковской системой своих задач, сбои в осуществлении финансовых операций значительно подрывают экономические связи между организациями и становятся одной из центральных угроз экономической безопасности государства.

На реформирование банковской системы могут влиять множество факторов. Рассмотрим некоторые из них:

1. Законодательные. Правительство оказывает влияние на развитие банковской системы, разрешая или запрещая те или иные банковские операции;
2. Экономические. На функционирование банковской системы страны оказывают влияние принципы исполнения федерального бюджета, система налогообложения, результаты экономических реформ;
3. Политические. Решения органов государственной власти непосредственно влияют на характер решений, принимаемых Центральным банком, банками, кредитными организациями;
4. Социальные факторы заключаются в доверии населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного, валютного законодательства и др..

Сегодня банковская система Российской Федерации является крайне нестабильной. Для решения проблем и стабилизации банковской сферы можно выделить несколько путей:

- повышение капитализации банковской системы;
- совершенствование интернет-банкинга для удаленной работы с клиентами;
- повышение транспарентности банковской системы;
- ужесточение требований к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций;

Несмотря на непростые для России макроэкономические условия, развитие банковского сектора должно обеспечить кредитование и развитие экономики. Одной из функций Банка России согласно п.9 ст.4 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 г. является осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций. Выполнение данной функции важно по нескольким аспектам, в первую очередь, бесперебойное и эффективное функционирование банковской системы способствует достижению банками необходимой степени доверия со стороны вкладчиков — физических лиц, привлечение средств которых имеет большое значение для ведения банковского бизнеса [2, с. 371]. Немаловажной задачей является повышение уровня конкурентоспособности российских банков с точки зрения управления рисками. Таким образом, меры со стороны Банком России будут способствовать не только

повышению доверия к банковской системе, но и повышению ее надежности для вкладчиков, и кредиторов,

Решение любой задачи в банковской сфере не может осуществиться без создания эффективной системы управления и подробного систематического анализа информации привлеченных денежных средств, кредитования и так далее.

Для развития конкуренции на финансовом рынке необходимы изменения в законодательстве РФ. Способствовать изменениям правовых рамок будут такие процессы как повышение развития технологии финансового обслуживания юридических и физических лиц с помощью финансовых технологий и применения инновационных банковских продуктов. Эти операции окажут положительное влияние на банковской сфере Российской Федерации в целом.

Банк России, в свою очередь, направит свою работу, с одной стороны, на повышение качества банковского капитала и активов, с другой стороны, на ограничение уровня рисков кредитных организаций.

Также для повышения прозрачности банковской системы осуществляется повышение роли эффективного надзора как одного из важных элементов обеспечения финансовой стабильности. Таким образом, при этом увеличится значимость и дистанционного банковского надзора, и инспектирования кредитных организаций.

Кроме того, Центральный Банк России предполагает развивать конкурентные принципы управления, более активно вовлекать капитал корпораций и частных структур и обеспечивать прозрачность процедур санаций кредитных организаций.

К 2019 году, согласно новой реформе, о которой заявила ТАСС председатель Банка России Эльвира Набиуллина, сложится трехуровневая банковская система. Предполагается, что в первый уровень будут составлять только системно значимые кредитные организации, которые будут работать по таким же требования, как и сейчас. Во второй уровень войдут банки, имеющие универсальные лицензии и минимальный объем капитала до 1 млрд рублей. Организации данного уровня также смогут выходить в том числе и на международный рынок. Нижний уровень будет представлен банками с базовой лицензией и минимальным требованием к капиталу от 300 млн рублей. Они будут нацелены на работу как с физическими лицами, так и с малым и средним бизнесами. По словам Эльвиры Сахипзадовны, данное нововведение будет внедряться наиболее плавными путями.

Список использованных источников:

1. Бисултанова А.А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://e-koncept.ru/2018/15333.htm

2. Рахматуллина Ю.А., Юнусова Р.Ф. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка: правовой аспект//Евразийский юридический журнал. 2018. № 5 (120). С. 371-373.

Информация об авторе:

Мирясова Эльза Эдуардовна, Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал), студентка кафедры «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: 79177437850@yandex.ru

Miryasova Elza Eduardovna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), student Department «Finance and credit», 3 courses. E-mail: 79177437850@yandex.ru

Рахматуллина Юлия Айратовна, Финансовый университет при Правительстве РФ (Уфимский филиал), кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит». E-mail: YUARahmatullina@fa.ru

Rakhmatullina Julia Airatovna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), candidate of economic sciences, associate professor Department of «Finance and Credit». E-mail: YUARahmatullina@fa.ru

УДК 330.34

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Мустафина В.Р.
Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: В научной статье рассмотрен анализ вопросов банковского кредитования населения в РФ с учетом анализа проблем развития современной экономики России и намечены пути их преодоления.

Ключевые слова: банк, кредитование, население, бюджет, проблемы, развитие, Россия, рубль, уровень, финансы, экономика.

PROBLEMS OF BANK LENDING ON THE BASIS OF THE ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF RUSSIA'S ECONOMY

Mustafina V.R.
Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: In the scientific article the analysis of issues of development of modern economy of Russia is considered, problems of development of economy are considered and ways of their overcoming are planned.

Keywords: Bank, lending, population, budget, problems, development, Russia, ruble, level, Finance, economy.

Банковский кредит в современных экономических условиях приобретает особое значение для целей поддержания постоянства в экономическом развитии страны. Кредиты берут на самые разнообразные нужды: потребительские, ипотечные, на приобретение автомобиля и иные. В тоже время актуальными задачами, раскрывающими вопросы развития экономики России, остаются вопросы добычи нефти, стоимости на нефтегазовые источники. Анализ динамики изменения цен на нефтегазовые источники позволил выявить следующие направления, что непосредственным образом влияет на спрос и условия банковского кредитования. В начале 2014 г. до вступления правовых норм санкций стоимость на нефть сформировалась на уровне 107,57$ (рисунок 1).

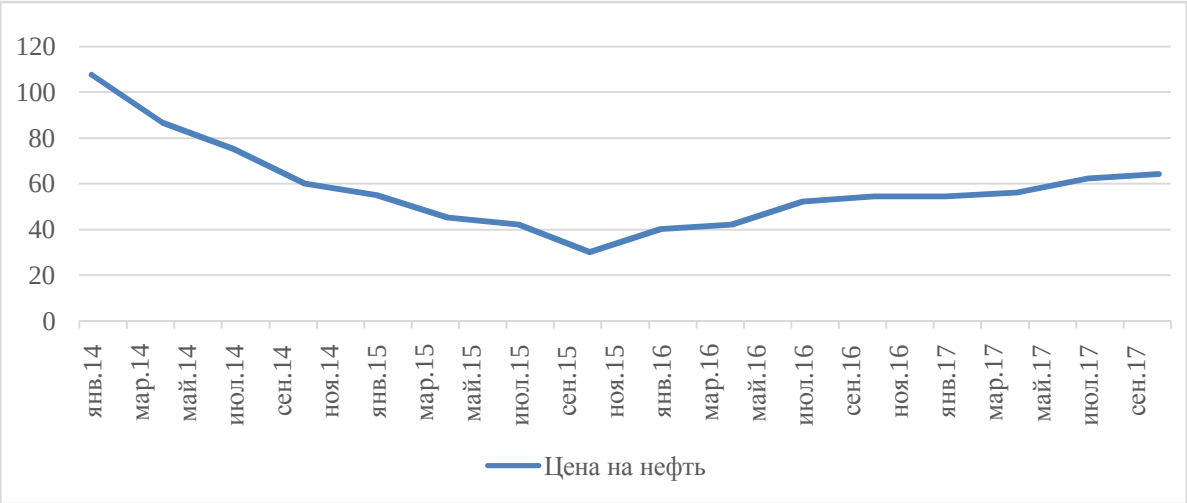


Рисунок 1 – Динамика стоимости на нефть в 2014-2017 гг., $

В декабре 2014 г. стоимость на нефть относительно с январем того же самого года упала на 43% и остановилась на показателе 62,16 $. На протяжении 2015 г. стоимость на нефтяные ресурсы незаметно поменялась, но в середине декабря 2015 г. относительно с декабрем 2014 года стоимость упала ещё на 40% и сформировалась 37,72 $. В 2016 г. стоимость на нефть восстановилась. В 2016 году, стоимость на нефть повысилась на 44% и оказалась 54,44$. 2017 года в декабре, если сравнивать с декабрем 2016 г. стоимость выросла на 19% и сформировалась 64,05 $.

Результаты анализа указывают о тенденции колебания финансов. Вопрос прогресса нашей экономики - подъём мировых позиций. Сотрудничество России в мировых спорах оценивается внушительными затратами на отраслевую совокупность. В обстоятельствах нехватки финансов эта величина бюджетных ресурсов для финансов становится больше заметным.

Рисунок 2 – Состояние федеральных финансов в 2014-2016 гг., трлн руб.

В случае если перейти к затратам, на отраслевую совокупность в 2018 г.- 2,729 трлн. руб. (17,01%), если сопоставить 2014 год затраты на отраслевую совокупность- 2,49 трлн. руб. Международное правовые нормы вопреки России послужили причиной к еще одной экономической задаче – недостатку собственных предприятий. Множество предприятий прекращают свою деятельность, и эта направленность возникла еще до упадка в 2014 г. К тому же, бедственное положение терпит комплекс энергетики, без него деятельность производств элементарно исключено.

В нашей стране был принят проект замещение импорта, она нацелена на прогресс собственных предприятий и прекращение обусловленности от зарубежных продукций - для возобновления собственных предприятий. В случае если анализировать больше всего тенденцию предприятие замещение импорта, то следует отметить, что в 2014г. величина агропроизводства в неизменных стоимостях - 2046 млрд. руб. В 2015г. в отличие с предыдущим годом величина агропроизводства выросла на 61 млрд. руб. и составила 2107 млрд. руб. В 2017 г. в отличие с 2015 г. величина агропроизводства повысилась на 75,8 млрд. руб. и составил 2182,2 млрд. рублей. На финансовом этапе с 2014 по 2017 гг. величина агропроизводства выросла на 136,8 млрд. руб.

Снижение показателей бюджета отрицательно в экономическом плане страны. В 2014 году убыль финансов - 151,5 млрд. $ - в 6-6,5 раз значительнее намеченного убыли. В 2015 году убыль финансов - 70-80 млрд. $, а в 2016 г. убыль финансов- $ 19,8 млрд. В 2017 г. чистая убыль финансов из России поднялась в 1,6 раза - до $ 31,3 млрд.

Повышение стоимости продуктов, работ (услуг), падение значимости вследствие их избытка, осложнение норм кредитования – все это понижает реальную прибыль граждан, снижает покупательскую способность населения. Это все ведет к: понижению производства товара, понижению численности оплачиваемых услуг, оказываемых граждан, и, в свою очередь, добавляет свой вклад в положение понижения общей картины экономического развития. Понижение уровня дохода в стране ведет к повышению количества граждан с уровнем дохода ниже минимального уровня. В 2014 году число населения с доходом ниже

минимального уровня составило 16,1 миллион населения. С нового года число граждан с доходом ниже минимального уровня дохода возрос с 2014 по 2017 гг. и число граждан с доходом ниже минимального уровня также повысился на 4,2 миллиона человека. Высокий темп роста необеспеченных граждан можно отметить во время упадка показателей экономики страны с 2014-2015 гг.

При кредитовании начинают проявляться отрицательные тенденции, которые препятствуют оптимально работе рынка банковского кредитования граждан.

Отрицательные тенденции связаны с проблемами в данном сегменте, определяемые как:

- несовершенство законодательства,
- сложный механизм реализации залога,
- невозврат и нецелевое использование кредитов и т. п.

При рассмотрении проблем банковского кредитования, связанного с процессом кредитования физических лиц, с позиции банка можно выделить следующие:

- отсутствия специального законодательства,
- мошенничество;
- невозврат кредитов банку денежных средств.

На изменение количества кредитов с признаками жульничества влияет процесс снижения доходов населения, представленный на рисунке 3.

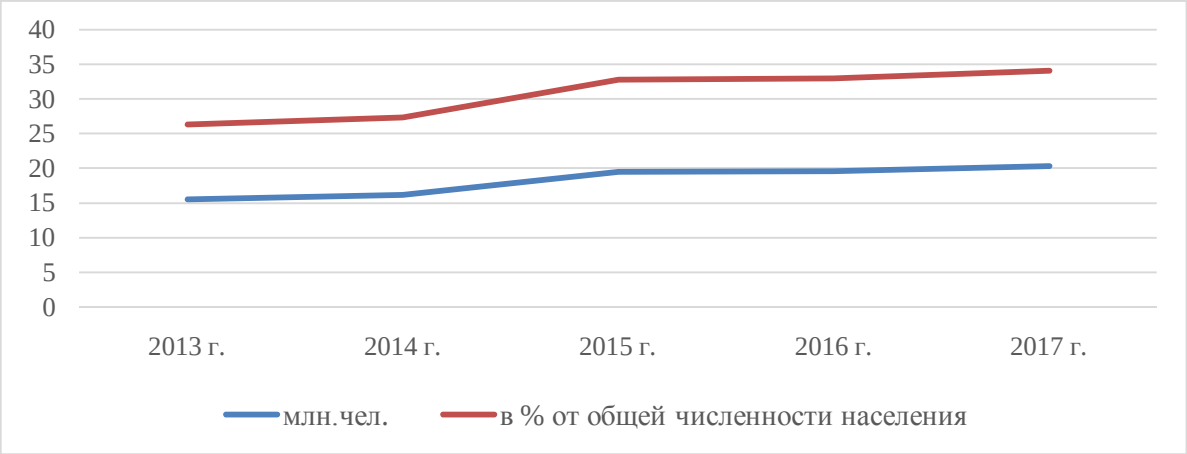


Рисунок 3 – Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума

Наиболее популярными банковскими махинациями в сфере кредитования физических лиц являются:

– представление поддельных документов, например, при предоставлении с места работы справки о доходах физических лиц.

– получение физическим лицом крупной суммы кредита с оформлением договора поручительства третьего лица, как способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, и представления поддельных документов. Сам должник после получения кредита исчезает, а поручитель настолько неплатежеспособен, что погасить кредит не имеет возможности, так как представленные сведения о его финансовом положении сфальсифицированы.

Проблема невозврата денежных средств, выдаваемых физическим лицам, заключается в следующем:

– низкий уровень правовой и экономической грамотности основной массы населения;

– переоценка собственных финансовых возможностей заемщика и т. д.

Подводя итог вышесказанному отметим, что экономика нашей страны преодолела череду задач, проявившихся во время кризиса 2014 года, что, несомненно, повлияло на результаты банковского кредитования. Инфляционные процессы, повышение цен, ожесточение условий – все это ведет к снижению реальных доходов граждан и снижает покупательские возможности населения. В 2017 г. ВВП повысился на 1,5%. По данным на

2018 год степень падение значимости денежных средств вследствие их избытка (инфляции) несколько стабилизировался и прогнозировался на уровне 3,7%. Тем не менее, существует множество индикаторов, препятствующих экономическому прогрессу и банковскому кредитованию в стране. Следовательно, к этим задачам можно определить повышение степени необеспеченности, сырьевую зависимость в сфере экономики, отток, или убыль капитала, финансов, непостоянные мировые обстоятельства.

Список используемых источников:

1. Зиязтдинова Р.С Анализ финансовых ресурсов организации /Р.С. Зиязтдинова, З.Т.Насретдинова//Международный студенческий научный вестник, 2016. № 4-5. С. 685-686. - URL:https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444.

2. Иликиева, Е.А Реализация методики маржинального анализа в решении управленческих задач/ Е.А. Иликиева, З.Т. Насретдинова //Международный студенческий научный вестник. 2016. № 4-5. С. 686-687. URL:https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения 08.03.2018).

3. Исламов, А.Л. Особенности информационного обеспечения АИС налоговой службы/ А.Л.Исламов, И.Р.Насретдинов//Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 699-699; URL: http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16572 (дата обращения: 02.11.2016).

4. Кульсарина А.С. Управление финансовой устойчивостью предприятия и риском его банкротства/А.С Кульсарина., З.Т. Насретдинова// Успехи современного естествознания. 2014. № 8. С. 172. URL:https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения 10.12.2018).

5. Марванова Л.В. Оценка экономической эффективности работы предприятия и резервы ее повышения / Л.В.Марванова, И.Р.Насретдинов // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 700-701; URL: http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16575 (дата обращения: 10.12.2018).

6. Марванова Л.В. Оценка экономической эффективности работы предприятия и резервы ее повышения / Л.В.Марванова, И.Р.Насретдинов // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 700-701; URL: http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16575 (дата обращения: 10.12.2018).

7. Насретдинов, И.Р. Обзор российского рынка программных продуктов // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 690-691; URL:http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16559 (дата обращения 10.12.2018).

8. Насретдинова З.Т. Прогрессивные технологии - в помощь производству /З.Т. Насретдинова [Электронный ресурс]: Естественные и технические науки, 2013. № 3.- С. 112. URL: https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444(дата обращения 10.12.2018).

9. Насретдинова З.Т. Эффективность ресурсосберегающих технологий/ З.Т. Насретдинова [Электронный ресурс]: Естественные и технические науки, 2013. № 3.- С. 111. - URL: https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444(дата обращения 10.12.2018).

10. Насретдинова, А.Р. Инновации в химии: достижения и перспективы/ А.Р. Насретдинова, З.Т. Насретдинова//В сборнике: Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам.- Сборник научных статей. Институт управления, экономики и финансов КФУ. 2016. С. 37-38. URL: https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения10.12.2018).

11. Соколова В.И. Оценка конкурентоспособности на рынке банковских услуг региона/ В.И. Соколова, З.Т. Насретдинова // Успехи современного естествознания, 2014. №8. С. 172-173. - URL:https: //elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения 10.12.2018).

12. Тугульбаев Д.Г. Расчет экономической эффективности внедрения предложений в химическом производстве (по материалам ОАО «Эколайн»)/ Д.Г.Тугульбаев, А.Р.Насретдинова / журнал «Международный студенческий научный вестник», 2016.-№4 .- Ч.5 – С. 703–704.

13. Фаритова, Д.А. Разработка и внедрение программного обеспечения для нефтегазовой отрасли/ Д.А. Фаритова, Д.В. Ширияздановa, И.Р. Насретдинов, З.Т.Насретдинова// Сборник: Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам сборник научных статей. Институт управления, экономики и финансов КФУ, 2016. С. 265-266.

Информация об авторе:

Мустафина Вилена Рафилевна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студент направления подготовки «Государственное и муниципальное управление», профиль «Государственно-частное партнерство», 3 курс. E-mail- vilena.da@mail.ru

Mustafina Vilena Ravilevna, Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, student of the direction of training «State and municipal management», profile «Public-private partnership», 3 course. E-mail- vilena.da@mail.ru

УДК 336

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Нигматуллина О.О.

Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия)

Аннотация: Становление в России высокоэффективной экономики невозможно без развитой системы кредитования ее реальных секторов, именно поэтому всё актуальнее становится задача развития рынка корпоративного кредитования. В статье проведен анализ банковского корпоративного кредитования в России. На основании проведенного исследования и выделения основных проблем, препятствующих развитию банковского корпоративного кредитования в России, предложены рекомендации по их решению.

Ключевые слова: банковский кредит, корпоративные клиенты, корпоративное кредитование, просроченная задолженность, российский банковский сектор.

EVALUATION OF THE MODERN CONDITION AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF BANK CORPORATE CREDITING IN RUSSIA

Nigmatullina O.O.

Tyumen State University (Tyumen, Russia)

Annotation: The formation of a highly efficient economy in Russia is impossible without a developed system of crediting its real sectors, therefore the task of developing the corporate lending market is becoming ever more relevant.The article analyzes bank corporate lending in Russia. Based on the conducted research and identification of the main problems hindering the development of banking corporate lending in Russia, recommendations were made on how to solve them.

Keywords: bank loan, corporate clients, corporate loans, overdue debts, Russian banking sector.

Тема развития рынка банковских услуг для корпоративных клиентов, в том числе и корпоративного кредитования, в настоящее время становится все более значимой, так как раскрывает закономерные процессы экономики, затрагивающие интересы многих субъектов хозяйственных взаимоотношений - в первую очередь коммерческих банков, как непосредственных производителей, а также предприятий и организаций реального сектора

экономики, как потребителей банковских услуг.

Корпоративное кредитование, будучи наиболее востребованной формой сотрудничества многих коммерческих банков со своими клиентами, является приоритетным направлением размещения ресурсов, содействуя развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. Однако, на современном этапе, в связи с неблагоприятными экономическими условиями в стране, в сфере кредитования юридических лиц возникают многочисленные проблемы, что оказывает отрицательное воздействие как на деятельность банков при ведении кредитного бизнеса, таки на их заемщиков. Становление в России высокоэффективной экономики невозможно без развитой системы кредитования ее реальных секторов, именно поэтому всё актуальнее становится задача развития рынка корпоративного кредитования.

Макроэкономическая конъюнктура в России в последние годы характеризуется нестабильностью курса рубля, которая в свою очередь зависит от цен на нефть, двусторонних торговых и финансовых санкций, растущей инфляции. Данные факторы оказывают существенное влияние как на развитие реального сектора экономики, так и на развитие банковского сектора.

За последние годы наблюдаются потери банками лицензий, а также добровольная «сдача» лицензий в рамках ликвидации или присоединения. Также наблюдалось снижение банковской прибыли, но по итогам 2016 года российский абсолютный объем прибыли российского банковского сектора почти вплотную приблизился к докризисным уровням. Одним из факторов роста финансового результата является уменьшение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, которое происходило как в системно значимых кредитных организациях, так и в прочих банках.

Рассмотрим изменения объемов кредитования отечественных предприятий, просроченной задолженности и количества существующих банков за последние девять лет.

Ниже представлена таблица 1, в которой отражены данные о динамике объёмов корпоративного кредитования в России с 01.01.2010 по 01.01.2018.

Таблица 1 – Динамика объемов кредитования нефинансовых организаций в России [1;2]

Дата	Количество банков	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, млрд. руб.
01.01.2011	955	14 062,9
01.01.2012	922	17 715,3
01.01.2013	897	19 971,4
01.01.2014	859	22 499,2
01.01.2015	783	29 536,0
01.01.2016	681	33 300,9
01.01.2017	575	30 134,7
01.01.2018	561	30 192,5

Данные таблицы показывают, что за анализируемый период произошло значительное сокращение количества банков в России. Особенно резкое сокращение произошло в 2016 году, когда было закрыто 106 банков. Несмотря на данную тенденцию, объем выданных кредитов корпоративным клиентам продолжал расти с 2010 по 2016 год, но в 2016 году данный показатель снизился. По данным на 1 января 2018 года наблюдается незначительный рост выданных кредитов корпоративным клиентам, несмотря на продолжающееся снижение количества кредитных организаций.

Неоднозначное изменение темпов роста корпоративного кредитования было обусловлено влиянием следующих факторов:

- замедление экономического роста России;
- перераспределение ресурсов многих банков на рынок потребительского кредитования, и в первую очередь высокодоходного необеспеченного;
- снижение уровня достаточности капитала у большинства банков;

- проблемы привлечения большинством банков относительно дешевых и долгосрочных ресурсов;

- существенный разрыв между ценой кредита, приемлемой для заемщика, и ценой кредитора.

На рисунке 1 представлена структура и динамика выданных российскими коммерческими банками корпоративных кредитов по валюте.

Рисунок 1 – Соотношение выданных российскими коммерческими банками корпоративных кредитов по валюте[2]

Построенный график показывает, что большую часть в структуре выдаваемых кредитов корпоративным заёмщикам занимают кредиты, выдаваемые в рублях. Выдача корпоративных кредитов в рублях имеет тенденцию роста, в то время как выдача корпоративных кредитов в иностранной валюте не имеет однозначной тенденции. Такая структура объема кредитования корпоративных заёмщиков обосновывается высокой рискованностью кредитов в инвалюте. До 2013 года клиент-заёмщик имел право выбрать самостоятельно вид валюты, в которой ему кредитная организация предоставляла денежные средства в ссуду. Однако сейчас банки не рискуют выдавать кредиты и размещать депозиты в иностранной валюте. На современном этапе возникла сложность с тем, что заёмщики, приобретавшие кредиты в иностранной валюте, не могут ответить по своим обязательствам. На момент выдачи ссуды курс доллара по отношению к рублю был значительно ниже чем сейчас, но со снижением курса рубля, ранее полученные кредиты подорожали в своей стоимости. В этих условиях кредитуемые организации оказались не в состоянии погасить свои обязательства и многие обанкротились. [3]

В таблице 2 представлены данные о доле доходов от выдачи корпоративных кредитов в общем объеме доходов коммерческих банков России.

Таблица 2 – Доля доходов от выдачи корпоративных кредитов в структуре доходов действующих кредитных организаций России [2]

Дата	Доходы всего, млрд. руб.	Доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам(кроме доходов по ценным бумагам)	% к доходам всего
01.01.2010	31 600,6	1 895,6	6,0
01.01.2011	22 645,4	1 609,2	7,1
01.01.2012	27 399,1	1 637,0	6,0
01.01.2013	31 905,4	2 041,8	6,4
01.01.2014	31 023,0	2 386,0	7,7
01.01.2015	110 406,6	2 943,2	2,7
01.01.2016	191 868,1	3 992,2	2,1
01.01.2017	182 516,2	4 022,5	2,2

За рассматриваемый период наблюдается значительное снижение доли доходов по средствам, предоставленным корпоративным заёмщикам, в общем объеме доходов коммерческих банков, что говорит о снижении качества корпоративного кредитного портфеля банков. Это связано с неэффективными кредитными политиками, проводимыми коммерческими банками в части корпоративного кредитования, ростом просроченной задолженности. Процентный доход от кредитования корпоративных клиентов перестал быть основным источником прибыли. Банки начали компенсировать низкую процентную маржу за счет комиссионного дохода.[4]

Данные по просроченной задолженности по банковским корпоративным кредитам в России в период с 01.01.2010 по 01.01.2017 гг. представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Просроченная задолженность по банковским корпоративным кредитам в России [2]

Дата	Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, млрд.руб.	Просроченная задолжен-ность по корпоратив-ным кредитам, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам в общей сумме просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим, размещенным средствам, %	Темпы роста просроченной задолженности по корпоративным кредитам, %	Темпы прироста просроченной задолженности по корпоративным кредитам, %
01.01.2010	1014,7	762,5	75,15%	-	-
01.01.2011	1035,9	743,4	71,76%	97,50%	-2,50%
01.01.2012	1133,0	822,6	72,60%	110,65%	10,65%
01.01.2013	1257,4	924,1	73,49%	112,34%	12,34%
01.01.2014	1398,0	933,7	66,79%	101,04%	1,04%
01.01.2015	1978,0	1 250,7	63,23%	133,95%	33,95%
01.01.2016	3046,6	2 075,9	68,14%	165,98%	65,98%
01.01.2017	2891,5	1 892,0	65,43%	91,14%	-8,86%

Отрицательной оценки заслуживает как рост просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в целом, так и рост просроченной задолженности по выдаваемым корпоративным кредитам. За рассматриваемый период данные показатели увеличились более, чем в два раза каждый. Данный факт указывает на то, что в период с 2010 по 2017 гг. наблюдалась неблагоприятная экономическая конъюнктура, что и привело к таким последствиям.

Процесс кредитования юридических лиц связан с многочисленными негативными факторами, способными повлечь за собой непогашение кредита в установленный срок. Например, для удовлетворения потребностей в финансовых ресурсах организациям необходимы дополнительные источники. Банковский корпоративный кредит является одним из самых доступных источников. Но, для возможности его получения, кредитные организации выдвигают жесткие требования к заемщикам: обеспечение по кредиту (существуют организации, не имеющие собственных основных средств, или качество имеющегося залога может не соответствовать требованиям банка), наличие бизнес-плана, предоставление полной финансовой отчетности (низкая прибыльность бизнеса, нестабильность платежей, недостаточная диверсификация контрагентов с большой долей вероятности станет основанием для отказа) и наличие других параметров, зачастую имеющиеся далеко не у всех потенциальных заемщиков. Вследствие недоверия к таким заемщикам происходит снижение величины кредитного портфеля банка, и, соответственно, доходности.

Нельзя не упомянуть и об изменении процентной ставки по кредитованию корпоративных клиентов. Динамика средневзвешенных ставок по рублевым кредитам, предоставленных нефинансовым организациям, представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным российскими коммерческими банками нефинансовым организациям в рублях, %[5]

Ставки по кредитам	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
до 1 года	9,15	19,86	13,37	11,61	10,01
от 1 года до 3 лет	11,09	15,32	14,00	11,86	9,74
свыше 3 лет	10,28	14,87	13,13	12,99	7,94

Наиболее высокие процентные ставки присущи кредитам, выдаваемым на срок свыше трёх лет. Это обусловлено тем, что данная группа кредитов является наиболее рискованной, так как на срок более трех лет преимущественно выдаются очень крупные ссуды. Резкий рост процентных ставок к 2015 году обусловлен нестабильностью макроэкономической конъюнктуры, а именно падением курса рубля, вследствие чего Банк России установил высокую ключевую ставку. Однако, стоит отметить, что с 2015 года ключевая ставка снижается, и с 14 декабря 2018 года её размер составляет 7,75%. Приведенные данные показывают, что на данном этапе развития событий ситуация стабилизируется.

Процентная ставка должна обеспечивать заемщику и банку получение прибыли при компенсации рисков, поэтому ее определение является одной из важных проблем кредитования предприятий реального сектора. Еще до недавнего времени банки были вынуждены держать высокие процентные ставки по причине инфляции и покрытия потерь от роста просроченной задолженности.

В целях совершенствования банковского корпоративного кредитования в России необходимо проводить мероприятия, направленные на:

- снижение доли просроченной задолженности;
- совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика;
- повышение качества предоставляемых кредитов.

Важнейшим направлением совершенствования также будет являться организация более тесного сотрудничества банков с органами государственной власти на региональном уровне. Со стороны органов государственной власти для улучшения корпоративного кредитования могут быть предприняты следующие меры:

- снижение налоговой нагрузки;
- финансирование инфраструктурных проектов;
- реализация мер по поддержке малого и среднего бизнеса.

Список использованных источников:

1. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций. Электронный ресурс. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=lic [20.12.2018;18:30]

2. Обзоры банковского сектора Российской Федерации с 2010 по 2018 гг. (Интернет-версия). Электронный ресурс — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst [20.12.2018;18:35]

3. Пахомова, Н. Д. Проблемы корпоративного кредитования в период кризиса // Инновационные технологии в науке и образовании: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 27 март 2016 г.). - Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. - № 1 (5).

4. Доход от кредитования перестал быть основным источником прибыли банков // Журнал РБК. -2016. -№2.

5. Статистический бюллетень Банка России (2010-2018 гг.). Электронный ресурс. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=bbs [20.12.2018;18:45]

6. Бабурина Н.А., Куцев А.Г. Банки с иностранным участием в России: реакция на внешние угрозы// Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2014. № 11. с. 86-93.

7. Погодаева Т.В., Бабурина Н.А., Друзь Е.П., Шереметьева М.П. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран // Финансы и кредит. 2016. № 10 (682) - с. 2-13.

Информация об авторе:

Нигматуллина Ольга Олеговна, Тюменский государственный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», магистерская программа «Финансовая экономика». E-mail: nigmatolga@gmail.com

Nigmatullina Olga Olegovna, Tyumen State University, master student of the direction of training «Economics», master's program in «Financial economics». E-mail: nigmatolga@gmail.com

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Николаева Е.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается проблематика развития системы страхования банковских вкладов в России, а так же перспективы ее развития, возможности расширения. Обозначены основные механизмы функционирования системы страхования вкладов, контролирующие органы.

Ключевые слова: Агентство по страхованию вкладов, депозит, система страхования вкладов, страховая ответственность, финансово-кредитная организация, Центральный Банк.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF INSURANCE OF BANK DEPOSITS

Nikolaeva E.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article deals with the problems of development of the Deposit insurance system in Russia, as well as the prospects of its development, the possibility of expansion. The main mechanisms of the Deposit insurance system functioning and Supervisory authorities are outlined.

Keyword: Deposit insurance Agency, Deposit, Deposit insurance system, insurance liability, financial and credit organization, Central Bank.

В наши дни одним из способов приумножения имеющихся денежных средств является банковский вклад. Данное понятие подразумевает под собой сумму денег, переданную лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации по договору банковского вклада (депозита) она сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором [1, ст. 843]. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Данный способ сбережения и приумножения денег довольно популярен на сегодняшний день в России и других странах. Однако для привлечения все большего числа лиц, которые способны открыть вклад и хранить на нем собственные денежные средства, во множестве крупных стран существует система страхования вкладов. Такая система обеспечивает стабильность банковского сектора экономики и повышает уровень доверия населения к кредитным организациям.

В теории системы страхования вкладов можно разделить на два принципиально

отличающихся друг от друга типа: кодифицированное страхование и некодифицированное страхование.

Кодифицированное страхование базируется на процедуре страхования, которая предусмотрена в юридическом порядке в нормативно-правовых актах различного характера. В данном случае закон регламентирует процедуру банкротства банков, а также виды обязательств, подлежащих защите. Так же важно отметить, что государство устанавливает границы страхования депозитов. Другими словами, оно определяет условия, при которых финансово-кредитную организацию можно считать неплатежеспособной и оговаривает процедуру компенсации застрахованных вкладов. Также государство устанавливает лимиты по страховым взносам и страховым выплатам, процедуру осуществления страховых выплат.

Такая система предполагает также создание Фонда страхования депозитов. Система страхования может финансироваться за счет регулярных взносов банков, или размер страховых взносов устанавливается и происходит их уплата после того, как определяются расходы на компенсацию убытков пострадавшим вкладчикам.

Некодифицированные системы защиты депозитов, в свою очередь, предусматривают лишь практику прошлых лет, когда государство выступало гарантом банковской системы.

В Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» крупные финансово-кредитные организации обязаны обеспечивать сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Путем обязательного страхования гарантируется возврат вкладов граждан в том случае, если Центральный Банк РФ отозвал лицензию у банка, в котором был размещен депозит. С 2003 года страхование вкладов физических лиц в банках РФ обеспечивает такая организация как Агентство по страхованию вкладов. Коммерческие банки регулярно отчисляют в данную корпорацию взносы равные 0,1% от суммы всех депозитов [5, с. 141].

Участие в системе страхования обязательно для всех кредитных организаций, которые имеют право на работу с частными вкладами [2, ст.6]. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков-участников системы. Регулирующим органом в данной системе выступает Банк России.

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения какого-либо договора: оно осуществляется в силу закона. Агентство по страхованию вкладов за банк возвращает вкладчику основную сумму его накоплений, вместо вкладчика занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем само выясняет отношения с банком по возврату задолженности [3, с. 70].

В настоящий момент вкладчик, при наступлении страхового случая, может получить назад свой вклад, но не более 1,4 миллиона рублей, не дожидаясь процедуры банкротства кредитной организации. Важно отметить, что с начала действия программы по страхованию вкладов максимальный размер компенсации по вкладам увеличился в 14 раз по сравнению с первоначальным - 100 тысяч рублей [4, с. 55].

По данным, представленным на официальном сайте АСВ, сберегательная активность населения растет. Так, с 1 января по 1 октября 2018 года объем средств населения в банках увеличился на 947 миллиардов рублей (на 3,6%) до 26 934,4 миллиарда рублей, за аналогичный период 2017 года было увеличение на 516,7 миллиарда рублей или на 2,3%.

Общий объем застрахованных средств в банках за январь-сентябрь 2018 года увеличился на 1 176,3 миллиарда рублей (на 4,5%) до 27 209,3 миллиарда рублей.

Относительно доходности вкладов в рассматриваемом периоде так же произошли изменения. Результаты мониторинга процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках показывают, что с января по июль 2018 года наблюдалось снижение доходности, а с августа по сентябрь – рост ставок по вкладам физических лиц.

В целом по итогам 9 месяцев 2018 года большая часть банков (86 из 100) понизила ставки. В 11 банках ставки увеличились, в 3 – ставки остались на прежнем уровне.

Размер страховой ответственности АСВ, потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения, за 9 месяцев 2018 года уменьшился на 1,3 п.п. – до 67,9% всех

застрахованных вкладов. Без учёта ПАО Сбербанк размер страховой ответственности Агентства уменьшился на 1,6 п.п. до 62,5% [3, с. 25].

Исходя из представленных данных видно, что востребованность вкладов в России имеет положительную тенденцию. Именно по этой причине очень важно уделять особое внимание страхованию вкладов, совершенствовать и расширять данную систему.

Несмотря на положительные показатели, у системы страхования в России существуют проблемы, которые могут отрицательно сказаться на будущем банковской системы нашей страны.

Во-первых, существует проблема неграмотности граждан, как в области страхования собственных средств, так и в целом в сфере экономики. Зачастую клиенты мало осведомлены о реальном финансовом положении той кредитной организации, в которую они обратились. Из этого вытекает следующая проблема страхования вкладов.

Во-вторых, многие банки пользуются тем, что население не располагает достаточными знаниями в области экономики, что бы в полной мере осмыслить предлагаемые банком условия. Довольно часто за высокой процентной ставкой по вкладу скрываются огромные риски банкротства данной организации [7, с. 315].

Вышеописанные проблемы можно решить путем ликвидации безграмотности населения в экономических аспектах. Это можно сделать множеством способов начиная от появления определенной телепередачи, которая будет понятным языком объяснять основные аспекты экономики, до введения в школьную программу определенного курса, который еще со школьной скамьи будет объяснять гражданам различные экономические законы и принципы, будет учить правильно распоряжаться собственными средствами.

В-третьих, в настоящий момент основным направлением политики Центрального Банка РФ является «оздоровление» банковского сектора [6, с. 230]. Это, соответственно, приводит к росту числа страховых случаев, потому что в рамках осуществления данной политики Центральный Банк отзывает лицензию у многих банков. В итоге, темп роста средств, которые уже необходимо выплатить населению из-за наступления страховых случаев опережает темп роста фонда обязательного страхования вкладов. На данный момент решением данной проблемы может стать лишь дополнительное финансирование фонда со стороны Банка России.

В-четвертых, в России не предусмотрена процедура страхования вкладов юридических лиц, что, в свою очередь, ведет к значительным потерям денежных средств корпоративного сектора [8, с. 188]. Так, в июне 2018 года на Международном финансовом конгрессе в Санкт-Петербурге Председатель Центрального Банка Российской Федерации Э.С. Набиуллина предположила возможность расширения системы страхования вкладов РФ. Она отметила, что представляется возможным расширение страхования на малый бизнес и в той части, которая касается физических лиц. Увеличение суммы возмещения возможно в том случае, когда у вкладчика не было возможности контролировать ситуации, а так же в различных социальных ситуациях. Агентство по страхованию вкладов выступило с предложением увеличить порог суммы операций физическим лицам до 10 миллионов рублей, в том числе относительно страхования социальных пособий, пенсий, наследства, других выплат, что говорит о расширении системы страхования вкладов в такой значимой сфере как социальная защита населения.

В-пятых, не все коммерческие банки входят в систему страхования вкладов, в таком случае у вкладчиков появляются риски по невозврату при наступлении страхового случая. Данная проблема также вытекает из наличия финансовой безграмотности и неосведомленности населения. Такое положение приводит к проблемам, связанным с мошенничеством в банковской сфере, в частности в сфере страхования вкладов [9, с. 135]. Решение данной проблемы состоит в ликвидации экономической безграмотности населения.

В-шестых, существует недостаток, который касается непосредственно системы страхования вкладов, это ограничение размера государственной гарантии. Сумма страхового возмещения должна зависеть от сберегательной активности граждан и увеличиваться или

уменьшаться пропорционально этой активности. Такая активность напрямую связана с размером и количеством вознаграждений от работодателей [11, с. 263]. Банки при этом могли бы постоянно анализировать счета своих корпоративных клиентов, предлагая им депозитные продукты [10, с. 106]. На данный момент в российской системе страхования данный принцип отсутствует. За рубежом существует тенденция к установлению связи между страхованием вкладов и их количеством и размером [12, с. 50].

В-седьмых, фонд обязательного страхования вкладов по большей части формируется за счет отчислений от вкладов, которые не подпадают под те, которые застрахованы системой. Такую систему сложно признать справедливой, поскольку она не принимает во внимание уровень рисков каждого отдельного банка для всей системы страхования вкладов.

Ликвидация представленных проблем в будущем станет положительным аспектом в развитии страхования банковских вкладов на территории России. Но нельзя не обратить внимание на то, что на данный момент в рассматриваемой системе также имеют место положительные тенденции в развитии и перспективы, на которые нельзя не обратить внимание.

Во-первых, с начала работы данной системы максимальный размер страховой выплаты вырос в 14 раз. Последнее изменение произошло в 2014 году, тогда размер выплаты увеличили с 700 тысяч рублей до 1,4 миллиона рублей.

Во-вторых, система страхования вкладов в России не стоит на месте и развивается. В нашей стране данная система появилась относительно недавно, что дает возможность сформировать данную систему максимально правильно, применяя последние достижения научной мысли и опыт других стран. Для того, чтобы создать эффективно функционирующую систему страхования банковских вкладов в России, важно учитывать не только историю, традиции и ресурсы страны, но и мировой опыт создания систем страхования депозитов, ведь неадекватная система страхования не только не способствует устойчивости банковского сектора, но и создает угрозу стабильности всей финансовой системы.

В-третьих, в будущем развитие различных мероприятий по оздоровлению коммерческих банков со стороны Агентства по страхованию вкладов поспособствует улучшению ситуации в финансово неустойчивых кредитных организациях еще до того, как они придут к процедуре банкротства, и будет необходимо совершать выплаты по возмещениям.

В-четвертых, благодаря появлению системы страхования вкладов, как одного из факторов, а так же благодаря тому, что контроль за исполнением обязательств осуществляется государством, возрос уровень доверия граждан к кредитным организациям. Этот факт доказывается тем, что общая сумма вкладов в банках значительно возрастает с каждым годом.

В-пятых, система страхования вкладов помогает обеспечить относительно стабильную работу банков в условиях экономической нестабильности мировой экономики и защитить вкладчиков от возможных колебаний в финансовом секторе.

Таким образом, существующую систему страхования вкладов вполне можно охарактеризовать как положительное новшество, которое обеспечивает стабильность и устойчивость российской банковской системы. Поскольку данная система разработана и контролируется на государственном уровне, то постепенно восстанавливается доверие граждан к банкам. Данная система увеличивает так же социальную ответственность банков, поскольку они обеспечивают сохранность сбережений граждан. Но так же имеют место и проблемы данной сферы, которые очень важно разрешать, так как они препятствуют нормальному функционированию системы страхования в нашей стране. Так по сей день, все еще не исключена ситуация, когда многие недобросовестные кредитные организации зачастую обманывают своих клиентов, утаивают от них важную информацию об условиях, на которых они предоставляют ту или иную услугу. Решение данной проблемы лежит прежде всего в ликвидации безграмотности населения в сфере финансов. Базовые знания о

кредитных продуктах, их видах позволят гражданину правильно распоряжаться финансами и не потерять их. По причине того, что в России страхование вкладов еще находится на стадии формирования и только начинает набирать обороты, существует множество пробелов в данной системе, но с другой стороны это основа для укрепления собственной безопасности и создания безупречной системы защиты денежных средств населения.

Список использованных источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14 – ФЗ (ред. от 27.07.2018) // СПС КонсультантПлюс: http://www.consultant.ru [01.12.2018; 13:41]

2. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс: http://www.consultant.ru [01.12.2018; 14:45]

3. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов – Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.asv.org.ru/ [03.12.2018; 10:40]

4. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

5. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

6. Зверев А.В. Статистика результатов экономической деятельности. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Таранов А.В., Савинова Е.А., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. под ред. Зверева А.В.. Брянск, 2014. С. 209-243.

7. Зверев А.В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А.В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

8. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.

9. Зверев А. В. Экономико-психологические особенности страховой деятельности: учебное пособие. Федеральное агентство по образованию, Брянский государственный технический университет. Брянск, 2009. 169 с.

10. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

11. Кузнецова О.Н. Новая модель учета вознаграждений работникам предприятия // В мире научных открытий. 2013. № 4-1 (40). С. 260-270.

12. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. Т. 1. № 1. С. 46-53.

Информация об авторе:

Николаева Елизавета Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: nikol.lady2011@yandex.ru

Nikolaeva Elizaveta Aleksandrovna, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economy», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: nikol.lady2011@yandex.ru

УДК 336

БАНКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Ниязова А.З.
Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия)

Аннотация: Банковское ипотечное жилищное кредитование является одним из главных направлений развития банковского сектора. В данной статье рассмотрены такие показатели, как количество и объёмы предоставленных ипотечных жилищных кредитов как по России в целом, так и по Тюменской области; показатели задолженности по ипотечным жилищным кредитам.

Ключевые слова: ипотечное жилищное кредитование, кредит, просроченная задолженность, Тюменская область.

BANKING MORTGAGE HOUSING CREDITING: REGIONAL ASPECT

Niyazov A.Z.
Tyumen State University (Tyumen, Russia)

Annotation: The bank mortgage housing crediting is one of main directions of development of bank sector. In this article such indexes, both amount and volumes of the given mortgage housing loans, are considered both on Russia on the whole and on the Tyumen region; indexes of debt on mortgage housing loans.

Keywords: mortgage housing lending, credit, overdue debt, Tyumen region.

В настоящее время активно развивается банковское ипотечное жилищное кредитование, что благоприятно влияет на экономику страны в целом. Для изучения текущего состояния ипотечного кредитования в Тюменской области будут рассмотрены такие показатели, как: количество выданных ипотечных жилищных кредитов, а также их объёмы; задолженность по ипотечным жилищным кредитам.

На рисунке показано количество предоставленных ипотечных жилищных кредитов физическим лицам по России в целом, а так же по Тюменской области (рисунок 1).

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
По России	332041	128004	298213	520658	690050	823175	101206	699419	856521	108694
По Тюменской области	21579	8440	21145	30585	32543	36706	36921	31088	36810	48237

Рисунок 1 – Количество предоставленных ипотечных жилищных кредитов физическим лицам - резидентам по России и Тюменской области (по состоянию на начало года), шт. [1]

На рисунке 1 видно, что количество выданных ипотечных кредитов физическим лицам в целом по России с 2009 года увеличилось с 332041 до 1086940 на начало 2018 года. По Тюменской области данный показатель вырос практически в 2 раза с 21579 в 2009 году, до 48237 в 2018 году.

Согласно данным рисунка 1, в таблице ниже проиллюстрированы относительные показатели, а именно - доля выданных ипотечных жилищных кредитов в Тюменской области в структуре аналогичных данных в целом по Российской Федерации (таблица 1).

Таблица 1 – Абсолютные и относительные показатели количества предоставленных ИЖК по России и Тюменской области (по состоянию на начало года) [1]

Год	Количество предоставленных кредитов по РФ, шт.	Количество предоставленных кредитов по Тюменской области, шт.	Доля ИЖК по Тюменской области в структуре РФ, в %
2009	332041	21579	6,50%
2010	128004	8440	6,59%
2011	298213	21145	7,09%
2012	520658	30585	5,87%
2013	690050	32543	4,72%
2014	823175	36706	4,46%
2015	1012064	36921	3,65%
2016	699419	31088	4,44%
2017	856521	36810	4,30%
2018	1086940	48237	4,44%

Несмотря на рост показателя в численном значении, в процентном отношении наблюдается спад. Так согласно данным таблицы 1, в 2009 году Тюменская область занимала в структуре 6,5% от общего числа выданных ипотечных жилищных кредитов, а уже в 2018 году - 4,44%.

На рисунке 2 представлена динамика показателей объёмов предоставленных кредитов по России и Тюменской области, где можно проследить такую же тенденцию роста численных показателей и сокращения процентных (рисунок 2).

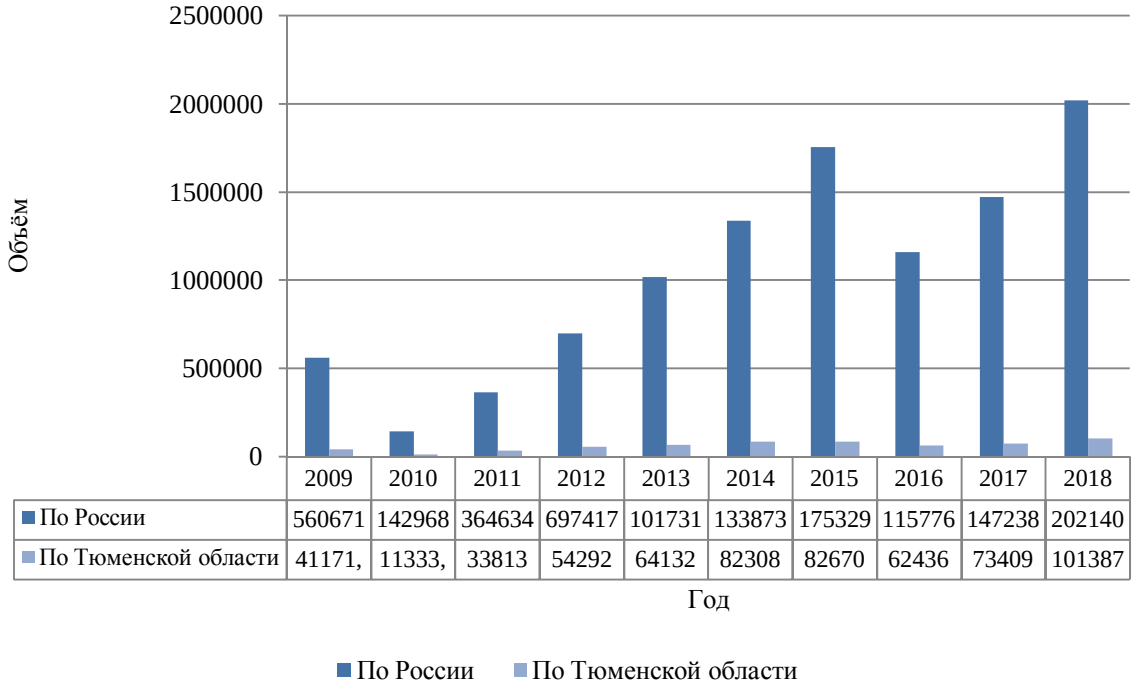


Рисунок 2 – Объёмы выданных ипотечных жилищных кредитов физическим лицам - резидентам по России и Тюменской области (по состоянию на начало года), в млн. руб. [1]

На рисунке 2 также можем проследить рост объёмов предоставленных ипотечных кредитов физическим лицам - резидентам с 2009 года от 560671 млн. рублей, до 2021402 млн. рублей в 2018 году в целом по России. Объёмы выданных ипотечных кредитов по Тюменской области так же увеличиваются с 41171,1 млн. рублей в 2009 году до 101387 млн. рублей на начало 2018 года. В таблице ниже приведена доля Тюменской области в общем объёме выданных ипотечных жилищных кредитов (таблица 2).

Таблица 2 – Абсолютные и относительные показатели объёмов предоставленных ИЖК по России и Тюменской области (по состоянию на начало года) [1]

Год	Объём выданных кредитов, млн. руб.	Объём выданных ипотечных жилищных кредитов, млн. руб.	Доля ИЖК по Тюменской области в структуре РФ, в %
2009	560671	41171,1	7,34%
2010	142968	11333,5	7,93%
2011	364634	33813	9,27%
2012	697417	54292	7,78%
2013	1017316	64132	6,30%
2014	1338731	82308	6,15%
2015	1753294	82670	4,72%
2016	1157760	62436	5,39%
2017	1472380	73409	4,99%
2018	2021402	101387	5,02%

В процентном же отношении показатели объёмов в структуре кредитов по России сокращаются, а именно 7,34% в 2009 году, до 5,02% в 2018 году, что показывает таблица 2.

На рисунках 1 и 2, видно, что в 2010 и 2016 годах наблюдаются спады по количеству и объёму предоставленных кредитов. Данные скачки связаны, прежде всего, с наступлением экономических кризисов в стране. В 2008 году произошёл Мировой экономический кризис, продолжавшийся до 2010 года, что не могло не сказаться на банковском ипотечном кредитовании. В 2014 - 2015 годах в стране произошёл так называемый «Валютный» кризис, повлекший за собой падение цен на нефть. К тому же в геополитической сфере произошли негативные изменения, вызванные принятием различных санкций по отношению к России. Всё это отразилось на банковском ипотечном кредитовании в 2016 году, где также произошло сокращение показателей.

Ещё один немаловажный показатель банковской деятельности - это просроченная задолженность по кредитам. Просроченная задолженность по ипотечным жилищным кредитам является одной из значимых составляющих деятельности банка. Наличие такой задолженности оказывает негативное влияние на финансовое состояние не только банка, но и банковского сектора в целом.

Ниже будет представлена таблица, отражающая объём задолженности по ипотечным жилищным кредитам в целом по Российской Федерации, а так же по Тюменской области.

Согласно данным таблицы 3, можно проследить тенденцию роста абсолютных показателей. Так, например, общая сумма задолженности по ипотечным жилищным кредитам в целом по стране выросла с 918509 млн. рублей в 2011 году до 5144933 млн. рублей в 2018 году. Просроченная задолженность по стране так же выросла с 26072 млн. рублей в 2011 году до 54575 млн. рублей в 2018 году, однако её доля в общей задолженности сократилась с 2,84% в 2011 году до 1,06% в 2018 году. Сокращение доли просроченной задолженности свидетельствует о том, что около 99% людей своевременно отвечают по своим кредитным обязательствам.

В Тюменской области показатели по общей и просроченной задолженности так же растут с 84956 млн. рублей и 783 млн. рублей в 2011 году, до 326234 млн. рублей и 2809 млн. рублей в 2018 году соответственно. В регионе также происходило сокращение доли

просроченной задолженности в составе общей с 2011 года от 0,92% до 0,31% в 2015 году, далее же идёт устойчивый рост показателя, который в 2018 году составил 0,86%.

Таблица 3 – Задолженность по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам - резидентам по Российской Федерации и Тюменской области (по состоянию на начало года) [2]

Год	По Российской Федерации			По Тюменской области			Задолженность Тюменской области в структуре задолженности по РФ, в %	
	Общая сумма задолженности по ИЖК, в млн. руб.	В том числе просроченная задолженность, в млн. руб.	Просроченная структуре общей задолженности, в %	Общая сумма задолженности по ИЖК, в млн. руб.	В том числе просроченная задолженность, в млн. руб.	Просроченная в структуре общей задолженности	Общая, в %	Просроченная, в %
2011	918509	26072	2,84%	84956	783	0,92%	9,25%	3,00%
2012	1261878	26006	2,06%	114306	698	0,61%	9,06%	2,68%
2013	1797733	24798	1,38%	149346	616	0,41%	8,31%	2,48%
2014	2443446	25639	1,05%	189897	595	0,31%	7,77%	2,32%
2015	3314132	27662	0,83%	229605	705	0,31%	6,93%	2,55%
2016	3789403	39396	1,04%	254993	1431	0,56%	6,73%	3,63%
2017	4418892	48040	1,09%	293513	1956	0,67%	6,64%	4,07%
2018	5 144 933	54 575	1,06%	326 234	2 809	0,86%	6,34%	5,15%

Из таблицы 3 так же следует, что в структуре общей задолженности Тюменская область в 2011 году составляла 9,25%, а уже в 2018 году 6,34%, то есть происходило постепенное снижение показателя. Данные говорят о том, что в 2011 году в регионе активно шло приобретение недвижимости физическими лицами с помощью банковского ипотечного кредитования.

Несмотря на снижение показателя общей задолженности в структуре страны, уровень просроченной задолженности в регионе растёт с 3% в 2011 году до 5,15% в 2018 году. Данное увеличение можно объяснить лишь экономическими и политическими факторами, а именно: сокращение рабочих мест, несвоевременная выплата заработной платы, изменение курса валют и др.

Таким образом, прослеживается тенденция роста абсолютных показателей количества и объёма выданных ипотечных жилищных кредитов, а так же просроченной задолженности по ним как в стране, так и в регионе. Однако для Тюменской области характерно снижение относительных показателей в составе Российской Федерации: снижение количества предоставленных ипотечных жилищных кредитов физическим лицам; сокращение объёмов по таким кредитам; увеличение доли просроченной задолженности.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт Центрального Банка РФ - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/ [15.12.18; 22:30]

2. Статистический бюллетень Банка России - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/bbs/ [17.12.18; 09:30]

Информация об авторе:

Ниязова Альбина Замировна, Тюменский государственный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)», 2 курс. E-mail: albi.nyazova@yandex.ru

Niyazova Albina, Tyumen State University, master student of the direction of training «Economics», master's program in «Financial economics (finance)», 2 course. E-mail: albi.nyazova@yandex.ru

УКД 2964

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НАСЕЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Парфенюк В.Е.
Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева (г. Новокузнецк, Россия)

Аннотация: В современных условиях не редкость увидеть в новостных лентах или услышать по телевизору, что очередной коммерческий банк потерял лицензию за невыполнение требований законодательства или утрату собственного капитала. Как быть людям, кто просто хочет сохранить свои сбережения и не проиграть в условиях растущей инфляции. Статья посвящена вопросу привлечения денежных средств от населения коммерческими банками на современном этапе. Особое внимание обращается на актуальную статистику и проведённый анализ объемов вкладов населения и темпов прироста привлеченных средств физическими лицами.

Ключевые слова: Депозит, коммерческие банки, лицензия, население, сбережения, Центральный Банк.

ANALYSIS OF THE DYNAMICS OF ATTRACTION OF MONETARY FUNDS FROM THE POPULATION BY COMMERCIAL BANKS AT THE PRESENT STAGE

Parfenyuk V.E.
Kuzbass State Technical University named after T.F. Gorbachev (Novokuznetsk, Russia)

Annotation: In modern conditions, it is not uncommon to see in the news feeds or to hear on TV that another commercial bank has lost its license for non-compliance with legal requirements or loss of its own capital. How to be to people who just want to save their savings and not lose in the condition of growing inflation. The article is devoted to the issue of attracting funds from the public by commercial banks at the present stage. Particular attention is paid to current statistics and the analysis of the volume of deposits of the population and the growth rate of funds raised by individuals.

Keyword: Central Bank, commercial banks, deposit, license, population, savings.

В современных условиях банковская система развивается достаточно быстро. Для нее характерно наличие значительного числа коммерческих банков, целью которых является получение прибыли по итогам различных финансовых операций физических и юридических лиц. Это приводит к тому, что анализ деятельности коммерческих банков приобретает особую актуальность, поскольку от их финансового состояния зависит качество банковской сферы страны.

Поскольку коммерческие банки являются одной из важных частей банковской системы любой страны мира, необходимо описать их функции. Исследуя деятельность данных финансовых структур в Российской Федерации, можно выделить такие функции как:

1. Функция мобилизации денежных средств, которая связана с привлечением финансовых ресурсов от населения, предприятий и государства для формирования из них капитальных ресурсов;

2. Функция предоставления кредита. Существование данной функции обусловлено тем, что коммерческий банк представляет собой посредника между субъектами, обладающими финансовыми ресурсами, и субъектами, нуждающимися в них;

3. Функция проведения расчетов и платежей хозяйствующих субъектов, которая позволяет проводить различные платежи между субъектами экономики с применением расчетных счетов клиентов;

4. Функция создания платежных средств, существование которых связано с банковскими картами, чеками, векселями, электронными деньгами и т.д.;

5. Функция организации выпуска и размещения ценных бумаг является развитием функции кредитования, осуществляется посредством инвестиционных операций и имеет большое значение в эластичной кредитной системе, которая является необходимым условием относительно устойчивых темпов роста экономики.

Вышеперечисленное демонстрирует, что коммерческие банки исполняют функции, позволяющие наиболее эффективным образом обеспечивать функционирование национальной финансовой системы.

Рассматривая источники финансирования деятельности коммерческих банков, можно говорить о том, что в настоящее время, после отзыва лицензий у ряда банков, наибольшее внимание стало уделяться вопросам внешнего финансирования. Наиболее часто применяется метод внешнего финансирования, связанный с привлечение средств у различных экономических субъектов и Центрального Банка. При этом относительно последнего источника внешнего финансирования разгораются дискуссии о его необходимости, поскольку при отсутствии данного источника число коммерческих банков в экономике РФ может существенно сократиться.

Значительная доля внешнего финансирования осуществляется за счет привлечения финансовых средств населения и предприятий, а также IPO.

За январь-сентябрь 2018 года объем вкладов населения в банках в номинальном исчислении увеличился на 3,6% или на 0,9 триллиона рублей, таким образом, на 1 октября объем депозитов равнялся 27 триллионам рублей. (табл.1)

Таблица 1 – Динамика объема вкладов населения в банках в номинальном исчислении за 2017-2018г.г

Показатель	Значение, в %
Прирост объема вкладов населения в банках в номинальном исчислении 3 квартал 2017	-0,2
Прирост объема вкладов населения в банках в номинальном исчислении 3 квартал 2018	3,6
Прирост объема вкладов населения в банках в реальном исчислении 3 квартал 2017	1,7
Прирост объема вкладов населения в банках в реальном исчислении 3 квартал 2018	-1,1

Стоит отметить, что значительная часть номинального прироста депозитов за 9 месяцев является результатом валютной переоценки, без учета которой депозиты выросли только на 1%. Из-за слабой динамики вкладов доля депозитов физических лиц в пассивах банковской системы начала снижаться после роста до рекордных значений. Так, если отношение депозитов к пассивам на 1 августа составило рекордные 31,2%, то уже на 1 октября доля вкладов в пассивах опустилась до 30,2%

Таким образом, наблюдается рост числа депозитов, который свидетельствует о достаточности внешнего финансирования деятельности коммерческих банков. Также, стоит отметить, что банковская деятельность имеет некоторую рискованность, и при привлечении средств населения, как источника финансирования, необходимо в обязательном порядке формировать гарантированный объем финансовых ресурсов для их возврата. На современном этапе данный механизм уже отработан и действует достаточно эффективно. Это существенно снижает риски при размещении депозитов населения.

Важной частью анализа деятельности коммерческих банков, является исследование рейтинга надежности банков по вкладам. Данный рейтинг составляется раз в год

Центральным Банком РФ. Официально он называется список системно значимых банков России. В список входят: АО ЮниКредит Банк, Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РОСБАНК, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк» и ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Из представленных в рейтинге кредитных организаций в третьем квартале текущего года только 48,7% банков смогли продемонстрировать положительные темпы прироста привлеченных средств физических лиц. Для сравнения, во втором квартале прирост наблюдался почти у 60%, а в третьем квартале 2017, 2016 и 2015 годов – 51,4%, 58,2% и 72% соответственно (рис. 1).

Отсюда, доля банков с положительной динамикой в третьем квартале стала одной из худших за последние годы. В тоже время стоит отметить, что локальный минимум по доле банков с приростом депозитов имел место в первом квартале текущего года, когда банков с приростом депозитов было лишь 42,5%.

Рисунок 1 – Темп прироста привлеченных средств физических лиц за 2015-2018гг.

Альтернативным способом размещения денег под проценты с целью сохранения и увеличения их является банковский сертификат. Банковский сертификат – это ценная бумага банка, которая подтверждает размещение денежной суммы и право владельца его на получение номинальной суммы вклада и процентов в установленные сроки. Данное условие привлекательно тем, что процентные ставки на порядок выше нежели у простого банковского депозита и средства, в согласии со сертификатом, можно получить в любом филиале банка. До недавнего времени среди граждан пользовался популярностью сберегательный сертификат на предъявителя, особенностью его было то, что прийти и положить деньги в банк мог один человек, а забрать всю сумму совершенно другой. Также данный сертификат не подлежал страхованию в АСВ, собственно, из-за чего и был повышенный процент по вкладу. Но с 1 июня 2018 года действует федеральный закон от 26.07.2017 №212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», который запрещает продажу сберегательных сертификатов на предъявителя.

В сообщениях об отзыве лицензий у банков, часто указывается, что ЦБ РФ наказал финансовую организацию за утрату собственного капитала. Именно этот показатель считается одним из критериев оценки надежности банков. Собственный капитал поддерживает устойчивость и надежность банка, обеспечивает его обязательства перед вкладчиками и кредиторами. Эти средства служат резервом для покрытия обязательств банка.

При снижении размера собственных средств (капитала) ниже установленного минимального значения, Центробанк вправе отозвать лицензию у банка. Для оценки надежности банков ЦБ РФ ввел норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Средняя величина его установлена в размере 10 - 11%. Если у какого-либо банка этот «норматив надежности» становится низким, например, меньше 2%, то ЦБ РФ отзывает у него лицензию.

Следует отметить, что анализ деятельности коммерческих банков представляет собой одну из наиболее важных проблем финансового сектора РФ, поскольку от эффективности их деятельности зависит стабильность финансовой системы страны, а также ряд процессов в других отраслях экономики.

На основе проведенной работы можно утверждать, что исследование деятельности коммерческих банков по привлечению денежных средств от физических лиц представляет собой одну из наиболее важных проблем и актуальных проблем на современном этапе, поскольку деятельность именно данных финансовых структур представляет собой основу финансовой системы РФ.

Список использованных источников:

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: моногр. . - М.: Юрайт, 2017. - 608 с.

2. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, Высшее образование, 2017. - 424 с.

3. Деятельность коммерческих банков / Под редакцией А.В. Калтырина. - Москва: Огни, 2017. - 400 с.

4. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Режим доступа: https://www.cbr.ru

Информация об авторе:

Парфенюк Виктория Евгеньевна, Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева (Новокузнецкий филиал), студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail:Victoria.parfenyuk@yandex.ru

Parfenyuk Viktoria Evgenievna, Kuzbass State Technical University named after T.F.Gorbachev (Novokuznetsk branch), student specialty «Economic Security», 4 course. E-mail: Victoria.parfenyuk@yandex.ru

УДК 336.71

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Попова К.А., Травкина Е.В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва, Россия)

Аннотация: В данной статье раскрываются зарубежные тренды по оценке устойчивости банковской системы, а также возможностей использования зарубежного опыта в Российской Федерации. Раскрывается эволюционирование зарубежных методик оценки устойчивости банковских институтов, рейтинговых национальных систем оценки надежности кредитных институтов, а также моделей стресс-тестирования банков. Проводится исследование оценки финансовой устойчивости банковского сектора на основе рыночных показателей.

Ключевые слова: Банковские риски, банковский сектор, зарубежные методы, надзорные органы, рейтинговые системы, система оценки, стресс-тестирование, устойчивость банковской системы, финансовые показатели.

FOREIGHN PRACTICE OF FINANCIAL STABILITY EVALUATION OF BANKING SECTOR

Popova K.A., Travkina E.V.
Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow, Russia)

Annotation: This article reveals foreign trends in assessing the stability of the banking system, as well as the possibility of using foreign experience in the Russian Federation. The article reveals the evolution of foreign methods for assessing the stability of banking institutions, national rating systems for assessing the reliability of credit institutions, as well as models of stress testing of banks. A study is conducted to assess the financial stability of the banking sector on the basis of market indicators.

Keyword: Banking risks, banking sector, evaluation system, foreign methods, rating system, stress testing, supervisory authorities, financial indicators, financial stability of banking system.

В современном мире главным элементом любой банковской системы является такая составная часть экономики как банки. Они отвечают за выполнение множества важных задач и функций, влияющих на развитие экономики страны и общества в целом. Банки, прежде всего, осуществляют финансовое обслуживание других организаций, налаживают комфортное обеспечение населения обширным перечнем финансовых услуг. А в стратегическом масштабе банки являются двигателями экономического роста страны, стимулируют развитие инновационного сектора.

Для повышения благосостояния населения и роста национальной экономики необходимо наличие различных банковских инструментов и высокий уровень развития банковских технологий, а также устойчивое состояние банковской системы.

Для банковской системы каждой страны характерны свои особенности. Это касается и методов определения устойчивости банковского сектора и его стабильности. Поэтому в течение формирования мировой банковской системы была определена зарубежная практика оценки устойчивости банковского сектора, которая исследовалась в работах многих экономистов [1], [2], [3], [4].

В зарубежных методиках выделяется три группы способов оценивания устойчивости банковского сектора:

1. Оценка, основанная на анализе рыночных индикаторов и с помощью макроэкономических показателей.
2. Рейтинговые системы для оценки надежности кредитных институтов, обеспечивающих оценку стабильности всей банковской системы.
3. Использование методик стресс-тестирования отдельных коммерческих банков и системы в целом.

Важнейшая роль в оценке устойчивости банковской сферы отводится рыночным индикаторам, так как рынок финансовых услуг постоянно развивается, а также расширяется количество финансовых инструментов. В зарубежной практике выделяется ряд таких индикаторов, определяющих состояние банковского сектора:

- CSD (Кредитный дефолтный своп – производный финансовый инструмент) - котировки данного финансового инструмента отражают оценку вероятности дефолта кредитного института рынком, а изменение стоимости кредитного дефолтного свопа в среднем по крупнейшим коммерческим банкам – оценку изменения устойчивости банковской системы рынком;
- спред межбанковского денежного рынка;
- изменение спредов между доходностью банковских долговых обязательств;
- уровень кредитной активности банковского сектора:
- показатели динамики кредитного портфеля в разрезе по отраслям;

- показатели, показывающие динамику кредитного портфеля в сравнении с темпами изменения ВНП.
- коэффициент финансового левериджа;
- капитал первого уровня;
- доходность.

Вторым направлением оценки устойчивости банковского сектора, которое применяется в зарубежных странах, является использование национальных рейтинговых систем оценки надежности кредитных институтов. Среди них есть несколько групп, которые выделяются по таким признакам, как целевая, методологическая, информационная и ресурсная принадлежность. Группировка национальных рейтинговых систем:

- надзорные банковские рейтинговые системы;
- аналитические системы, основанные на финансовых показателях;
- комплексные системы оценки банковских рисков;
- статистические модели.

В таблице 1 перечислены системы оценки, которые используются в экономически развитых странах национальными органами надзора.

Таблица 1 – Системы надзора, использующиеся в развитых странах

Страна	Система	Вид системы
Франция	ORAP	Дистанционный банковский надзор
	SAABA	Модель раннего предупреждения (МРП) – ожидаемые потери
Германия	BAKIS	Аналитическая на основе финансовых показателей
Италия	PATROL	Дистанционный банковский надзор
	Система раннего предупреждения	МРП
Нидерланды	RAST	Комплексная система оценки рисков
	Система наблюдения	Аналитическая на основе финансовых показателей
Великобритания	RATE	Комплексная система оценки рисков
	TRAM	МРП
Соединенные Штаты	CAMELS	Рейтинговая система с местным наблюдением
	IBMS	Аналитическая на основе финансовых показателей
	SEER Rating	МРП – рейтинговая оценка
	SEER Risk Rank	МРП – прогноз потерь
	CAEL	Дистанционный банковский надзор
	GMS	МРП – высокие темпы роста банков
	SCOR	МРП – оценка пересмотра рейтинга
	Bank Calculator	МРП – прогноз потерь

Группа надзорных банковских систем характеризуется наличием проверок состояния банка надзорным органом с выездом на место проверки. Затем также развились и системы, основанные на дистанционном анализе деятельности банка. В данную группу входят следующие системы оценки: CAMELS и CAEL в США, BOPEC, PATROL в Италии, ORAP во Франции.

Одна из наиболее известных и используемых систем оценки устойчивости банковской системы – это система CAMELS. Она была создана в 1979 году и используется при выездных и дистанционных проверках кредитных институтов. Данная методика частично используется Центральным Банком России для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков в стране.

CAMELS заключается в разделении оценки устойчивости банков на некоторое количество показателей: показатель оценки качества и достаточности банковского капитала, качества активов, доходности, ликвидности, оценки уровня развития менеджмента банка,

оценки подверженности рыночному риску. На основе оценки каждого из показателей формируется комплексная оценка банка по пятибалльной шкале.

К группе аналитических систем оценивания устойчивости банковской системы относят методику BAKIS в Германии и систему IBMS в США. Они основываются на расчете и оценке набора финансовых переменных, которые характеризуют финансовое состояние банков. Группу кредитных учреждений, выбранных по различным критериям, оценивают по ряду финансовых показателей в динамике. Отставание или опережение банка по какому-либо показателю остальных банков из группы может быть основанием для повышенного внимания со стороны надзорных органов. К основным показателям, которые используются в группе аналитических систем, относят показатели, характеризующие достаточность капитала, качество активов, рентабельность и ликвидность.

Комплексные системы оценки банковских рисков подразумевают оценку риска, внутренней структуры и контроля банковского сектора отдельно по каждой бизнес-единице банковской группы, а также системы в целом. То есть банковская система разделяется на отдельные бизнес-единицы, чьи риски оцениваются по расчетным скоринговым параметрам (для каждого вида риска определяют различные параметры).

Примерами таких систем являются комплексная система оценки банковских рисков RAST в Нидерландах и система RATE в Великобритании.

Методика RATE используется в период надзора (от 6 месяцев до 3 лет) по каждому банку, оценивая изменения показателей состояния банка, влияющих на процесс выполнения поставленных целей и задач, результаты банковской деятельности. Процесс оценки проходит в девять шагов:

1) Определить наиболее значимые бизнес-единицы.

2) Получить предварительную информацию из прочих источников.

3) Спланировать работу на месте, а также процесс проведения встреч с руководителем банка, высшим менеджментом.

4) Провести детальную оценку степени рисков во всех бизнес-единицах.

5) Разработать надзорную программу, базирующуюся на проведенной оценке.

6) Исследовать RATE-оценку с внутренней стороны, выявить проблемы и тенденции.

7) Обеспечить достаточное качество RATE-оценки, концентрируясь на внутренних процессах текущего управления.

8) Наладить обратную связь с каждым банком, его руководством и надзорными органами.

9) Провести оценку риска каждой выбранной бизнес-единицы на основе оценки факторов рисков банковской группы в целом.

Результаты RATE-оценивания используются руководством банка и надзорными органами для выявления области риска и его степени, текущего положения профиля рисков.

Для наиболее раннего выявления и предупреждения признаков нестабильности и прогнозирования устойчивости банковской системы используются статистические модели оценивания.

Особенностями статистических моделей (в отличии от остальных) является то, что они строятся на основе нахождения рисков, которые могут негативно повлиять на состояние банка в будущем (другие модели же рассматривали текущее состояние банковской сферы). Также статистические модели основаны на передовых методах выявления причинной экономической взаимосвязи между переменными. А уже на основе существующих взаимосвязей можно построить прогноз развития рассматриваемых показателей на два-три года.

Данную группу моделей подразделяют на:

- Модель оценки на основе рейтинга и его понижения;
- Модель выживания или прогнозирования неплатежеспособности;
- Модель ожидаемых потерь [5, с. 132 - 135].

После проведенного анализа можно сформировать сравнительную таблицу систем оценки устойчивости банковской системы, используемых в зарубежной практике (таблица 2).

Таблица 2 – Сравнительная таблица зарубежных систем оценки устойчивости банковского сектора [5, с. 135]

Вид системы	Цель оценки	Используемые данные	Метод оценки	Способ проведения	Возможность прогноза
Надзорные банковские рейтинговые системы	Общая оценка финансовой надежности банка	МСФО, финансовые показатели деятельности	Оценка устойчивости с помощью балльной шкалы	Инспекционные и дистанционные проверки	Нет
Аналитические системы, основывающиеся на финансовых показателях	Раннее предупреждение проблемности банков	МСФО, финансовые показатели деятельности оценка	Отклонения показаний банка от общего тренда	Дистанционно	Нет
Комплексные системы оценки банковских рисков	Ориентация на оценку банковских рисков в комплексе	Финансовые показатели деятельности, дополнительные источники информации о бизнесе	Оценка рисков каждой бизнес-единицы	Инспекционные и дистанционные проверки	Нет
Статистические модели	Раннее выявление и предупреждение факторов нестабильности	Финансовые показатели, независимые переменные банковской среды	Программный расчет по параметрам	Дистанционно	Да

Еще одним методом оценки финансовой устойчивости банковской системы и ее динамики является процесс стресс-тестирования. За последние годы данная методика анализа рисков финансовых учреждений стала очень популярна в зарубежной практике. Базельский комитет, являющийся надзорным органом в банковском секторе, обязывает банки, использующие модели внутренних рейтингов, регулярно применять такой вид процедуры как стресс-тестирование.

Суть данного метода заключается в том, что он позволяет оценить воздействие шоковых сценариев на работоспособность банка или банковской системы. Главное преимущество данной методики – возможность на ранних предкризисных этапах спрогнозировать возможные изменения в банковской системе и не допустить стрессовых ситуаций. В случае же их наступления стресс-тестирование дает возможность иметь представление от том, как среагирует на эти проблемы банковская система.

Таким образом, зарубежный опыт оценки устойчивости банковского сектора является весьма разнообразным и эффективным, что говорит о необходимости его применения и в России. Следует отметить, что ЦБ РФ уже достаточно активно использует такие методики как стресс-тестирование и комплексные проверки банков. Однако нужно учитывать, что развитие финансовой сферы происходит непрерывно, поэтому для российской, достаточно молодой, банковской системы целесообразно продолжить развитие надзорной системы, основываясь на зарубежной практике развитых стран. Также должна развиваться и сама методика оценки устойчивости банковской системы в России, ориентируясь как на зарубежные, так и отечественные модели оценки.

Список использованных источников:

1. Травкина Е.В. Анализ сегмента кредитования российского рынка услуг. Наука и общество. 2015. - №3(22). - С.47-50;

2. Травкина Е.В. Индикативный подход к оценке банковских рисков. Экономический анализ: теория и практика. - 2012. - №41(296). С.49-53;

3. Травкина Е.В. Результаты мониторинга риска ликвидности в функционировании российского банковского сектора. Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2015. - №40(274). - С.2-8;

4. Коваленко С.Б., Травкина Е.В. Факторы развития кредитных отношений. Финансы и кредит. - 2016. - №5. -С.39-41;

5. Суровнева К.А. Зарубежные тенденции в оценке устойчивости банковской системы [Электронный ресурс] // Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. – 2016. – с. 129-136. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/v/foreign-trends-in-the-evaluation-of-sustainability-of-banking-system (дата обращения: 18.12.2018).

Информация об авторах:

Попова Ксения Александровна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Современное банковское дело и модели управления», 1 курс. E-mail: ladonksenya@mail.ru

Popova Ksenia Alexandrovna, Financial University under the Government of the Russian Federation, master student of the direction of training «Finance and credit», profile «Modern banking and management models», 1 course. E-mail: ladonksenya@mail.ru

Травкина Елена Владимировна (научный руководитель), Департамент финансовых рынков и банков Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор. E-mail: EVTravkina@fa.ru

Travkina Elena Vladimirovna (scientific director), Department of Financial Markets and Banks, Financial University under the Government of the Russian Federation, doctor of economic sciences, professor. E-mail: EVTravkina@fa.ru

УДК 336

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА ПОСРЕДСТВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИПОТЕЧНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Рябинин А.М., Зверев А.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается механизм финансирования банка посредством использования ипотечных ценных бумаг в рамках существующих моделей ипотечного кредитования, используемых в России и за рубежом, а также возможности его совершенствования.

Ключевые слова: ипотечное кредиты, секьюритизация, ипотечные ценные бумаги, модели ипотечного кредитования, Агентство по ипотечному жилищному кредитованию.

IMPROVING THE MECHANISM OF FINANCING A BANK THROUGH THE USE OF MORTGAGE SECURITIES

Ryabinin A.M., Zverev A.V.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The article discusses the mechanism of financing a bank through the use of mortgage-backed securities under the existing models of mortgage lending used in Russia and abroad, as well as the possibilities for its improvement.

Keywords: mortgage loans, securitization, mortgage securities, models of mortgage lending, Agency for Housing Mortgage Lending.

В последнее 15 лет в России наблюдалась активное строительство, а с ним и рост выдачи банками ипотечных кредитов. Средний срок ипотечных кредитов по состоянию на 2018 год составляет 15,5 лет. Прирост выдачи по сравнению с прошлым годом составил 16,3%.

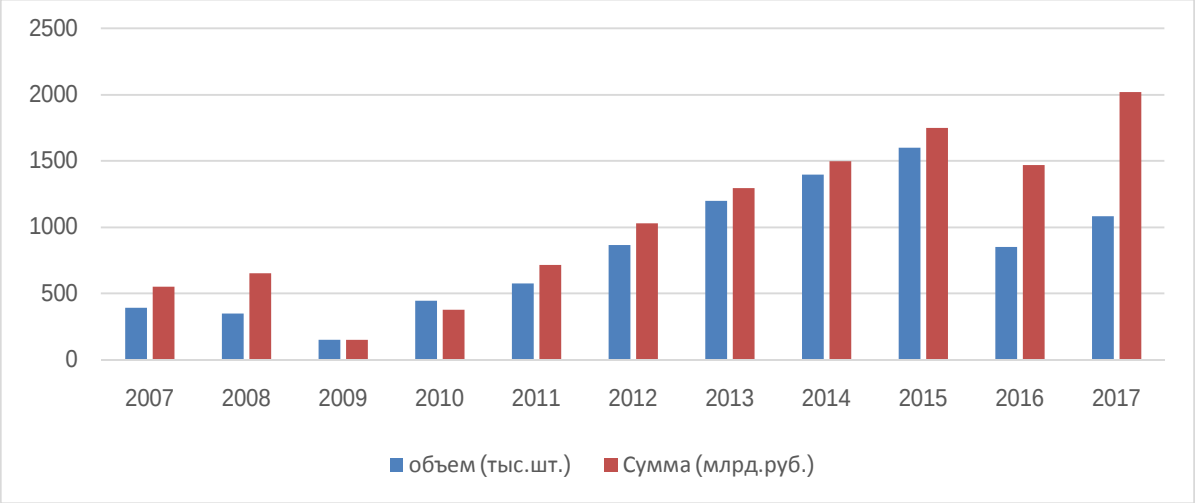


Рисунок 1 – Объёмы ипотечного кредитования в России

Ипотечное кредиты - это долгосрочные займы и требуют от банков длительного отвлечения денежных средств из оборота, поэтому с ростом спроса на ипотечное кредитование, возможной процентной политики требуется дофинансирование банков [10, с. 49]. В условиях жесткой конкуренции, погоне за клиентом, высокой ставки рефинансирования, банки будут вынуждены жертвовать своими комиссионными доходами, что в свою очередь может привести к снижению чистой прибыли. В таких условиях, возникает вопрос привлечения дешевых денежных средств для финансирования деятельности банка [4, с. 60].

Одним из наиболее распространённых на западе и недооцененных в России механизмов финансирования деятельности банка в сфере ипотечного кредитования является секьюритизация.

Секьюритизация – это специальный механизм по превращению неликвидного кредита (закладной, не являющейся эмиссионной бумагой) в обращающуюся на биржевом и внеберживом рынке ценную бумагу [6, с. 365].

К ипотечным ценным бумагам (ИЦБ) относятся: закладные, облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия [2].

В зависимости от модели ипотечного кредитования эмитентом ИЦБ могут выступать как кредитные организации, так и специализированные агентства (фонды).

На сегодняшний день в мире в основном используются две модели ипотечного кредитования - это одноуровневая и двухуровневая модели.

Механизм финансирования при одноуровневой модели ипотечного кредитования или как ее еще называют – европейской заключается в следующем: кредитная организация привлекает денежные средства посредствам выпуска ипотечных ценных бумаг при этом не передавая требования по ипотечным кредитам третьим лицам, а оставляя их в собственном кредитном портфеле [3, с. 120].

При такой модели кредитования банки производят рефинансирование своей задолженности посредством депозитных и фондовых инструментов без передачи ипотечных кредитов посредникам, таким как агентства и фонды ипотечного кредитования.

Двухуровневая (американская) модели ипотечного кредитования использует другой механизм привлечения денежных средств. Так в системе финансирования появляется специализированный институт (агентства, фонды), которому кредитор уступает права по ипотечным кредитам, а взамен получает денежные средства, которые он использует для дальнейшего кредитования населения [3, с. 120].

Основной функцией агентств (фондов) ипотечного кредитования, является приобретение прав по ипотечным кредитам, выданным на первичном рынке и последующем выпуске ценных бумаг обеспеченных закладными и реализацией их инвесторам на вторичном рынке.

Банки - владельцы закладных, накапливают и объединяют закладные в «ипотечные пулы» (Mortgage Pool) после чего продает посредникам – агентствам (фондам) ипотечного кредитования [9, с. 229].

В свою очередь агентства (фонды) используют закладные как обеспечение и выпускают под них долговые обязательства. Выпущенные ипотечные ценные бумаги в последующем реализуются на фондовой бирже [1]. При этом агентство передаёт купившим бумаги инвесторам денежный поток от первоначального заемщика, при этом удерживая с нее свою комиссию. При этом выплаты, поступающие от заемщика инвестору, гарантированы не залогом недвижимости, а непосредственно эмитентом. Агентству оказывается Государственная поддержка, что придает выпускаемым ценным бумагам большую надежность, что делает их привлекательными и доступными для институциональных инвесторов, обеспечивающих ликвидность вторичного ипотечного рынка [8, с. 305].

В России реализована двухуровневая (американская) модель ипотечного кредитования.

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), находится на первом уровни модели. На втором уровне находятся непосредственно банки и иные кредитные организации, занимающиеся ипотечным кредитованием.

В случае проблем с ликвидностью, кредитная организация, может обратиться в АИЖК с просьбой о рефинансировании сформированного ею пула кредитов, обеспеченных ипотекой. АИЖК выкупает закладные и выпускает на их основе ценные бумаги, по которым государство выступает гарантом исполнения обязательств.

Для большинства инвесторов ипотечные ценные бумаги привлекательны не доходностью, а надежностью. Данный финансовый актив выступает в роли убежища в период финансовых волнений и нестабильности на финансовых рынках, а также инструмента сбережения.

Механизм секьюритизации ипотечных сделок в России применяется не так активно, как в США или Европе, можно сказать, что он находится в стадии развития [7, с. 103]. По состоянию с 2006 по 2018 год насчитывается около 30 сделок данной категории на сумму 124 млрд.руб. (1,65 млрд.евро), в свою очередь в Европе за последний год объем выпущенных ипотечных ценных бумаг достиг рекордных значений и превышает 80 млрд. евро.

Основной причиной недостаточной активности на долговым рынке является избыточная ликвидность Российского банковского сектора. Банкам не требуется привлечение дополнительных средств для формирования доходных активов. Российские банки сделали ставку на высокой маржинальности основных бизнес направлений и снижения операционных расходов, что в свою очередь позволило не обращаться на долговой рынок.

Последующие изменения на рынке ИЦБ будут происходить под влиянием восстановления экономики, спроса на ипотечные кредиты, объема строительства новых объектов недвижимости, а также при возможном смягчении политики регулятора в отношении банков. Еще одним важным фактором развития рынка секьюритизации является изменение спроса со стороны инвесторов на приобретение ИЦБ.

Как считают эксперты, толчком в развития вторичного рынка выдачи ипотечных кредитов в России, должно стать создание АИЖК совместно с ПАО Сбербанк «Фабрики ИЦБ». «Фабрика ИЦБ» будет осуществлять выпуск однотраншевых ипотечных ценных бумаг под поручительство агенства.

Данный механизм позволит в будущем осуществлять выпуск ИЦБ, который будет востребован на рынке ИЦБ, с относительно однородным уровнем риска.

Результатом запуска «Фабрики ИЦБ» должно стать значительное увеличение объемов привлечения дешевых ресурсов фондирования, что в свою очередь должно привести к снижению процентных ставок по ипотечным кредитам.

Декларируется, что рост объема рефинансирования при реализации данного механизма «Фабрики ИЦБ» может составить до 45% от ежегодных объемов, выдаваемых российскими банками ипотечных кредитов. При этом снижение процентных ставок планируется на от 0,8 до 1,5% годовых [5, с. 140].

Однако такие прогнозы выглядят сомнительными. Инвестирую в ценный бумаги, любой инвестор планирует с минимальными рисками извлечь максимальную прибыль, который должен составлять явно больше 1-2% годовых. Так как в цепочке присутствует посредник (АИЖК), который так же претендует на получение прибыли, то все выгоды финансирования за счет выпуска ИЦБ «съедает» комиссии. Соответственно данный механизм финансирования не приносит банкам дополнительных выгод, и за чем его использовать если есть стандартный и проверенных годами - займы ЦБ.

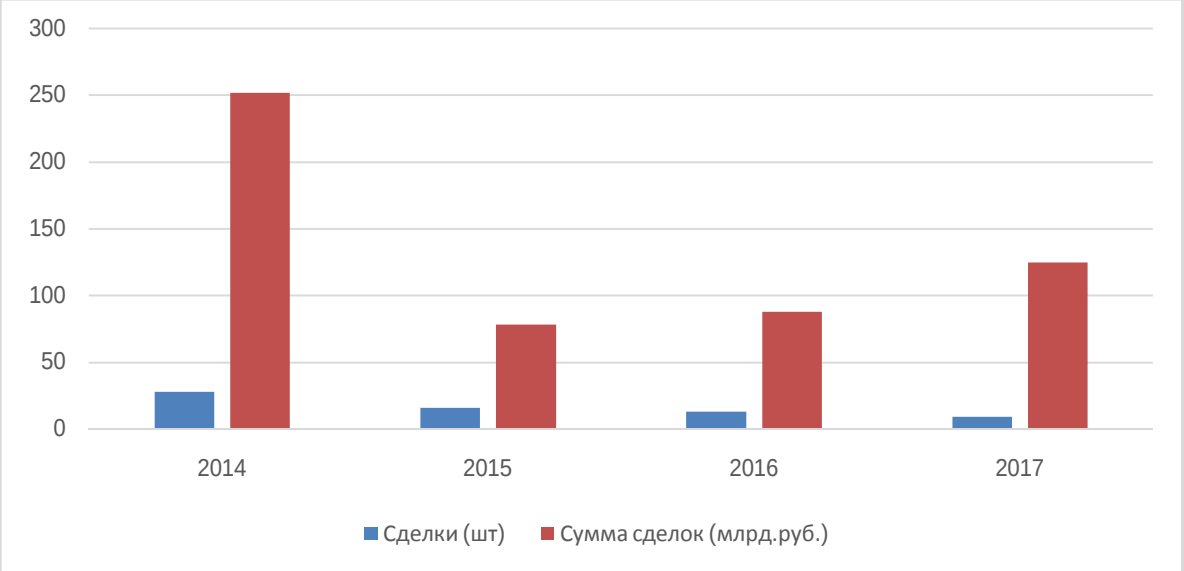


Рисунок 2 - Объёмы секьюритизации в России

Возможным решением в развитии рынка ИПЦ станет переход России от американской модели ипотечного кредитования к европейской.

Во-первых, одноуровневая модель ипотечного кредитования исторически ближе России. Она существовала в Российской империи вплоть до 1917 года. Данная модель исторически показала в России самой оптимальной. За все время существования системы в российской империи только один ипотечный банк потерпел крах и прекратил свою работу.

Во-вторых, предоставление возможности банкам самостоятельно выпускать ИПЦ и размещать их на рынке ценных бумаг позволит привлекать достаточно дешевые денежные средства (если сравнивать с заимствованием у ЦБ), устранив из цепочки секьюритизации и размещения посредника - (АИЖК), а соответственно сэкономить на дисконте выкупа пула закладных, что в свою очередь может привести к снижению процентных ставок на 1-1,5%.

В-третьих, с точки зрения права одноуровневая система более подходит для России. Правовая система в России построена на принципах континентальной (европейской) школы права. В ее основе лежит единая концепция права собственности.

Право собственности в российском понимании невозможно «разделить»: Право собственности либо полностью сохраняется за собственником, либо полностью утрачивается им. Вместо теории разделения собственности и конструкций из множества правомочий собственника российская правовая система использует теорию вещных прав. Англо-саксонской правовой системе деление прав на вещные и обязательственные, в свою очередь, неизвестно.

Таким образом, используя институты англо-американского права в российское, которое обладает своей исторической спецификой и имеет принципы, выработанные веками, затрудняет процессы развития ипотечного кредитования.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» – Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ [18.12.18; 19:55].

2. Федеральный закон от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» – Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44997/ [17.12.18; 18:50].

3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. 2018. № 7 (86). С. 117-131.

4. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

5. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

6. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А. В., Рулинская А. Г., Мишина М. Ю., Савинова Е. А., Таранов А. В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

8. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.

9. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 1 (35). С. 226-234.

10. Мишина М.Ю., Кузнецова О.Н., Слюсаренко Д.В., Алекса М.Г. Модель активизации аграрной ипотеки в России // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 49-53.

Информация об авторах:

Рябинин Александр Михайлович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: os-kyokushin1@rambler.ru

Ryabinin Alexander Mikhailovich, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: os-kyokushin1@rambler.ru

Зверев Алексей Витальевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: zverev28@yandex.ru

Zverev Alexey Vitalevich, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and statistics». E-mail: os-kyokushin1@rambler.ru

УДК 336.71

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рязанова О.А.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье определены основные подходы к анализу финансовых результатов коммерческих банковских учреждений, предложены некоторые пути для максимизации их прибыли.

Ключевые слова: анализ, доходы, коммерческий банк, кредитный риск, прибыль, расходы, финансовые результаты.

ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS OF ACTIVITY OF COMMERCIAL BANK

Ryazanova O.A.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: In article the main approaches to the analysis of financial results of commercial banking institutions are defined, some ways for maximizing their profit are offered.

Keywords: analysis, income, commercial bank, credit risk, profit, expenses, financial results.

Банки являются коммерческими предприятиями, поэтому, как и другие экономические субъекты стремятся к достижению положительных финансовых результатов, то есть к получению прибыли. Причем прибыль они стараются максимизировать. Указанная цель особенно актуальна для подавляющего большинства коммерческих банков без государственного участия. Ведь они проигрывают по многим позициям, в том числе – и по величине чистой прибыли, крупным банковским учреждениям, имеющим среди учредителей государство [5, с. 375].

В таблице 1 отражены сведения о финансовых результатах некоторых российских банков.

Таблица 1 – Рейтинг отечественных банковских учреждений по величине финансового результата по состоянию на 1 декабря 2018 года [10]

Банк	Финансовый результат, тыс. руб.
1. Сбербанк	758 857 550
2. ВТБ	202 585 461
3. Альфа-банк	89 770 198
4. Газпромбанк	26 842 454
5. Райффайзенбанк	22 236 908
7. ЮниКредит Банк	19 846 148
8. Совкомбанк	17 552 961
9. Тинькофф Банк	16 010 198
10. БМ-Банк	13 968 087

Так, на первом месте со значительным отрывом от остальных банковских организаций находится Сбербанк России. Например, его прибыль на 01.12.2018 была в 8,45 раз больше, чем у Альфа-банка, занимающего третью позицию в общем рейтинге и первое место среди коммерческих банков без государственного участия. Отрыв Сбербанка от других частных банков – еще более велик (например, его прибыль больше, чем у БМ-Банк – в 54,33 раза).

На величину банковской прибыли влияет множество факторов. Поэтому с целью ее увеличения необходимо постоянно проводить анализ финансовых результатов коммерческого банка. Алгоритм такого анализа как минимум должен включать:

- анализ динамики прибыли/убытка банка;
- анализ доходов банка;
- анализ расходов банка;
- анализ кредитных рисков банка.

При анализе доходов и расходов коммерческого банка нужно детализировать их по видам (определив вклад процентной и непроцентной частей). Если процентные доходы играют меньшую роль в формировании прибыли банка, то необходимо улучшать политику по управлению кредитным портфелем [4, с. 140].

С целью оптимизации кредитного портфеля банки должны:

- минимизировать кредитные риски;
- расширять диапазон кредитных продуктов.

Кредитные риски возникают при просрочке оплаты кредитов и процентов по ним со стороны клиентов [3, с. 131]. Для их минимизации коммерческие банки нуждаются в применении более совершенных методик оценки кредитоспособности заемщиков [1, с. 104]. При этом важно анализировать финансовое состояние возможных заемщиков, рассчитывая вероятность банкротства [6, с. 188]. Для тех категорий клиентов, которые несут для банков наибольший уровень кредитных рисков (например, для аграрных формирований), банки должны предусмотреть дополнительные страховые меры, допустим применять залоговые отношения [7, с. 47].

Расширять спектр кредитных продуктов необходимо с учетом отраслевой и географической специфики региона, в котором расположен коммерческий банк [9, с. 304]. Клиенты должны делиться на целевые группы, и каждую группу необходимо анализировать на предмет разработки новых кредитных предложений.

С целью минимизации расходов, коммерческие банки должны:

- постоянно совершенствовать свою депозитную политику [2, с. 55];
- повышать эффективность использования трудовых и материальных ресурсов.

Чтобы анализ финансовых результатов банковских учреждений был эффективным, банкам целесообразно внедрять систему управленческого учета [8, с. 102]. В рамках такого учета стоит применять систему директ-костинг (для оптимизации структуры банковских продуктов).

В заключении надо заметить, что анализ финансовых результатов коммерческого банка является залогом максимизации его чистой прибыли.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // European Social Science Journal. 2016. № 2. С. 103-107.

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

3. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т.1. № 3. С. 131-136.

4. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

5. Зверев А. В. Статистика финансового рынка. В книге: Социально-экономическая статистика. Зверев А. В., Рулинская А. Г., Мишина М. Ю., Савинова Е. А., Таранов А. В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А. В. Брянск: Издательство ООО «Ладомир», 2014. С. 364-420.

6. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и

экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.

7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

8. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

9. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.

10. Рейтинг банков по прибыли России – Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.sravni.ru/banki/rating/po-pribyli/ [23.12.18; 21:45].

Информация об авторе:

Рязанова Оксана Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: roa32@yandex.ru

Ryazanova Oksana Anatolyevna, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: roa32@yandex.ru

УДК 336.711

СЕЗОННОСТЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Самигуллина Т.С., Ульданова Е.О., Буранбаева Л.З.

Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: Актуальность выбранной авторами исследования темы заключается в том, что спрос у россиян на кредитные продукты находится в прямой зависимости от сезонности. В разные периоды (сезоны) времени наблюдаются спад, подъем или «затишье» на рынке банковского кредитования. Банки в целях привлечения клиентов предлагают широкий спектр кредитных продуктов, наиболее лучшие условия по действующим кредитным договорам, создают новые виды и формы кредита.

Ключевые слова: кредит, сезонность кредита, кредитная организация, кредитный рынок, заемщик, кредитор.

SEASONALITY OF BANK LENDING

Samigullina T.S., Ulyanova E.O., Buranbaeva L.Z.

Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: The relevance of the research topic chosen by the authors is that the demand of Russians for credit products is directly dependent on seasonality. In different periods (seasons) of time there is a decline, rise or "lull" in the market of Bank lending. Banks in order to attract customers offer a wide range of credit products, the best conditions for existing credit agreements, create new types and forms of credit.

Keywords: credit, seasonality of credit, credit organization, credit market, borrower, lender.

Известно, что жизнедеятельность каждого индивида тесно связана с функционированием банковской системы, предоставляющей широкий ассортимент банковских продуктов и услуг. При недостаточности собственных денежных средств и для удовлетворения духовных и материальных потребностей человек заимствует их у банковских структур.

Исследования показали, что почти каждый россиянин хоть однажды, но проявил интерес на получение денег под проценты, т.е. обращался в банк за кредитом. Коммерческие банки предлагают населению весьма выгодные условия кредитования при максимально низких процентых ставках. Предусмотрен индивидуальный подход к каждому потенциальному и действующему клиенту, а также корректировка процентной ставки с учетом цели, срока и размера кредита, категории заемщика и его кредитной истории.

Можно согласиться с мнением экономистов относительно актуальности кредитования, как для самих банков (кредиторов), так и заемщиков. Статистика указывает на то, что большинство населения России живет в долг, в т.ч. и в кредит. Первую позицию по объему полученных кредитов занимают заемщики в возрасте от 25 до 44 лет, приобретающие в кредит дорогостоящую бытовую технику и иные ценности, при этом размеры востребованных ими кредитов находятся в пределах 5-15 тысяч рублей. Россияне на погашение задолженности по кредитам направляют примерно 20 процентов своего личного и (или) семейного бюджета.

Одной из наиболее востребованной и актуальной формой кредитования населения является потребительский кредит. Однако, на развитие рынка потребительского кредитования влияют различные факторы, в т.ч. сезонность (время года).

Сезонность как специфическая черта современного рынка кредитных продуктов имеет пики активности, спад и полное затишье, которые несомненно оказывают влияние на снижение или повышение ставок процентов. В одни промежутки времени (сезоны) кредиты более выгодны для клиентов при наличии более привлекательных для них условий. Далее в рамках данной статьи выявим зависимость времени года и спроса на кредиты стороны потенциальных заемщиков.

Зимний период олицетворяется с новогодними праздниками и с снижением кредитной активности населения. Считается, что в календарные зимние месяцы наблюдается общий спад финансовой активности в целом и в экономике, что в свою очередь связано с тем, что именно на зимний период приходится самое значительное количество выходных и праздничных дней. Кроме того, начало нового календарного года связано со вступлением в силу законодательных актов в различных сферах (в т.ч. и в банковской), ранее принимаемых осенью представительными органами власти. Именно в этот период у россиян снижается кредитная активность, т.к. значительная доля доходов семейного и личного бюджета направляется на покупку продуктов и новогодних подарков.

Проявляются различия и в структуре спроса и предложения на кредитные продукты в разрезе даже одного сезона. Так, если в декабре интерес россиян к кредитным продуктам связан с приобретением новогодних подарков, то в январе его уровень снижается. Кроме того в декабре повышается спрос россиян на займы и кредитные карты, оформляемые в супермаркетах при покупке товаров на определенную сумму. Январь считается месяцем кредитного затишья. Кредитные и некредитные организации формируют отчеты, подводят итоги предыдущего года, проводят исследования рынка, анализируют показатели деятельности предыдущих лет и рассматривают новые варианты кредитования с учетом возможностей изменения условий, в т.ч. процентных ставок. Кроме того, январь олицетворяется как не лучший месяц для клиентов, желающих оформить ипотеку. Причинами этого являются значительный рост средних процентных ставок и снижение активности самих банков, интерес которых уже не связан с текущими проблемами, а разработкой новых методов банковской конкуренции в сфере кредитования и привлечения новых клиентов. Поэтому специалисты банковского дела не советуют клиентам принимать

оперативные решения по оформлению кредитов, не соглашаться на кредиты с заведомо невыгодными ставками. Решение квартирного вопроса рекомендуется переносить на весну, когда существует вероятность решения проблем с процентными ставками по кредитам на уровне государства в целом и кредитной организации отдельно.

А вот оформление кредита на покупку автомобилей в зимнее время является наиболее выгодным, т.к. именно во время зимних каникул продавцы автомобилей или их посредники (автодилеры) с целью привлечения клиентов предлагают различные скидки, бонусы, акции и беспроцентные кредиты. Даже сами специалисты рынка недвижимости придерживаются мнения, что приобретение автомобиля более выгодно именно зимой, т.к. осенний пик активности у покупателей снижается, а весенний спрос пока не имеется. В зимнее время в автосалонах отсутствуют очереди, процентные ставки по кредитам весьма существенно снижаются.

Начиная с марта месяца у россиян возрастает интерес к кредитным продуктам банков, что связано с установлением стабильности в процедуре формирования процентных ставок. Кредиторы начинают предлагать новый ассортимент кредитов с более привлекательными для населения условиями.

Ипотечный кредит наиболее актуален и востребован населением весной, вернее наиболее идеальными месяцами на покупку жилья являются март и апрель. Именно в эти месяцы возможно удовлетворение спроса клиентов банков на ипотеку жилья с приемлемой процентной ставкой. По отчетности банковских учреждений видно, что на весенние месяцы приходится наиболее значительный объем выданных ипотечных кредитов - до 1/3 совокупного кредитного портфеля, в структуре которго 70% занимают потребительские кредиты, 25% - автокредиты, 5% - ипотека. По прогнозам в 2018 году общий объем предоставленных банковских ипотечных кредитов составит 2,7-2,8 трлн рублей. Уже за первое полугодие 2018 года российскими банками выдано более 785 тыс. кредитов на покупку жилья на сумму свыше 1,5 трлн рублей (примерно на 70% больше показателей 2017 года).

Накануне таких праздников как 8 марта и майские среди населения наблюдается весьма резкое увеличение спроса на товарные кредиты и займы в наличной форме. Заемщики используют кредитные ресурсы на покупку украшений, парфюмерии, одежды, мягкой мебели, бытовой техники и т.д. В целях повышения спроса на кредитные продукты банки и торговые организации (магазины) предлагают акции, снижающие стоимость товаров и процентную ставку за рассрочку оплаты.

Летний период, совпадающий со каникулами школьников и отпусками их родителей, характеризуется снижением кредитной активности у населения. Однако кредитные организации и летом пытаются заинтересовать клиентов в получении ими кредитов, предлагая целевые продукты на отдых и ремонт квартир. Кроме того в продвижении кредитных продуктов активность проявляют и туристические компании, предлагающие систему скидок и акции на путевки за рубежом и в санаторно-курортные учреждения. Поэтому у многих россиян имеют возможность оформить выгодные для них кредиты по приемлемым процентам. Так, ассортимент кредитных продуктов представлен пользующимися успехом среди россиян краткосрочным кредитом на путешествия сроком 6-12 месяцев, кредитом на ремонт сроком 12-24 месяцев. Привилегии от банков в получении определенных скидок и снижении процентных ставок имеют клиенты, имеющие депозитные счета и получающие заработную плату, пенсии и иные доходы по картам, выданным им данными банками.

Другой разновидностью банковского кредита для клиентов, обращающихся к услугам банков в конце летнего периода, является образовательный кредит, по которому предусматриваются более выгодные условия, например, сниженные ставки и льготные тарифы. Начало осени также характеризуется продолжением практики банков по выдаче образовательного кредита.

В течение осеннего периода активизируется спрос на ипотечный кредит тех лиц, которые по каким-либо причинам не оформили кредитные договора весной или летом. Однако по мнению специалистов банковского дела осень не является идеальным сезоном для оформления ипотеки, т.к. на рынке недвижимости существенно увеличивается стоимость на жилье и квадратные метры.

Таким образом, исходя из анализа сезонности кредитования потребностей населения, можно сделать выводы о наличии различных тенденций спроса на кредиты, т.е. отмечается как спад, так и подъем кредитной активности россиян. Например, зимой наблюдается снижение спроса населения на кредиты, весной, наоборот. Летом граждане активно используют льготные условия кредитования, представленные как самими банками, так и туристическими компаниями по продаже путевок на отдых за рубежом и внутренний туризм с возможностью отсрочки платежа. Осень как сезон предпочтителен для клиентов коммерческих банков в качестве заемщиков по ипотечным и образовательным кредитам.

Необходимо отметить, что причиной снижения спроса у россиян на кредитные продукты является не только их сезонность востребования, но недостаточность у граждан свободных денежных средств для удовлетворения потребностей в общественных благах (услугах) из-за снижения уровня их доходов, в т.ч. на покупку определенных ценностей в виде автомобилей, жилья, бытовой техники и т.д.Данный фактор отрицательно отражается на кредитоспособности заемщиков.

Список использованных источников:

1. Жилина Е.В., Нурова А.Р. Социально-экономические показатели качества жизни населения // Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции (от 10 февраля 2016 г.) «Актуальные проблемы менеджмента и экономики в России и за рубежом», г. Новосибирск, 2016, с. 147-150

2. Буранбаева Л.З., Сабирова З.З. Ипотечное жилищное кредитование в Республике Башкортостан: настоящее и будущее // Вестник БИСТ. – 2018. № 3 (40) – с.56-59

Информация об авторах:

Самигуллина Татьяна Салаватовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Внешнеэкономическая деятельность организаций (предприятий)», 4 курс. E-mail: tatyana.samigullina.97@mail.ru

Samigullina Tatiana Salavatovna, Bashkir cooperative Institute (branch) of the Russian University of cooperation, student of the direction of training «Economics», profile «Foreign economic activity of organizations (enterprises)», 4 course. E-mail: tatyana.samigullina.97@mail.ru

Ульданова Елена Олеговна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Внешнеэкономическая деятельность организаций (предприятий)», 4 курс. E-mail: lena.uldanova96@mail.ru

Ульданова Елена Олеговна, Bashkir cooperative Institute (branch) of the Russian University of cooperation, student of the direction of training «Economics», profile «Foreign economic activity of organizations (enterprises)», 4 course. E-mail: lena.uldanova96@mail.ru

Буранбаева Лилия Закировна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: blz05101969@mail.ru

Buranbayeva Lilia Zakirovna, Bashkir cooperative Institute (branch) of the Russian University of cooperation, candidate of economic sciences, associate professor of the Department of economics and entrepreneurship. E-mail: blz05101969@mail.ru

УДК 339.727

ОПТИМИЗАЦИЯ ВЫПЛАТ ЗАЕМЩИКА ПРИ ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ

Соколова Н.П.
Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: В данной статье рассматриваются проблемы ипотечного кредитования, с которыми сталкиваются молодые семья в настоящие время. На основании изучения материалов по данной тематике предложены варианты оптимальных решений достаточно быстрого и минимального в денежном выражении погашения ипотечного кредита.

Ключевые слова: оптимизация, выплаты, заемщик, ипотечное кредитование.

OPTIMISATION OF PAYMENTS OF THE BORROWER IN MORTGAGE LENDING

Sokolova N.P.
Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation (Ufa, Republic of Bashkortostan)

Abstract: This article discusses the problems of mortgage lending faced by young families in the present time. Based on the study of materials on this topic, the variants of optimal solutions are proposed for a fairly quick and minimal in terms of money repayment of a mortgage loan.

Keywords: optimization, payments, borrower, mortgage lending.

В настоящие время жилье в России для многих молодых семей остается только мечтой. Почему же так происходит? Давайте разберемся.

С одной стороны, создается впечатление, что в нашей стране строительство жилья идет на должном уровне и нового жилья хватит на всех нуждающихся. Когда идешь по улицам нашего города Уфы можно отметить большое количество «Белая река», «Яркий», «Энтузиастов», «Эко-парк сосны» и многие другие. Когда проходишь мимо этих новостроек перед глазами открывается живописный вид, на баннерах представлены весьма заманчивые условия проживания, включая детские площадки «с садиком недалеко от дома», парковку для машин и даже фитнес-центры.

С другой стороны, не каждая семья рискнет взять жилье в ипотеку. Так, когда молодая семья начинает изучать рынок ипотечного кредитования, то сразу в глаза бросаются цены, по которым эти квартиры продают. Они очень высокие и «кусаются», поэтому перед тем, как брать квартиру в ипотеку необходимо взвесить все «за и против».

Мне, как и многим жителям нашей страны, интересна тема ипотечного кредитования, потому как хочется расширить свою жилищную площадь. Изучив широкий спектр литературы, а также программы, которые нам предлагает государство по ипотечному кредитованию, было на много интересных советов: «Как в некоторых случаях можно не платить процент по день ипотеке?», «Как можно извлечь выгоду от налогов, которые мы платим, в пользу ипотеке?», «Ипотека от Путина под 6%», а также другие очень полезные советы. А теперь рассмотрим их поподробнее.

Первое, что хотелось бы рассмотреть - это интересный и приемлемый вариант ипотечного кредитования Постановление Правительства №1711от 30 декабря 2017 г., утвержденное В.В. Путиным. В нем указывается, что с 2018 года российские семьи, в которых с 1 января родится второй и/или третий ребенок, могут оформить ипотеку под 6 % годовых на приобретение жилья на первичном рынке: готового жилого помещения по договору купли-продажи или на этапе строительства по договору долевого участия. По поручению Президента правительство разработало правила, которые устанавливают цели,

порядок и условия предоставления субсидий по льготной ипотеке. Смысл этого постановления состоит в том, что, когда человек берет ипотеку в банке, например, под 18% процентов годовых, государство за свой счет погашает 13%, а остальные 6% гасите вы сами. Это позволяет вместо двадцати лет ипотеки, погасить ее за 5-6 лет.

Второе - это использования потребительского кредита для жилья. В каких случаях его выгодно брать? Его выгодно брать в том случае, если у вас имеется возможность внести первоначальный взнос на новую квартиру в размере ее стоимости- до 60-70%. В этом случае вы сведете риски потери квартиры к нулю. Банк не сможет отобрать у вас квартиру по закону. Размерная ставка потребительского кредита составляет в среднем 14-16% годовых от общей суммы взятой в банке заемщиком, а размер ипотечной - 16-20%. Из этого следует, что потребительский кредит является более оптимальным решением. Потребительский кредит выгоден тем еще, что на него не требуется собирать много документов, а в наше время иногда можно обойтись только паспортом, т.е это сэкономит еще и время.

Третий вариант связан с осуществлением возврата процентов по ипотечному кредитованию, в 2018-ом году. Сколько можно при этом вернуть? В качестве наглядного примера можно введений привести следующую ситуацию. Человек зарабатывает в месяц 20000 рублей, соответственно в год его общий доход составляет 240000 рублей. На эти деньги он имеет возможность купить квартиру для своей семьи. Поэтому налогооблагаемая база будет уменьшена именно на эту цифру. При этом, государство должно будет вернуть ему 13 % от дохода, полученного в году, предшествующим году покупки жилья. Но при этом существует различные нюансы, при которых человек получит возврат налогооблагаемой базы.

Четвертый вариант предполагает уменьшение процентов по ипотеке и выплате минимальных сумм. Допустим, вы взяли ипотеку на десять лет. И когда вы открываете график своих ежемесячных платежей, то в нем становится видно, что процент по ипотеке банк начисляет от общей суммы платежа, который в нем прописан. С каждым месяцем эта сумма становится меньше, а значит и процент платежа тоже. Но суть в том, что проценты, начисляемые банком каждый месяц очень большие, а сумма задолженности, которую мы погашаем, очень маленькая. Это значит, что весь период ипотеки мы гасим только одни проценты. Что же делать в этом случае? Если имеется такая возможность необходимо погашать ипотеку досрочно маленькими дополнительными выплатами. Эта выплата составляет тот платеж, который вы в носите каждый месяц и плюс еще столько же. Когда оплачиваешь ипотеку в онлайн банке, там сумма досрочного платежа уже указана. Сотрудник банка обычно говорит, что, когда мы ипотеку погашаем досрочно небольшими дополнительными платежами, то проценты уменьшаются, - это не совсем так. Все равно проценты продолжают списывать. Как же сделать так чтобы они не списывались? Мы заходим в онлайн банк. Пишем заявление за день до списания суммы задолженности «О досрочном погашение». Например, у вас платеж 10 числа, а заявление вы пишете 9. В онлайн банке выходит два окошка: «Списать платеж сразу или по частям». Вы выбираете «по частям» тогда проценты с вас не спишут. Сотрудники банки об этом обычно не говорят, поскольку им это невыгодно.

Пятое, что хотелось бы рассмотреть. Это: какую квартиру лучше всего брать в ипотеку: однокомнатную, двухкомнатную или трехкомнатную, бать или не брать ипотеку вообще? Какой самый оптимальный вариант ипотечного кредитования? На мой взгляд лучше всего сначала взять однокомнатную квартиру. И небольшими досрочными платежами погасить ее. Когда же берешь двух комнатную или трех комнатную квартиру, то получается, что ты всю жизнь выплачиваешь проценты за ипотеку. А когда, допустим, ты погашаешь ипотеку за однокомнатную квартиру, ты можешь ее продать и взять уже двухкомнатную. При этом можно сэкономить неплохие денежные средства.

В настоящее время в нашей стране можно отметить многообразие в подходах к погашению ипотечного кредитования. При этом в данной статье выделены не различия основных моделей ипотечного кредитования, а проверенные способы, основанные на жизненном опыте, (динамика современной экономики диктует необходимость постоянной

адаптации к изменяющимся экономическим условиям, поскольку подходы, бывшие актуальными до кризисов, сейчас признаны рискованными и неэффективными) Российский ипотечный сектор, в связи с отсутствием экономического роста в стране, столкнулся с трудностями, решить которые поможет изучение мирового опыта и внедрение современных подходов, учитывающих особенности российской экономики.

Список использованных источников:

1. Зиязтдинова Р.С Анализ финансовых ресурсов организации /Р.С. Зиязтдинова, З.Т.Насретдинова//Международный студенческий научный вестник, 2016. № 4-5. С. 685-686. - URL:https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444.

2. Иликиева, Е.А Реализация методики маржинального анализа в решении управленческих задач /Е.А. Иликиева, З.Т. Насретдинова //Международный студенческий научный вестник. 2016. № 4-5. С. 686-687. URL:https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения 08.03.2018).

3. Исламов, А.Л. Особенности информационного обеспечения АИС налоговой службы/ А.Л.Исламов, И.Р.Насретдинов//Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 699-699; URL: http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16572 (дата обращения 02.11.2016).

4. Кульсарина А.С. Управление финансовой устойчивостью предприятия и риском его банкротства/А.С Кульсарина., З.Т. Насретдинова// Успехи современного естествознания. 2014. № 8. С. 172. URL:https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения 10.12.2018).

5. Марванова Л.В. Оценка экономической эффективности работы предприятия и резервы ее повышения / Л.В.Марванова, И.Р.Насретдинов // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 700-701; URL: http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16575 (дата обращения 10.12.2018).

6. Марванова Л.В. Оценка экономической эффективности работы предприятия и резервы ее повышения / Л.В.Марванова, И.Р.Насретдинов // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 700-701; URL: http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16575 (дата обращения 10.12.2018).

7. Насретдинов, И.Р. Обзор российского рынка программных продуктов // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-5. – С. 690-691; URL:http://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=16559 (дата обращения 10.12.2018).

8. Насретдинова З.Т. Прогрессивные технологии - в помощь производству /З.Т. Насретдинова [Электронный ресурс]: Естественные и технические науки, 2013. № 3.- С. 112. URL: https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444(дата обращения 10.12.2018).

9. Насретдинова З.Т. Эффективность ресурсосберегающих технологий./З.Т. Насретдинова [Электронный ресурс]: Естественные и технические науки, 2013. № 3. - С.111. - URL: https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444(дата обращения 10.12.2018).

10. Насретдинова, А.Р. Инновации в химии: достижения и перспективы/А.Р. Насретдинова, З.Т. Насретдинова//В сборнике: Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам.- Сборник научных статей. Институт управления, экономики и финансов КФУ. 2016. С. 37-38. URL: https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения 10.12.2018).

11. Соколова В.И. Оценка конкурентоспособности на рынке банковских услуг региона/ В.И. Соколова, З.Т. Насретдинова // Успехи современного естествознания, 2014. №8. - С.172-173. - URL:https://elibrary.ru/author_items.asp?authorid=680444 (дата обращения 10.12.2018).

12. Тугульбаев Д.Г. Расчет экономической эффективности внедрения предложений в химическом производстве (по материалам ОАО «Эколайн») /Д.Г.Тугульбаев, А.Р. Насретдинова / ж. «Международный студенческий научный вестник», 2016.-№4. - Ч.5– С. 703–704.

13. Фаритова, Д.А. Разработка и внедрение программного обеспечения для нефтегазовой отрасли/ Д.А. Фаритова, Д.В. Ширияздановa, И.Р. Насретдинов, З.Т.Насретдинова// Сборник: Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам сборник научных статей. Институт управления, экономики и финансов КФУ, 2016. С. 265-266.

Информация об авторе:

Соколова Надежда Петровна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студент направления подготовки «Технологии пищевой промышленности», 3 курс. E-mail: nadya sokolova 90@mail.ua

Sokolova Nadezhda Petrova, Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, student of the direction of training «Food Industry Technologies», 3 courses. E-mail: nadya sokolova 90@mail.ua

УДК 336.71

УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Старченко Н.С.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Качество кредитного портфеля коммерческого банка предопределяет уровень его доходности. В статье отражены возможные пути повышения качества кредитного портфеля для современного банковского учреждения.

Ключевые слова: доходность, качество, коммерческий банк, кредитный портфель, кредитный риск, кредитоспособность, процентная ставка.

QUALITY MANAGEMENT OF THE LOAN PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANK

Starchenko N.S.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The quality of the loan portfolio of commercial bank predetermines the level of its profitability. Possible ways of improvement of quality of the loan portfolio for modern banking institution are reflected in article.

Keywords: profitability, quality, commercial bank, loan portfolio, credit risk, solvency, interest rate.

Среди банковских активов ключевую роль играет кредитный портфель. Он приносит коммерческим банкам процентный доход. Качество кредитного портфеля коммерческого банка – это совокупность его характеристик, определяющих уровень кредитного риска и доходности кредитных продуктов. Кредитный риск связан с вероятности полного или частичного невозврата кредитов, выданных заемщикам [3, с. 131]. Доходность или рентабельность кредитного продукта определяется как отношение начисленных процентов по кредиту и его первоначальной величиной. Фактически она соответствует размеру годовой процентной ставки по кредитному продукту.

В настоящее время российские банки ведут активную работу по привлечению заемщиков, пытаясь расширить свои кредитные портфели. При этом в качестве конкурентного инструмента могут применяться пониженные процентные ставки по кредитам. Например, в 2018-2019 гг. среди наиболее низких годовых процентных ставок были:

- 10 % (для потребительских кредитов);
- 6 % (для ипотечных кредитов);

- 10,9 (для автокредитов) [10].

Снижение процентных ставок по кредитным продуктам, естественно, стимулирует рост кредитных заявок от потенциальных клиентов, и теоретически может привести к увеличению совокупной величины кредитного портфеля банковского учреждения [4, с. 140]. В данной ситуации возникает вопрос о том, какова методика оценки кредитоспособности заемщиков и политика по одобрению кредитных заявок со стороны банков.

Кроме того, коммерческие банки могут предлагать кредиты, характеризующиеся незначительной номинальной величиной и простой процедурой, связанной с их получением. Попросту говоря, в таких случаях оценка кредитоспособности заемщиков становится крайне ограниченной. Как следствие – возможный рост совокупного размера кредитного портфеля банка и увеличение кредитных рисков, поскольку в число заемщиков попадают субъекты с неблагоприятным финансовым положением.

Следовательно, в главе угла встает вопрос о качестве отбора клиентов для формирования кредитного портфеля. Поскольку именно их кредитоспособность, в конечном итоге, обеспечит коммерческий банк процентным доходом и убережет от потери финансов. Поэтому для повышения качества кредитного портфеля банковские учреждение должны стремиться совершенствовать методику оценки кредитного риска [1, с. 103]. Это, в свою очередь, связано с оптимизацией методик оценки кредитоспособности заемщиков.

В связи с ранее изложенными аспектами, можно предложить следующие направления повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка:

1. Детализация анализа собственного капитала заемщиков. Необходимо оценивать не только капитал и резервы, представленные в балансе, но и сумму амортизационного фонда [6, с. 235].

2. Оценка финансового состояния заемщиков не основе не только годовой, но и квартальной бухгалтерской отчетности. Банки должны представлять, как в течение финансового года могут меняться финансово-экономические показатели деятельности их клиентов [8, с. 105].

3. Анализ вероятности банкротства заемщиков. Банкам необходимо исходить из принципа осмотрительности, поэтому важно оценивать вероятность крайне неблагоприятной финансовой позиции клиентов [5, с. 188].

4. Разработка экспресс-мер по улучшению финансового положения возможным заемщикам, которым было отказано в выдаче кредитов, чтобы они смогли претендовать на них в будущем. Такие действия актуальны для заемщиков – представителей аграрного сектора экономики [7, с. 47]. Также это может коснуться и малых инновационных предприятий с рискованными инвестиционными проектами [9, с. 306].

5. Оценка доли и структуры просроченных кредитов. Работа с просроченными долгами является сложной, но важной. Ведь при возникновении просроченных кредитов, кредитный риск проявляется воочию, и банковские учреждения должны приложить максимум усилия для их ликвидации. В том числе – можно использовать меры, предложенные в предыдущем пункте.

Кроме того, следует отметить, что повышение качества кредитного портфеля неразрывно связано с улучшением качества портфеля депозитов. Банки должны стремиться наращивать депозитный портфель, особенно в части депозитов сроком свыше 1 года [2, с. 56].

В заключении стоит отметить, что качество кредитного портфеля является залогом успешного развития коммерческого банка, поэтому его нужно повышать посредством формирования на принципах сбалансированности и осмотрительности.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // European Social Science Journal. 2016. № 2. С. 103-107.

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

3. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 1. № 3. С. 131-136.

4. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

5. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.

6. Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н. Формирование отчетных показателей о собственном капитале предприятия // Бюллетень науки и практики. 2016. № 6 (7). С. 234-237.

7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. №2. С. 45-48.

8. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

9. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.

10. Средние процентные ставки по кредитам в 2018-2019 году: какой кредит выгоднее оформить и как сократить переплату? – Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.kp.ru/guide/protsentnye-stavki-po-kreditam.html [19.12.18; 17:45].

Информация об авторе:

Старченко Никита Сергеевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: nstar4enkocko@yandex.ru

Starchenko Nikita Sergeyevich, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: nstar4enkocko@yandex.ru

УДК 336

ПРОБЛЕМЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Томшакова И.И., Баранова А.С., Пантелеева А.П.

Псковский государственный университет (г. Псков, Россия)

Аннотация: в статье рассматриваются проблемы ипотечного кредитования в России, такие как платежеспособность населения, инфляция, миграционная политика, юридические. Рассматриваются ставки по ипотеке в России в ведущих банках, а так же в других зарубежных банках. Естественно нестабильные цены на ресурсы и в целом нестабильность экономической ситуации влияют на доходы граждан. Из-за такой нестабильности очень сложно делать длительные прогнозы и заключать долговременные сделки, к которым относится и ипотека. Банки предоставляют льготы по ипотеке только в том случае, если государство компенсирует финансовые потери от льгот, которые предоставлены заемщику.

Ключевые слова: ипотека, ипотечное кредитование, инфляция, банки, государственные программы.

THE PROBLEMS OF MORTGAGE CREDITING IN RUSSIA

Tomshakova I.I., Baranova A.S., Panteleeva A.P.
Pskov State University (Pskov, Russia)

Annotation: the article deals with the problems of mortgage lending in Russia, such as the solvency of the population, inflation, migration policy, legal. Mortgage rates in Russia in the leading banks, as well as in other foreign banks are considered. Naturally, unstable resource prices and the General instability of the economic situation affect the incomes of citizens. Because of this instability, it is very difficult to make long-term forecasts and conclude long-term transactions, which include mortgages. Banks provide mortgage benefits only if the state compensates for financial losses from the benefits provided to the borrower.

Keywords: mortgage, mortgage lending, inflation, banks, state programs.

Наличие собственного жилья является актуальной проблемой современного общества. Но жилье в наше время - это дорогостоящий товар длительного пользования, и на его приобретение у большего числа населения просто недостаточно собственных денежных средств. Возникает вопрос, где найти денежные средства для его приобретения? Существуют различные способы, но более известный из них - ипотечное кредитование.

Ипотечное кредитование или ипотека - это долгосрочная ссуда с обязательством ее возврата в обозначенный договором срок с выплатой процентов по кредиту.

Преимущество ипотеки состоит в том, что это возможность жить в собственном доме. Но следует заметить, что российский рынок ипотечного кредитования на современном этапе имеет множество проблем, которые влияют на объемы выданных ипотечных кредитов, а так же на состояние ВВП страны.

Существует множество препятствий и проблем ипотечного кредитования в России. И первой проблемой являются высокие процентные ставки по ипотечному кредитованию. Представим динамику процентных ставок по ипотеке за 2016-2017 гг. разных банков (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика процентных ставок по ипотеке за 2016-2017 гг.

Банк	Ставка по ипотеке, %		Абсолютное изменение, %
	на 2016 г.	на 2017 г.	
Сбербанк	12,0	10,9	- 1,1
ВТБ	12,5	11,25	- 1,25
Россельхозбанк	11,9	10,75	- 1,15
Газпромбанк	11,75	10,2	- 1,55

Можно сделать вывод, что в целом по России происходит снижение процентных ставок. Значения ставок варьируются в зависимости от вида ипотеки. Но здесь нужно помнить также то, что величина ставки напрямую зависит от величины инфляции. То есть процентная ставка никак не может быть ниже инфляции, в противном случае банки будут работать себе в убыток. Многие граждане не могут себе позволить взять данный кредит на жилье, на помещение для развития или открытия бизнеса только из-за величины ставки.

В связи с этим возникает проблема неплатежеспособности населения. Что бы было более понятно приведем пример с указанной процентной ставкой в Сбербанке на 2016 год – 12 %. Ипотека взята на 10 лет без первоначального взноса, стоимость квартиры 2 млн. руб., следовательно, ежемесячный платеж составит 28 694 руб. А средние доходы населения на 2016 год составляют 30 744 руб. Этих средств будет достаточно только на оплату ипотеки и коммунальных платежей.

Как уже упоминалось, что величина процентной ставки снижается, но ее значение все равно намного выше, чем в развитых странах. Для сравнения приведем значение процентных ставок в разных странах мира (см. рис. 1).

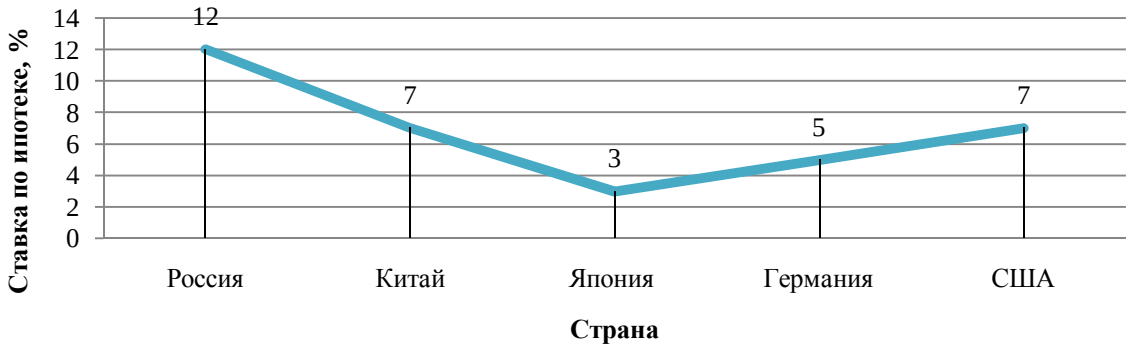


Рисунок 1 – Процентные ставки по ипотеке за 2016 г.

Как показал сравнительный анализ, что ставки по ипотеке в России намного выше, чем в других странах. На наш взгляд, это связно с экономической ситуацией в стране.

Еще одной всеобщей проблемой является инфляция. Уровень инфляции в России снизился, но в экономике нет стабильности. Следовательно, у банков возникают проблемы, связанные с недоверием населения к хранению денег в банке и снижение спроса на кредитование. Так, ипотечный кредит становится возможным только для тех граждан, которые обладают хорошей работой и достаточным уровнем денежных средств.

Россия – основной поставщик сырья на мировой рынок. А за последние годы цены на мировом рынке то растут, то падают вниз. Естественно нестабильные цены на ресурсы и в целом нестабильность экономической ситуации влияют на доходы граждан. Из-за такой нестабильности очень сложно делать длительные прогнозы и заключать долговременные сделки, к которым относится и ипотека.

Все вышеперечисленное в совокупности ведет к одному — невыплатам по кредиту. Это основывается и на высоких процентах по кредиту при низких доходах, и проведении некачественной оценки кредитоспособности заемщика.

В России действует большое количество льготных государственных социальных программ:

1. Для военнослужащих (Военная ипотека);
2. Для молодых семей (Материнский капитал, молодая семья);
3. Для работников полиции, ученных и другие,

Но все они требуют дополнительного изучения и доработки. Банки не заинтересованы в применении таких программ, поскольку это нерентабельно и не выгодно. Они предоставляют льготы по ипотеке только в том случае, если государство компенсирует финансовые потери от льгот, которые предоставлены заемщику. Но при этом, чтобы попасть в ту или иную государственную программу нужно пройти жестокий отбор. Например, программа «Молодая семья». Изучив данную программу, были выявлены следующие недостатки: необходимость внесения первоначального взноса, возрастание очереди по мере поступления новых участников, на сегодня возводится жилье для среднего класса, а не приобретается новое, субсидии начисляются только семьям со стабильным заработком, субсидия не должна тратиться на приобретение вторичного жилья.

Миграционная политика - еще одна проблема ипотечного кредитования. В последнее время миграция населения из небольших городов в более крупные увеличилась. Это ведет к повышению спроса на жилье и, следовательно, к высоким ценам на ипотеку.

Юридические проблемы: незавершенность нормативно-законодательной базы ипотечного кредитования, слабое развитие и недостаточная эффективность системы регистрации сделок с недвижимостью. Например, мошенничество со стороны заемщиков: в соответствии с уголовным кодексом РФ (статья № 159.1) мошенничеством в сфере банковского кредитования является хищение денежных средств заемщиком путем представления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Схем преступлений в сфере кредитования много. Все ветви власти пассивно относятся к развитию правового поля в отношении ипотечного кредитования и придания ему стабильности.

Резюмируя вышесказанное, можно сделать вывод, что на сегодняшний момент система ипотечного кредитования в России не идеальна и требует доработки. Необходима финансовая поддержка банкам, контроль со стороны государства, а именно совершенствование законодательной базы, стабильность экономики, устойчивый уровень инфляции, конечно, следует учитывать и платежеспособность населения. Решение этих проблем – комплексная задача, затрагивающая экономическую сферу, политическую, социальную, банковскую и сферу строительного бизнеса

Список использованных источников:

1. Федеральный закон №102-ФЗ от 16.07.1998 (последняя редакция от 01.02.2018) "Об ипотеке (залоге недвижимости)" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://kodeks.systecs.ru/zakon/fz-102/
2. Официальный сайт АИЖК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ahml.ru/diagrams/
3. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.gks.ru
5. Падение ипотечного кредитования в России в 2015 году/ [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://global-finances.ru/ipotechnoe-kreditovanie-v-rossii-2015/
6. Что мешает развиваться ипотеке в России? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.moezhile.ru

Информация об авторах:

Томшакова Ирина Игоревна, Псковский государственный университет, студентка финансово-экономического факультета, 4 курс. E-mail: pskov/20013@yandex.ru

Tomcikova Irina Igorevna, Pskov State University, student of financial and economic faculty, 4 course. E-mail: pskov/20013@yandex.ru

Баранова Алёна Сергеевна, Псковский государственный университет, студентка финансово-экономического факультета, 4 курс. E-mail: pskov/20013@yandex.ru

Baranova Alyona Sergeevna, Pskov State University, student of financial and economic faculty, 4 course. E-mail: pskov/20013@yandex.ru

Пантелеева Анжела Петровна, Псковский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: panteleeva.anzhela@mail.ru

Panteleeva Angela Petrovna, Pskov State University, candidate of economic sciences, associate professor of economics and finance. E-mail: panteleeva.anzhela@mail.ru

УДК 336.71

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тимофеева Т.Е.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Депозитная политика банковских учреждений влияет не величину их процентных расходов, поэтому требует систематического совершенствования. В статье рекомендованы отдельные направления оптимизации депозитной политики банков при взаимоотношениях с физическими лицами

Ключевые слова: денежные накопления населения, депозитная политика, депозиты, коммерческие банки, процентные расходы.

DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS

Timofeeva T.E.
Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The deposit policy of banking institutions influences not the size of their percentage expenses therefore demands systematic improvement. In article the separate directions of optimization of deposit policy of banks at relationship with natural persons are recommended

Keywords: cash savings of the population, deposit policy, deposits, commercial banks, percentage expenses.

Депозиты коммерческих банков являются их важнейшими пассивами. При этом основными вкладчиками считаются физические лица, так как хозяйствующие субъекты, как правило, не имеют временно свободных денежных средств (они находятся в коммерческом обороте). Поэтому банковские учреждения должны особое внимание уделять привлечению средств во вклады со стороны населения. Совокупность мер по формированию портфеля депозитов называется депозитной политикой банка [2, с. 55].

В настоящее время российские коммерческие банки предлагают широкий спектр различных депозитных продуктов для физических лиц (таблица 1).

Таблица 1 – Характеристика отдельных видов депозитов коммерческих банков России [1]

Название депозита	Краткое описание
1. Оптимальный на 3 года (RUR)	Открывается в рублях сроком на 3 года под 8,3 % годовых (Кредит Европа Банк)
2. Восторг для новых клиентов	Открывается в рублях сроком на 500 дней под 8 % годовых (Банк Зенит)
3. Ставка на долго	Открывается в рублях сроком на 2 года под 8 % годовых (Связь-Банк)
4. Оптимальный на 1,5 года	Открывается в рублях сроком на 1,5 года под 8,1 % годовых (Кредит Европа Банк)
5. Мечты	Открывается в рублях сроком на 380 дней под 8 % годовых (Московский Кредитный Банк)
6. Оптимальный на 1 год	Открывается в рублях сроком на 1 год под 7,4 % годовых (Кредит Европа Банк)
7. Оптимальный на 3 года (USD)	Открывается в долларах сроком на 3 года под 4,05 % годовых (Кредит Европа Банк)

В таблице 1 представлены некоторые виды депозитов с наиболее высокими процентными ставками на сегодняшний день. Минимальные ставки по вкладам для физических лиц предлагают банки с государственным участием. Например, Сбербанк России открывает депозиты для населения под 4-5 % годовых. В то же время он является лидером во всех сегментах банковских продуктов, несмотря на пониженный уровень процентов по вкладам. Решающее значение в ситуации со Сбербанком имеет, то, что физические лица больше доверяют банкам с государственным участием.

Следовательно, остальные коммерческие банки должны стремиться к максимальному разнообразию вкладов при формировании депозитной политики. В настоящее время они пытаются это делать путем открытия смешанных видов депозитов, которые фактически представляют собой сочетание традиционного вклада и финансовых вложений в ценные бумаги [3, с. 143]. В частности, общую сумму депозита разбивают на две части:

- одна часть является краткосрочной и приносит повышенный процентный доход (по сравнению с простым депозитом на аналогичный срок);
- другая часть является среднесрочной (обычно на период – 3 года) и представляет собой вложения в различные ценные бумаги с гораздо более высоким доходом в сравнении с

процентами по депозитам; однако данный уровень дохода по финансовым вложениям не фиксируется и не гарантируется (установлен лишь минимальный его порог, например, на уровне 5 %).

Такие депозитные продукты, с одной стороны, можно назвать привлекательными. Но они связаны с достаточно длительным сроком (3 года). Поэтому население не всегда соглашается на данные условия. Соответственно, коммерческие банки могут предусмотреть похожие смешанные депозитные продукты на более короткие сроки: 1 год, 1,5 года. Впоследствии банковские учреждения должны постоянно анализировать активность населения на изменения условий по указанным смешанным депозитам, выявляя наиболее привлекательные для клиентов сроки и прочие аспекты [5, с. 106].

Перспективным направлением депозитной политики коммерческих банков являются смешанные вклады, которые сочетают в себе признаки депозитов и договоров страхования (на дожитие до определенной даты или возраста, от несчастных случаев и пр.). Такие депозитные продукты целесообразно предлагать корпоративным клиентам (особенно крупных предприятий, где работодатели осуществляют дополнительные социальные вознаграждения для сотрудников) [7, с. 50].

Предприятия, предоставляющие в коммерческие банки свою финансовую отчетность в связи с получением кредитов, открытием банковских счетов, таким образом, могут формировать определенную информационную базу для поиска клиентов-вкладчиков. Ведь сотрудники указанных компаний будут располагать более высоким уровнем вознаграждений, а значит, потенциально могут размещать свои накопления в депозиты.

Поэтому банкам необходимо обращать внимание, есть ли в финансовой отчетности их клиентов-предприятий долгосрочные резервы для вознаграждений сотрудникам [6, с. 271]. Заодно, оценка юридических лиц-заемщиков на наличие в их бухгалтерской отчетности различных долгосрочных резервов будет свидетельствовать о низкой вероятности неблагоприятных финансовых явлений у клиентов (что будет снижать кредитные риски) [4, с. 190].

Резюмируя, следует отметить, что российские коммерческие банки нуждаются в совершенствовании депозитной политики, так как депозиты являются важнейшим источником привлеченных средств, используемым для выдачи кредитов.

Список использованных источников:

1. Вклады и депозиты – Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.sravni.ru/kredity/top/ [22.12.18; 20:30].

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // European Social Science Journal. 2016. № 3. С. 54-61.

3. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.

4. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.

5. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.

6. Кузнецова О.Н. Новая модель учета вознаграждений работникам предприятия // В мире научных открытий. 2013. № 4-1 (40). С. 260-270.

7. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. Т. 1. № 1. С. 46-53.

Информация об авторе:

Тимофеева Татьяна Евгеньевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: ttimofeeva16@gmail.com

Timofeeva Tatyana Evgenievna, Bryansk State University named after acad. I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: ttimofeeva16@gmail.com

УДК 336

ПРИЧИНЫ БАНКОВСКИХ КРИЗИСОВ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Торлина Д.Ю.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются причины банковских кризисов в России и их последствия. Намечаются пути преодоления их негативных последствий и выхода из текущих кризисных процессов. Определяется роль банков в этом процессе.

Ключевые слова: кризис, банковский кризис, банковский сектор, коммерческие организации, банки, падение рубля, вкладчики.

CAUSES OF BANK CRISES IN MODERN RUSSIA

Torlina D.Yu.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The article discusses the causes of banking crises in Russia and their consequences. Ways of overcoming their negative consequences and out of the current crisis processes are outlined. The role of banks in this process is determined.

Keywords: crisis, banking crisis, banking sector, commercial organizations, banks, ruble fall, depositors

Первый банковский кризис в России был в 1979 году, его вызвали резкий скачок процентных ставок и как следствие понижение объема кредитования, глобальная выемка вкладов и множественное банкротство коммерческих организаций. В содержание понятия «банковский кризис» вкладывается изменение условий деятельности банк, как результат Ее нестабильность и невозможность выполнять свои основные функции, также возможно банкротство финансовой организации. Если кризис охватывает большинство банков, то, скорее всего, он повлечёт за собой более сильные экономические последствия. Если же кризис качнулся банков, которые обладают наибольшим количеством функций - кризис называют системным и он может нести серьезные последствия для всей банковской системы страны. Существует масса причин, которые способствует кризису: уменьшение объемов производства, спад платежеспособности заемщиков банков являются основной причиной банковских кризисов. Воздействие кризиса в экономике на финансовую систему зависит от разных факторов. Но необходимо определить основную причину - климат внутри банковской системы к наступлению экономического кризиса. В первую очередь, нужно выделить ликвидные позиции коммерческих банков, и отметить то, в какой мере их заемный капитал обеспечен собственными средствами, каково качество их кредитного портфеля.

Чрезмерное расширение кредитных операций во время длительного экономического роста обычно и приводит к банковским кризисам.

Высокие темпы инфляционных процессов существенно влияют на банковскую отрасль по нескольким направлениям – процентные ставки, которые могут ослабить стимулы

клиентов для открытия депозитов, что повлияет на уменьшение ресурсной базы, вывоз национального капиталов за рубеж, изменение пропорций формируемых активов и пассивов банка. Во периоды роста инфляционных показателей активы банковского сектора могут иметь тенденцию роста, как в реальном выражении, так и в относительном, имеется рост и прибыли коммерческих банков, в том случае, если удается институтам поддерживать процентную маржу на высоком уровне. Проблемными, являются те, кредитные организации, которые имеют больше долгосрочных активов в сравнении с проводимыми пассивными операциями. Все группы клиентов, при высоком уровне роста цен, негативно реагируют на понижение процентных ставок, особенно если имеются более доходные инвестиционные инструменты.

Высокая волатильность цен на товары и услуги, финансовые инструменты, процентные ставки влияют на рост общей неопределенности в экономике и ведут к росту риска в системе отношений финансовых институтов с их главными контрагентами – регулятором, вкладчиками и заемщиками. Значительно осложняется и механизм оценки коммерческими банками имеющихся кредитного и рыночного рисков, а клиентами и регулирующими органами – устойчивость и ликвидность кредитной организации.

Понижение кредитных рейтингов РФ, которое началось с 2015 году существенно повлияло на процесс ценообразования зарубежного фондирования для отечественных предприятий и финансовых институтов, которые не вошли в санкционный список [7]. Следовательно, против РФ были предприняты попытки по ведению «экономической войны». В таблице 1 приведен сравнительный анализ ключевых показателей отражающих влияние кризисов 1998, 2008 и 2014 гг. на банковский сектор. Анализ показателей представлен за пять месяцев с начала кризиса. В качестве начальных точек кризисов использованы даты 01.09.1998, 01.09.2008 и 01.09.2014 гг. [3, с. 119]

Таблица 1 – Сравнительный анализ ключевых показателей, влияющих на банковский сектор кризисов 1998, 2008 и 2014 гг.

Показатель	1998г.	2008г.	2014г.
Рост курса доллара, %	233	44	87
Максимум за 1 мес., %	103	21	23
Сокращение рублевых вкладов физ.лиц, %	-6,1	-21,7	-3,6
Просрочка юр.лиц (без Сбербанка, %)	н.д.	2,7	6,5
Просрочка физ.лиц (без Сбербанка, %)	н.д.	5	7,7
Количество проблемных банков (отзыв лицензии через год после начала кризиса)	245	80	133

Применяемые инструменты регулятора по отношению к кредитным организациям ужесточились, начиная с 2013 года. Кредитные организации в связи с отзывом лицензии Центральным банкам прекращали свою деятельность, в том числе и крупные игроки рынка [4, с. 121]. Данная динамика привела к панике у кредиторов, и к выводу депозитов из банков. Так, например, с 2014 года по март 2015 г. лицензии были отозваны у 96 кредитных организаций, что явилось максимумом с 1999 года. Изменение числа кредитных организаций и их филиальной сети за 2013-2017 гг. отражены на рисунке 1.

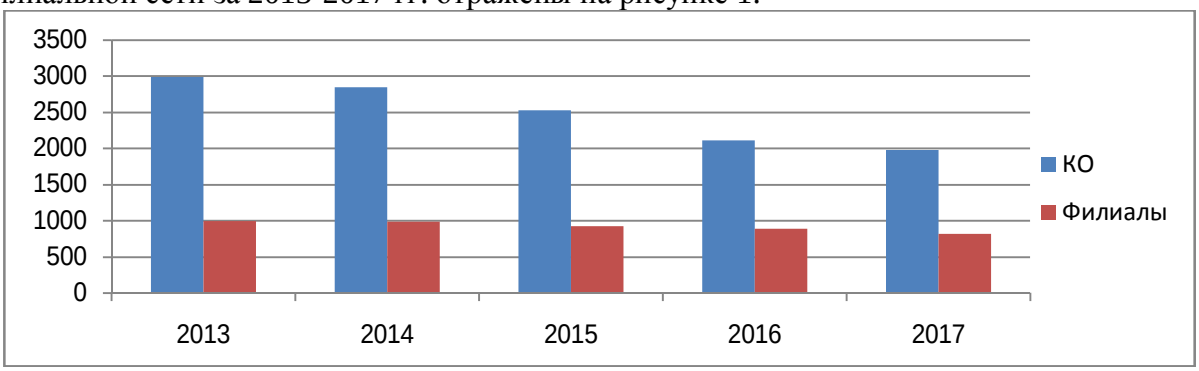


Рисунок 1 – Количество кредитных организаций и их филиалов за 2013-2017 гг., ед.

В 2014 году произошло и уменьшение числа банковских офисов. Однако, данная ситуация не подтверждает факт влияния кризиса на банковский сектор. Но, важным является, что крупные игроки финансового рынка стали проводить оптимизацию филиальных сетей.

«…Несмотря на то, что курс доллара в период нынешнего кризиса вырос на 87% по сравнению с 44% 2008 года, максимальный скачок за один месяц был примерно одинаковым. В мировой практике обесценение валюты на 20% уже свидетельствует о валютном кризисе. Обменный курс рубля начал снижаться с января 2014 года, после того как ЦБ объявил о сворачивании «плановых» интервенций в поддержку национальной валюты. С начала июля падение курса национальной валюты шло быстрыми темпами пока не дошло до печальных событий в декабре, когда рубль оказался под давлением спекулятивной атаки…» [3, с. 118].

Большая нагрузка на отечественные кредитные организации была вызвана и формирование резервных фондов. Так, кредитные организации были вынуждены зарезервировать более трлн. рублей на возможные риски и потери, что в три раза больше резервируемых средств в 2013 г.

Формируемые резервные фонды существенно уменьшили ресурсы финансовых институтов, и оказали влияние на прибыль банковского бизнеса.

Анализ данных об объемов прибыли банковского сектора, которая за 2017 год уменьшилась на 40 %, увеличило число убыточных игроков рынка.

Удельный вес убыточных кредитных организаций достиг максимума в последние годы и составило 15 %. Каждая пятая кредитная организация в 2017 году сократила объемы своего капитала, в том числе каждая третья из первой сотни в рейтинге.

Таким образом, кредитные организации существенно снизили объемы капитала и формируемые резервы в связи с переоценкой валютных кредитов, задолженность банков перед зарубежными кредиторами заметно выросла, что привело к нехватки средств у организаций банковского сектора, и банки стали занимать больше средств у регулятора, что повлекло рост банковских обязательств. В 2014 году заметно сократились вклады в рублях и иностранной валюте. В сравнении с кризисом 2008 года, когда наблюдался кратный рост валютных вкладов, в 2014 году как валютные, так и рублевые вклады потеряли более 10% (рисунок 2).

Проанализировав рисунок 2 можно сказать, что валютный кризис 2014 года сильно повлиял на состояние банковского сектора. Банки к 2016 году, из-за резкого оттока зарубежных кредиторов и отечественных вкладчиков, лишились половину своей прибыли и как следствие банкротство множество кредитных организаций [4, с. 120].

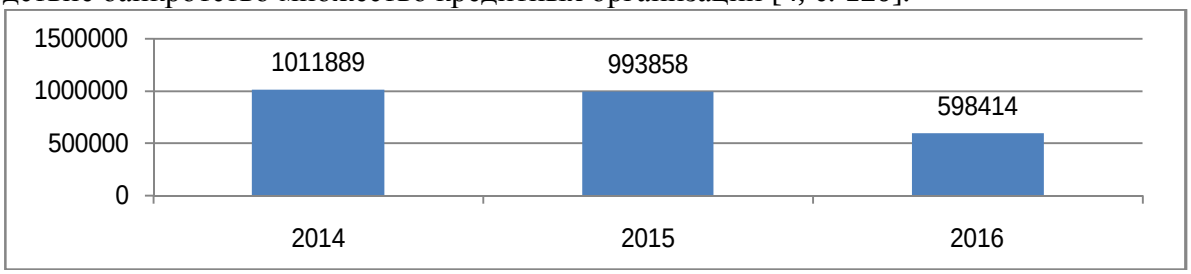


Рисунок 2 – Объем прибыли (убытов) кредитных организаций, млн. руб.

Сейчас самые глубокие проявления кризиса (перебои в работе расчетной системы, бегство вкладчиков из банков) преодолены, банковская система переживает в застой и ищет пути экономического роста. Прежде всего, необходимо решить вопросы по урегулированию отношений с западными и отечественными кредиторами, восстановления доверия к финансовой системе, реструктуризации и рекапитализации банковской системы страны.

Список использованных источников:

1. Анохина А.А. Банковская система: проблемы и перспективы / А.А. Анохина // Образование и наука в современных условиях. - 2015. - № 3. - С. 272-274.

2. Дьячков А.А. Особенности функционирования банковской системы РФ в современных условиях / А.А. Дьячков // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2015. - № 7. - С. 29-31.

3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // Вестник НГИЭИ. – 2018. №7 (86). С. 117-131.

4. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. – 2018. №3 (36). С.117-124.

5. Медведева Л.И. Современная банковская система России: тенденции и перспективы развития / Л.И. Медведева, А.И. Беседина, А.А. Конарева // НаукаПарк. - 2015. - № 7 (37). - С. 5-9

6. Стихиляс И.В. Проблемы и перспективы развития антикризисного управления в банковской системе / И.В. Стихиляс // Известия Дальневосточного федерального университета. Экономика и управление. - 2014. - № 1 (69). - С. 100-107

7. Официальный сайт Центрального Банка РФ: официальный сайт - [Электронный ресурс] - Режим доступа: http:/www.cbr.ru/

Информация об авторе:

Торлина Диана Юрьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: 9208331015@mail.ru

Torlina Diana Yuryevna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: 9208331015@mail.ru

УДК 336.71

РОЛЬ ПАССИВОВ В ФОРМИРОВАНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Трофимова Д.В.

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева (г. Саранск, Республика Мордовия)

Аннотация: В статье рассматривается процесс формирования ресурсной базы коммерческого банка. Исследованы пассивы, собственные и привлеченные источники, их роль в формировании ресурсов банка. Рассмотрен процесс управления привлеченными ресурсами.

Ключевые слова: депозиты, коммерческий банк, недепозитные средства, пассивы, привлеченные средства, ресурсная база, собственные средства, уставный капитал.

ROLE OF LIABILITIES IN THE FORMATION OF A RESOURCE BASE COMMERCIAL BANK

Trofimova D.V.

National Research Mordovia State University named after N.P. Ogarev (Saransk, Republic of Mordovia)

Annotation: The article discusses the process of formation of the resource base of a commercial bank. The liabilities, own and attracted sources, their role in the formation of bank resources are investigated. The process of managing attracted resources is considered.

Keywords: deposits, commercial bank, non-deposit funds, liabilities, borrowed funds, resource base, own funds, share capital.

В современных условиях денежные средства, имеющиеся в распоряжении коммерческого банка, определяют масштабы и направления его деятельности. В этой связи вопросы формирования ресурсной базы, оптимизации ее структуры, управления и обеспечения стабильности становятся весьма актуальными в деятельности банка. Ресурсная база – своего рода «фундамент», основа для осуществления активных операций, поэтому в современных условиях экономического развития проблема поиска и привлечения ресурсов имеет первостепенное значение для интенсивного развития коммерческих банков.

Ресурсы коммерческих банков – это их собственные капиталы и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций, а также активно-пассивных операции и используемые для активных операций банков [1, с.93].

Ресурсная база коммерческого банка формируется вследствие выполнения им пассивных операций, которые отражается в пассиве баланса банка. Пассивы коммерческого банка представляют собой его кредитный потенциал, который складывается из собственных и привлеченных ресурсов [2, с. 3] (рисунок 1).

Собственный капитал кредитной организации представлен специально создаваемыми фондами и резервами, необходимыми для обеспечения устойчивой деятельности и покрытия возможных убытков. Собственные средства находятся в распоряжении кредитной организации на протяжении всего периода её существования. Именно с помощью собственного капитала оплачиваются все расходы на начальном этапе создания коммерческого банка.

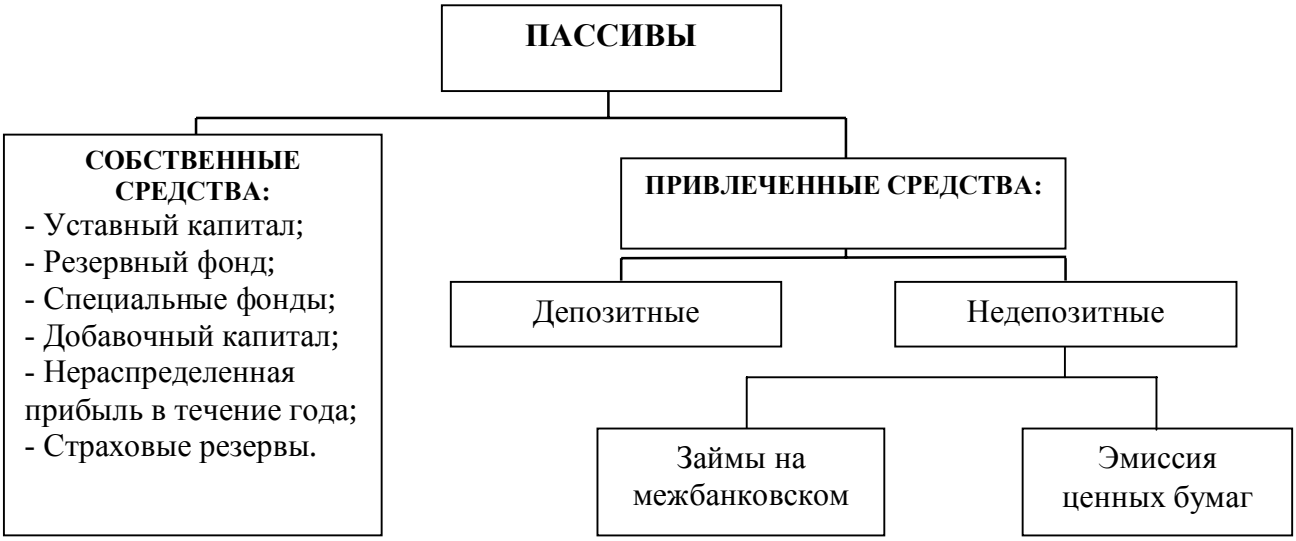


Рисунок 1 – Структура пассивов коммерческого банка

К источникам формирования собственного капитала, как видно из рисунка, относятся уставный, резервный и добавочный капиталы, специальные фонды, нераспределённая прибыль, а также резервы на покрытие различных рисков (страховые резервы). Размер собственного капитала рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» [3].

В таблице 1 представлены данные о количестве коммерческих банков по величине зарегистрированного уставного капитала.

Согласно данным представленным в таблице 1, следует сказать, что за период с 01.10.2016 по 01.10.2018 гг. количество банков сократилось с 649 до 508 (или на 21,7%). При этом необходимый размер уставного капитала, который достаточен для получения базовой или универсальной лицензии по состоянию на 01.10.2018 имеет лишь 281 банк (72+63+110+36), что на 18,8% меньше, чем в 2016 году. Также соответствуют требованиям ЦБ РФ 95 небанковских кредитных организаций, чей уставный капитал находиться в интервале от 150 до 300 млн. руб.

Таблица 1 – Количество коммерческих банков по величине зарегистрированного уставного капитала [4]

Размер уставного капитала	Количество банков России		
	на 01.10.2016	на 01.10.2017	на 01.10.2018
До 3 млн. руб.	11	8	7
От 3 до 10 млн. руб.	10	10	8
От 10 до 30 млн. руб.	37	32	29
От 30 до 60 млн. руб.	26	23	22
От 60 до 150 млн. руб.	73	69	66
От 150 до 300 млн. руб.	146	118	95
От 300 до 500 млн. руб.	92	82	72
От 500,0 млн. р. до 1 млрд. руб.	83	78	63
От 1 млрд. р. до 10 млрд. руб.	139	119	110
От 10 млрд. руб. и выше	32	35	36
Всего	649	574	508

Таким образом, в сторону закрытия или присоединения к другим банкам движутся еще 131 банк, чей уставный капитал не соответствует требованиям Банка России.

Основную часть пассивов банка составляют привлеченные финансовые ресурсы. С помощью них покрывается до 95% всех потребностей банка в деньгах. Роль привлеченных средств коммерческого банка заключается в том, что аккумулированные денежные средства физических и юридических лиц являются источником для проведения активных операций.

Финансовые средства привлекаются на банковские счета в виде депозитов, а также недепозитных ресурсов.

Депозиты представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, при этом за использование этих сумм в деятельности кредитной организации может начисляться определенный процент [5].

При этом выделяют депозиты до востребования и срочные депозиты коммерческого банка.

В большинстве коммерческих банков наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств приходиться на депозиты до востребования. Как правило, это самый простой и дешевый источник образования банковских ресурсов. Однако это и наименее стабильная часть ресурсов банка, так как эти средства могут быть изъяты владельцем в любой момент и коммерческая организация вынуждена обеспечивать соответствующий уровень ликвидности.

Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок. Поэтому банки заинтересованы в привлечении срочных вкладов, так как эти средства могут быть использованы в качестве долгосрочных инвестиций.

На рисунке 2 наглядно изображена структура и соотношение привлеченных денежных средств по данным Банка России.

Рисунок 2 – Структура привлеченных денежных средств российских коммерческих банков в целом по России в рублях на 01.10.2018 гг.[4]

На 01.10.2018 г. общая сумма средств организаций, банковских депозитов и других средств юридических и физических лиц составила 41 867 588 рублей. При этом на долю юридических лиц приходиться 28% всех привлеченных средств, а физических лиц – 55%. В целом же на депозиты физических и юридических лиц приходиться 83% всего объема привлеченных ресурсов, что еще раз свидетельствует о том, что депозиты являются основным источником формирования ресурсной базы коммерческих банков.

Последним источником формирования ресурсной базы банка являются недепозитные средства или управляемые пассивы. Основным назначением недепозитных операций является улучшение ликвидной позиции кредитной организации. Эти ресурсы включают в себя средства, полученные от других банков или Центрального банка Российской Федерации под процент. Банки прибегают к этому виду денежных средств тогда, когда собственных средств недостаточно для осуществления своей деятельности.

Также недепозитным источники формирования банковских ресурсов включают в себя эмиссионные операции, когда кредитные организации осуществляют эмиссию и продают собственные долговые ценные бумаги. Все крупные банковские учреждения давно используют выпуск ценных бумаг в качестве инструмента для привлечения денег. В их роли могут выступать как обычные и привилегированные акции, так и облигации.

Важной составляющей, неразрывно связанной с процессом формирования ресурсов кредитной организации, является управление пассивами. Как правило, в коммерческом банке управление рассматривают по отношению к привлеченным денежным средствам.

Управление привлеченными ресурсами включает:

1. Планирование пассивных операций – разработка депозитной политики банка и других внутренних банковских документов, регулирующих пассивные операции. Их цель – дать представление о задачах по формированию и оптимизации ресурсной базы, стратегии и тактики их реализации, а также о понимании конечных результатов деятельности и конкретных параметров риска, которые банк может взять на себя.

2. Анализ ресурсной базы банка. Данный анализ проводиться с целью оценки деятельности банка в целом и отдельных подразделений и областей на основе сопоставления фактической структуры ресурсов с данными прогноза, данными за предыдущие периоды и с результатами, достигнутыми в других банках.

3. Организация и регулирование деятельности по мобилизации ресурсов. Отличительной чертой регулирования пассивных операций банков является наличие государственного надзора за банковской деятельностью, а также осуществление денежно-кредитного регулирования со стороны Банка России. Поэтому внутрибанковское регулирование пассивных операций должно обеспечивать соблюдение требований и нормативов, установленных государственными надзорными органами, а также адекватность пассивных операций коммерческого банка денежно-кредитной политике Центрального Банка [6, с. 163].

4. Контроль за выполнением пассивных операций и состоянием ресурсной базы банка. Органы банковского надзора и внешние аудиторы следят за ресурсной политикой банка и адекватностью, осуществляемых банком операций. Внутренний банковский контроль взаимосвязан с внешним контролем и включает проверку соблюдения законов и правил, предписаний контролирующих органов, а также внутренних банковских инструкций и правил.

Итак, рассмотрев процесс формирования ресурсов коммерческого банка, следует сказать, что роль пассивов проявляется в следующем: формировании и увеличении собственного капитала; мобилизации средств вкладчиков, кредиторов и других лиц для осуществления активных операций; формировании резервных фондов и для возмещения убытков; создании страховых резервов на покрытие различных рисков; выпуске и размещении ценных бумаг для привлечения дополнительных денежных ресурсов; создании условий для прибыльной работы банка; формировании эффективной системы контроля за ограничением рисков пассивных операций, защиты интересов кредиторов

и вкладчиков; удовлетворении потребностей предприятий и организаций в дополнительном оборотном капитале и др.

Подводя итог всему вышесказанному, следует отметить, что для успешной работы любому банку нужны пассивные ресурсы. Все банки стараются привлечь денежные средства и продают потом их в форме кредитов населению и организациям. Масштабы деятельности банка будут зависеть от того, как активно привлекаться денежные средства. В тоже время важно учитывать, как размещаются ресурсы, поскольку от них зависит доходность и ликвидность коммерческого банка, поэтому необходимо их правильно размещать. В свою очередь, эффективное управление пассивными операциями, позволит любому банку стать экономически самостоятельным и стабильным.

Список использованных источников:

1. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. – 288 с.

2. Хилай И. В. Роль депозитной политики в процессе формирования ресурсов кредитных организаций / И. В. Хилай // Научно-аналитический экономический журнал. – 2016. – № 11 (12). – С. 3.

3. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»: Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П (ред. от 04.08.2016). [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/

5. О методических рекомендациях по проверке депозитных операций: Письмо Банка России от 27.03.1996 № 25-1-322. [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».

6. Крюкова М. А., Обухова А. С. Управление привлеченными ресурсами / М. А. Крюкова, А. С. Обухов // Актуальные вопросы развития современного общества: сборник научных статей VI Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 162-165.

Информация об авторе:

Трофимова Дарья Валентиновна, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: trofimovadaria97@gmail.com

Trofimova Daria Valentinovna, National Research Mordovia State University named after N.P. Ogarev, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 4 course. E-mail: trofimovadaria97@gmail.com

УДК 336.71

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СУБЪЕКТАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Хусаенова И.И., Рахматуллина Ю.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

(г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: В данной статье рассматривается банковский сектор отдельных регионов. Приводятся основные показатели для оценки эффективности функционирования банковской системы. Рассматриваются ключевые аспекты кризиса банковской системы республики Башкортостан и Республики Татарстан.

Ключевые слова: банковская система, региональная банковская система, банковский сектор, эффективность деятельности, критерии эффективности банковского сектор.

ANALYSIS OF THE BANKING SYSTEM IN THE CONSTITUENT ENTITIES OF THE RUSSIAN FEDERATION

Khusaenova I.I., Rakhmatullina J.A.
Financial University under the Government of the Russian Federation
(Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: This article discusses the banking sector of individual regions. Are given the main indicators for assessing the efficiency of the banking system. The key aspects of the crisis of the banking system of the Republic of Bashkortostan and the Republic of Tatarstan are considered.

Keywords: banking system, regional banking system, banking sector, efficiency of activity, criteria of efficiency of banking sector.

Банковская система России представляет собой одну из наиболее многочисленных в мире по количеству кредитных организаций (на 1 января 2018 года их количество составляло 561). Она представляет собой один из главных элементов финансовой системы страны, законодательно закрепленных.

Банковский сектор отдельных регионов имеет свои особенности, которые обусловлены политическими, социальными и экономическими условиями функционирования. Актуальность данной статьи заключается в том, что эффективность функционирования и устойчивости банковского сектора регионов является практически значим в нынешних условиях развития экономики Российской Федерации. Для устойчивого функционирования БСР необходимо проводить регулярный анализ финансового состояния банков, находящихся в данном регионе, цель которого – обеспечить наиболее рациональное управление развитием важнейших экономических и финансовых параметров их жизнедеятельности.

Для оценки эффективности функционирования банковского сектора региона применяют ключевые показатели и критерии оценки [5, с. 371]. Так, среди критериев эффективности выделяют:

- институциональные (показатель экспансии, институциональная насыщенность банковскими услугами);
- качество активов (ликвидность, рискованность, прибыльность);
- воздействие банковского сектора региона на экономику (доля кредитов в ВРП, объем кредитов на 1 предприятие/жителя, уровень кредитного риска).

Уровень экономического развития региона во многом зависит от эффективности использования его внутренних финансовых ресурсов и интенсивности процессов накопления. Важную роль во всех этих процессах играют банки. Региональные банки учитывают специфику местной экономики, и призваны повышать конкурентоспособность региона, расширять его экономические границы. Также региональные банки отличаются высоким уровнем социальной ответственности по сравнению с филиалами федеральных банков [4 с.107].

За последние годы банковская система стремительно развивается, но из-за отсталости экономики некоторых регионов России, обострились региональные различия. Рассмотрим динамику банков, функционирующих на территории Российской Федерации (табл.1).

Таблица 1 − Динамика количества действующих банков на территории РФ [7]

Регион	2015	2016	2017	2018 (на 01.11.2018)
РФ	740	635	567	499
Центральный ФО	441	367	322	283
Северо-Западный ФО	60	50	44	41
Южный ФО	37	39	36	28
Северо-Кавказский ФО	23	17	17	12
Приволжский ФО	85	78	71	67
Уральский ФО	32	29	26	23
Сибирский ФО	41	37	33	29
Дальневосточный ФО	17	18	18	16

Анализируя таблицу 1, мы можем сделать ряд выводов: для всех регионов России, на взятый нами период времени, прослеживается тенденция сокращения действующих банков.

Ситуация с филиалами банков выглядит иначе. В каждом регионе действуют головные банки, их филиалы и филиалы инорегиональных банков.

Приволжский федеральный округ занимает третье место по количеству филиалов, функционирующих в регионе нахождения головного офиса. По количеству инорегиональных банков Приволжский ФО является самым насыщенным. Динамика количества действующих банков в Приволжском федеральном округе (на 01.11.2018) представлена в таблице 2.

Таблица 2 − Действующие филиалы банков на территории Приволжского федерального округа

Наименование региона	Всего количество филиалов	КО, головная организация которых находится в Республике Башкортостан	КО, головная организация которых находится в другом регионе
РФ	758	-	-
Приволжский ФО	118	3	115

Несмотря на существенное сокращение банковской сети, в том числе крупнейшими кредитными организациями страны, Республика Башкортостан сохраняет лидирующие позиции по количеству подразделений кредитных организаций – 6-е место по России и 2-е место в Приволжском федеральном округе. На протяжении последних четырех лет наблюдается устойчивая тенденция к уменьшению количества кредитных организаций, представленных в республике, их подразделений [3, с. 23]. За 2017 год количество кредитных организаций – участников регионального рынка сократилось на 16%[2, с. 25]. В 2018 году у башкирской кредитной организации ООО «УралКапиталБанк» 15 февраля. была отозвана лицензия в связи с превышением обязательств банка величину его активов более чем на 3.9 млрд. рублей[6, с. 530]. Такие данные финансового обследования по состоянию на дату отзыва лицензии приводятся на сайте Центробанка.

Соседний регион - Татарстан - представляет один из наиболее развитых в экономическом отношении регионов Российской Федерации. К декабрю 2016 года Республика была одним из лидеров по количеству региональных банков среди остальных субъектов РФ. Однако после краха Татфондбанка в декабре 2016 года с рынка были «убраны» ИнтехБанк, Татагропромбанк.

По официальным данным летом 2016 года дыра в капитале Татфондбанка превысила 110млрд. рублей. Для решения этой проблемы и для стабилизации уровня своих активов Татфондбанк попытался за счёт своих вкладчиков. Стало известно, что с июля по октябрь 2016 года своих денег в ТФБ фактически лишились порядка 2 тысяч вкладчиков. Речь идет о сумме порядка 4 млрд рублей, которая в итоге в ходе реализации мошеннической схемы пополнила капитал татарстанского банка [1 с.202].

Эксперты подозревают, что «дыра» в размере 110-115 млрд. рублей в капитале банка образовалась неспроста - средства, предположительно, были выведены. Именно этот факт и послужил причиной отзыва Центральным банком лицензии у данной кредитной организации.

Данная тенденция сокращения числа региональных банков, скорее всего, является итогом целенаправленной политики Правительства РФ и Банка России. Поскольку ликвидация региональных банков приводит к притоку клиентов в крупнейшие российские банки с государственным участием.

Таким образом, можно заметить, что Центральный Банк пытается расчистить банковскую систему быстрыми темпами, ликвидируя примерно по 100 банков в год. Это приводит к разбалансированности банковской системы.

Но следует отметить, что такие меры рассчитаны на долгосрочную перспективу. Ликвидация крупнейших региональных банков укрепит финансовое положение крупнейших федеральных банков, что в свою очередь должно благоприятно отразиться на экономике

страны. Остаётся только надеяться, что «чистка» банковской системы принесёт преимущественно положительные результаты.

Список использованных источников:

1. Валиева Э.М. Причины возникновения и перспективы преодоления кризиса банковской системы РТ // Энергия науки. 2017. с.200-203.
2. Вишняков И.П. Методология анализа устойчивости региональной системы в императиве устойчивости банковской системы в целом // Финансовые исследования. 2017. №3(56). С.46-53.
3. Ганеев Р.Ш., Шульга А. Итоги деятельности кредитных организаций Республики Башкортостан// ВЕСТНИК Отделения НБ Республики Башкортостан.- 2018.-N2 (354). - с. 23-29.
4. Егорова Е.С., Морозова А.О. Региональный банки как новый вид кредитных организаций в банковской системе РФ // Интеллектуальный и научный потенциал XXI века. 2016. С.106-109.
5. Рахматуллина Ю.А., Юнусова Р.Ф. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка: правовой аспект//Евразийский юридический журнал. 2018. № 5 (120). С. 371-373.
6. Рахматуллина Ю.А. Уровень конкурентоспособности кредитных организаций с применением аппарата векторной оптимизации и теории нечетких множеств// Экономика предпринимательства. 2017.№ 4-1.-с.521-531
7. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/

Информация об авторах:

Хусаенова Ильвина Илнуровна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Уфимский филиал), студент баклавриата направления подготовки «Экономика», 3 курс. E-mail: ii.lvn98@gmail.com

Khusaenova Ilvina Ilnurovna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), bachelor student in the direction of training «Economics», 3 course. E-mail: ii.lvn98@gmail.com

Рахматуллина Юлия Айратовна, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Уфимский филиал), кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит». E-mail: mardganieva@list.ru

Rakhmatullina Julia Airatovna, Financial University under the Government of the Russian Federation (Ufa branch), candidate of economic sciences, associate professor at the Department of «Finance and credit». E-mail: mardganieva@list.ru

УДК 336

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Цецулина Ю.С.

Сибирский федеральный университет (г. Красноярск, Россия)

Аннотация: Процентные доходы являются основным источником дохода в коммерческих банках. Но в то же время каждый выданный кредит несет за собой риск невозврата и возможность понести убытки. Невозврат кредита может подорвать финансовую устойчивость коммерческого банка или даже привести к банкротству.

Ключевые слова: кредитоспособность, заемщик, кредитный риск.

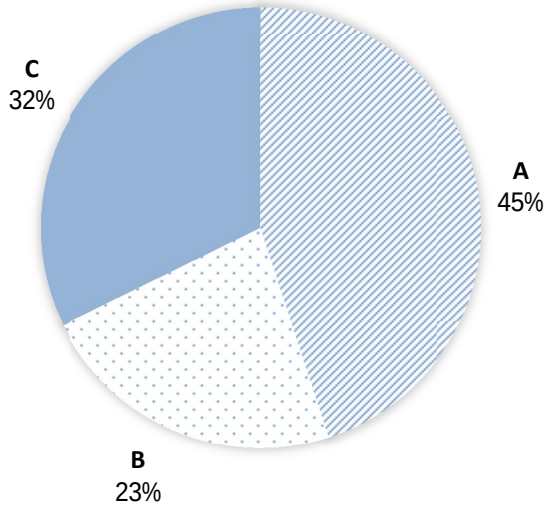
MODERN TRENDS IN THE ASSESSMENT OF THE CREDITWORTHINESS OF THE BORROWER

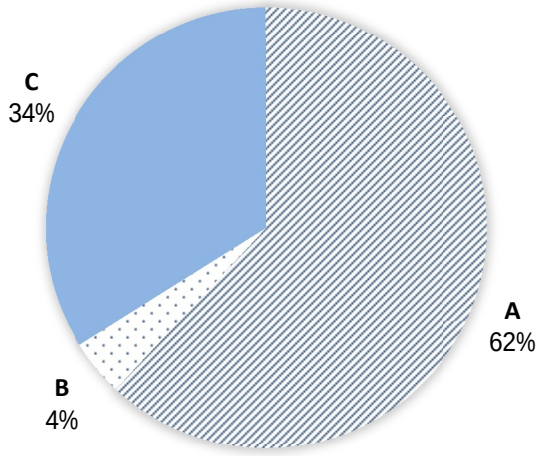
Tsetsulina Yu.S.
Siberian Federal University (Krasnoyarsk, Russia)

Annotation: Interest income is the main source of income in commercial banks. But at the same time, each loan issued carries the risk of non-repayment and the possibility of incurring losses. Failure to repay a loan can undermine the financial stability of a commercial Bank or even lead to bankruptcy.

Key words: creditworthiness, borrower, credit risk.

Банк России осуществляет надзор и регулирование в данной сфере, путем установления обязательный нормативов и установления порядка создания резервов на возможные потери по ссудам. Однако коммерческие банки для укрепления финансового положения, помимо соблюдения нормативов, предписанных Центральным банком РФ, разрабатывают собственные меры по снижению кредитного риска. Одной из таких мер является оценка кредитоспособности заемщика. Под кредитоспособностью обычно понимают возможность заемщика в срок произвести выплату по своим кредитным обязательствам. Банку важно адекватно оценить кредитоспособность заемщика для того, чтобы снизить до минимума кредитный риск и правильно сформировать резервы по возможным потерям. Особенно важно, как можно точнее правильно оценить кредитоспособность юридического лица, так как наибольший удельный вес в кредитном портфеле банков имеют кредиты, предоставленные нефинансовым организациям,и в то же время наибольшую долю среди просроченной задолженности занимают неплатежи по кредитам юридических лиц. Например, в объеме выданных кредитов в Сибирском Федеральном округе за 2018 г кредиты, выданные юридическим лицам (нефинансовым организациям) занимают 45% от общего объема (Рис. 1), в общем объеме просроченной задолженности – 65% (рис 2).





А – кредиты, предоставленные нефинансовыми организациями; В – кредиты, предоставленные кредитным организациям; С- кредиты предоставленные физическим лицам [1-2].

Рисунок 1 – Структура выданных кредитов в СФО в 2018 г.

Рисунок 2 – Структура просроченной задолженности в СФО за 2018 г.

Также за последние пять лет объем просроченной задолженность юридических лиц перед банками вырос в 2 раза. Динамику можно наблюдать на Рисунке 3.

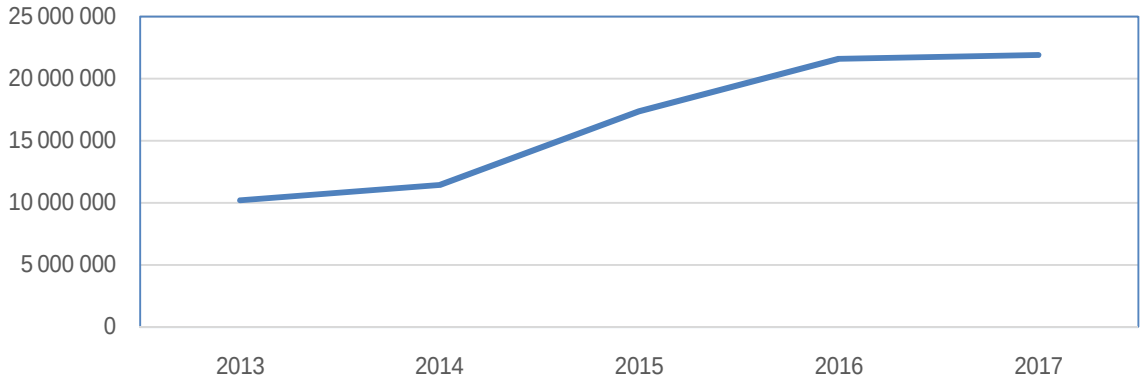


Рисунок 3 – Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам [3]

Из вышесказанного следует, что оценке кредитоспособности юридических лиц следует уделить пристальное внимание. Существует множество методов для оценки кредитоспособности заёмщика, но какая бы модель не была выбрана, банк оценивает два фактора – финансовое состояние заемщика и его репутацию. Однако при оценке кредитоспособности заемщика банк сталкивается с рядом проблем:

1. Какой метод использовать для оценки кредитоспособности?
2. Какие показатели использовать для оценки?
3. Как оценить репутацию?

Первая и самая основная проблема – это проблема выбора модели оценки кредитоспособности заемщика. Существует множество моделей оценки кредитоспособности. Каждая из них рассматривает разные факторы и банку необходимо выбрать наиболее эффективную модель. В статье Швидкого А.И и Мирошниченко А.А «Методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческого банка: Российский и зарубежный опят» приведены некоторые самые популярные методы оценки кредитоспособности заемщика (таблица 1) [4].

Таблица 1 – Модели оценки кредитоспособности заемщика

Название метода	Описание
Рейтинговая модель	Для каждого показателя рассчитываются баллы, путем умножения показателя на коэффициент
Прогнозная оценка кредитоспособности	Оценка не только текущей кредитоспособности заемщика, но и будущей
Комплексный аналитический подход	Анализ проводится на основании бухгалтерской отчетности, также анализируется прибыль и убытки, рентабельность предприятия и коэффициенты ликвидности
Статистический метод оценки	Выборка стандартных подходов для определения числовых критерии при разделении заемщиков на надежных и ненадёжных
Оценка кредитоспособности на основе денежных потоков	Коэффициенты деятельности определяются на основании анализа оборота ликвидных денежных средств
Коэффициентный метод	Рассчитывается ряд коэффициентов таких как коэффициент Ликвидности, коэффициент Рентабельности, финансовой устойчивости, обслуживания долга и т.д. Показатели сравниваются с нормативными

Методы, приведенная в таблице 1 являются традиционными. Невозможно сказать какой из этих методов будет наиболее эффективен, в каждом есть свои преимущества и недостатки. Некоторые банки применяют смешанные методы, сочетающие несколько методов в одном, однако такой процесс может оказаться довольно трудоемким. Потребуется увеличение операционных расходов, а также увеличится время рассмотрения заявки. В условиях современной конкуренции это может сказаться негативно.

Сейчас все крупные коммерческие банки уделяют большее внимание развитию и внедрению в свою деятельность информационных технологий. Это касается не только продажи своих услуг через интернет и защите информационной безопасности, но и оценке кредитоспособности. В оценке кредитоспособности используется искусственный интеллект, который является элементом скоринговой системы.

Как правило кредитный скоринг используется в потребительском кредитовании для экспресс-обработки заявок на небольшие суммы. Но некоторые банки начинают внедрять такие системы для оценки кредитоспособности юридических лиц. Такое внедрение имеет ряд преимуществ:

1. Снижение операционных издержек;
2. Минимизация операционного риска;
3. Сокращение времени обработки заявки на кредит;
4. Предотвращение попыток мошенничества;
5. Снижение влияния человеческого фактора на принятия решений по кредиту.

Одной из моделей скоринговой системы является DataMining. Data Mining – это процесс обнаружения в сырых данных ранее неизвестных, нетривиальных, практически полезных и доступных интерпретации знаний. Методы Data Mining можно условно разделить на статистические и кибернетические (или итерационно-логические)[5].

Методы DataMinig разделяются на статистически и кибернетические. Статистический метод – это различные способы статистического анализа: регрессионный, факторный и т.д. Под кибернетическими методами понимаются искусственные нейронные сети (далее НС), генетические алгоритмы (далее ГА), нечеткая логика (далее НЛ), деревья решений[5]. Преимущества и недостатки данных моделей представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Модели DataMining

Название метода	Описание	Достоинства	Недостатки
Технология нечетких систем	Модель, базирующаяся на понятии нечеткого множества. Описание и определения явлений и понятий, имеющих многозначный и неточных характер	Реализуют механизм экспертной оценки кредитоспособности, основанный на системе экспертных рассуждений и правил, лежащих в плоскости нечетких условий.	При определении функций принадлежности исследуемых параметров и их возможных значений, в том числе лингвистических закладывается достаточная степень субъективности
Технология генетических алгоритмов	Свойства исследуемых объектов описываются в виде некоторого набора данных, как правило бинарного, и оценивается их функция приспособленности.	Постоянная модернизация исследуемых объектов до некоторого целевого уровня.	Возможность развития тупиковой ветви эволюции
Нейронные сети (НС)	Модель, построенная по типу организации биологических нейронных сетей	Универсальность алгоритма для решения различных задач	проблема выбора оптимальной топологии и количества НС, проблема динамического оптимального развития НС, проблему контроля и прогнозирования работы НС.

В статье А.А. Вындина и В.П. Ульева «Применение гибридных систем в задачах скоринговой оценки кредитоспособности юридических лиц» предлагается разработать гибридный математический аппарат сочетающий в себе все модели, описанные в таблице 2. По мнению авторов комбинируя имеющиеся методики построения экспертных систем

открывается возможность моделирования гибкой системы принятия решений, развивающейся в процессе обработки данных[5].

Но даже при использовании гибридной модели, возникает следующая проблема: какие показатели использовать для оценки?

При оформлении заявки на кредит организации как правило предоставляют бухгалтерскую отчетность за несколько лет. Причем, современный порядок ведения учета позволяет организации маневрировать показателями отчетности в зависимости от цели ее составления [6]. По данной отчетности кредитор и делает анализ. Проблема заключается в том, на какие именно показатели кредитору следует обратить внимание. Коммерческие банки самостоятельно определяют методику, по которой определяют кредитоспособность заемщика. Как правило банки анализируют следующую информацию: объем реализации, прибыль и убытки, рентабельность, коэффициенты ликвидности, денежные потоки (поступления средств на счет заемщика), состав и динамика дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.

Проблема выбора показателей для оценки кредитоспособности заемщика может быть решена, когда коммерчески банк определит какой метод, могут использовать для оценки кредитоспособности. При использовании моделей DataMining, выбранная модель сама определяет наиболее значимые факторы, и проблема остается только в том какие данные внести в программу.

Все эти показатели не трудно рассчитать по финансовой отчетности предприятия. Однако, такая отчетность как информационная база обладает некоторыми недостатками. Непрозрачность ведения в России не позволяет внешним пользователем достоверно оценить реальную картину рассматриваемого бизнеса.

Также все практически все показатели рассчитываются по отчетным датам, то есть делается оценка кредитоспособности не только на сегодняшний день, но и за несколько прошлых лет. Таким образом банки хотят убедится в стабильности анализируемого предприятия. Но нормальная кредитоспособность в прошлом не означает, что предприятие не потеряет ее в будущем. Банки не используют инструменты прогнозирования, для оценки возможного изменения кредитоспособности, хотя это важно учесть особенно при долгосрочном кредитовании.

Список использованных источников:

1. Данные о просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе / Статистика Банка России по Сибирскому Федеральному округу за 2018 г //www.cbr.ru

2. Данные об объеме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе // Статистика Банка России по Сибирскому Федеральному округу за 2018 г //www.cbr.ru

3. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам // Статистика Банка России по РФ за 2018 г. //www.cbr.ru

4. Швидкий, А.И, Методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческого банка: Российский и зарубежный опыт // Шкидки1 А.И., Мирошниченко А.А: Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 7 (часть 4)

5. Рындин, А.А., Применение гибридных систем в задачах скоринговой оценки кредитоспособности юридических лиц // А.А. Рындин, В.П. Ульев: Вестник Воронежского государственного технического университета

6. Проблемы финансового обеспечения малого бизнеса в условиях нестабильности экономики / М.А. Конищева, Ю.И. Черкасова // Инновационное развитие экономики. 2015. № 6 (30). С. 63-71

Информация об авторе:

Цецулина Юлия Сергеевна, Сибирский федеральный университет, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Банковское дело», 2 курс. E-mail: 01021119@mail.ru

Tsetsulina Julia Sergeevna, Siberian Federal University, master student of the direction of training «Economics», profile «Banking», 2 course. E-mail: 01021119@mail.ru

УДК 659.1

РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ГРАЖДАН В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Шкабара К.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: в настоящее время сложно представить расчетные операции за дорогостоящие продукты между субъектами экономики без представителей банковской сферы, тем более, что кредитные организации могут помочь в финансировании крупных покупок. Высокой стоимостью, но и значительной привлекательностью для обеспечения комфортных жилищных условий для населения обладают объекты жилого фонда. Их приобретение для большинства граждан возможно только с привлечением заемных источников. Участие физических лиц в кредитных отношениях при покупке жилья положительно сказывается на целом комплексе отраслей: производство материалов, мебели, бытовых изделий, транспортное обеспечение, строительство жилой недвижимости и т.д. Понимание значимости и необходимости ипотечного кредитования проявляется в принятии целого ряда мер со стороны государства по софинансированию приобретения жилого фонда населением. Названные характеристики обеспечивают актуальность рассмотрения направлений развития ипотечного кредитования граждан в современных экономических условиях.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, государственная помощь, банки.

THE DEVELOPMENT OF MORTGAGE LENDING OF CITIZENS IN MODERN RUSSIA

Shkabara K.A.

Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: at present, it is difficult to imagine settlement operations for expensive products between economic entities without representatives of the banking sector, especially since credit institutions can help in financing large purchases. High cost, but also a significant attraction to ensure comfortable living conditions for the population have housing. Their purchase for the majority of citizens is possible only with the involvement of borrowed sources. The participation of individuals in credit relations when buying a home has a positive impact on the whole complex of industries: production of materials, furniture, household products, transport, construction of residential real estate, etc. the Understanding of the importance and necessity of mortgage lending is manifested in the adoption of a number of measures by the state to co-Finance the acquisition of housing by the population. These characteristics provide the relevance of consideration of the directions of development of mortgage lending to citizens in modern economic conditions.

Keywords: mortgage lending, state aid, banks.

В современной России одним из востребованных видов финансовых услуг, оказываемых кредитными организациями для физических лиц, является ипотечное кредитование. Ипотечный кредит характеризуют как инвестиции в улучшение жилищных

условий населения с одновременным обеспечением стабильности функционирования банковской системы, поскольку данный вид продукта потребляется длительный период времени.

Важность ипотечного кредитования связана со следующими аспектами:

- решение проблемы проживания для многих семей;
- высокая востребованность недвижимости, обеспечивающая привлекательность инвестиций в жилищную сферу;
- обеспечение длительного спроса на объекты жилищной недвижимости;
- развитие банковских инструментов в процессе взаимодействия с клиентами на долгосрочной основе в условиях конкурентной среды.

Ипотека представляет собой залог недвижимого имущества, приобретенного гражданами для проживания, при котором жилье остается во владении и пользовании лиц, получивших кредит, а банк, его предоставивший, в случае невыполнения должником своего обязательства, получает право собственности на него [5].

Среди других финансовых продуктов банковской системы ипотека, на наш взгляд, имеет некоторые особенности, положительно сказывающиеся на социально - экономическом развитии страны. Так, ипотечные кредиты обязывают население стремится к получению более высокого дохода, что возможно при наличии качественного образования и высокой производительности труда за соответствующую зарплату или динамичном развитии бизнеса индивидуальных предпринимателей. Более длительный по сравнению с другими видами кредитов период возврата позволяет поддерживать спрос на жилье и сделать его доступным для широких слоев населения. В строительную отрасль на постоянной основе привлекаются ресурсы, обеспечивающие не только ее развитие, но и связанные с ней сферы: производство строительных материалов, разработка проектно-сметной документации, развитие социальной и дорожной инфраструктуры, транспорта и связи и т.д. Появление у населения большего количества объектов недвижимости позволяет планировать поступление средств в бюджет государства. В результате предоставления ипотечных ссуд в финансовый оборот вовлекается значительное количество производственных механизмов, запускающих перевод одних категорий ресурсов в другие и, в конечном счете, обеспечивающих население собственным жильем.

Актуальность использования ипотечного кредита оценена государством., что выражается в ряде принятых законодательных норм. Значимость ипотечного кредитования определяется реализацией государственных и иных программ в сфере жилищного строительства, что позволяет обеспечивать спрос на услуги строительных компаний длительное время. Достаточно актуальным, на наш взгляд, является принятие решения со стороны государства о частичном переносе рисков участников долевого строительства со стороны будущих владельцев на банковские организации. Связанные с этими позициями нормы предусмотрены Федеральным законом РФ от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [7]. Механизм реализации внесенных изменений начнет действовать с 1 января 2019 г.

Данные правила предусматривают, что строители жилой недвижимости не смогут напрямую привлекать денежные ресурсы дольщиков, а для зачисления средств от населения должны использовать специальные банковские счета, называемые эскроу - счетами. Средства, внесенные на такие счета, будут заморожены до того, момента, пока возведенный объект не будет сдан в эксплуатацию с полным пакетом регистрационных документов, для чего он должен быть проверен на соответствие всем технических и другим стандартам, позволяющим длительное проживание в построенных зданиях. Сами же девелоперы жилой недвижимости должны будут компенсировать недостаток средств за счет каких-либо других источников, включая банковские кредиты.

Таким образом, банки наделяются функциями двойного регулятора: с одной стороны, предоставление ипотечного кредита на жилье, обеспеченное достаточными качественными

гарантиями на его реальное получение в собственность населения, с другой - банковское сопровождение строительных инвестиций от момента формирования проектно-сметной документации до регистрации в Росреестре в качестве зданий, предназначенных под индивидуальное жилищное строительство.

Выводы Центрального банка РФ о представителях строительной отрасли в современных условиях, к сожалению, сводятся к признанию их в качестве проблемных и безнадежных клиентов. Чаще всего застройщики относятся к четвертой и пятой категориям качества, требующим создания резервов на 51% и 100% величины задолженности соответственно. Поэтому удельный вес строительных компаний в кредитном портфеле действующих банков уменьшился на 2 % за три последних календарных года [3].

Размещение средств будущих владельцев жилья на счетах эскроу приведет к появлению у банков ресурсов долгосрочного фондирования, что позволит, в свою очередь, предоставлять застройщикам кредиты с пониженной ставкой.

Повышение вовлеченности кредитных организаций в строительную сферу как источника финансирования требует от них разработки регламента проведения экспертиз строительных проектов, позволяющих реализовывать их в будущем в полном объеме, а это уже - расширение должностного персонала работников банков через увеличение штата или покупка услуг специализированных организаций.

Для обеспечения безопасности вложенных средств банковским организациям рекомендуется формировать резервы по суммам выданных строительным компаниям кредитов. Причем Центробанк разрешает формировать их объемы исходя внутренних рейтингов самой кредитной компании без внимания на возможные формальные признаки нестабильности застройщика.

К минусам софинансирования строительства жилья банками эксперты Сбербанка относят возможность потери части доходов в виде процентов по кредитам, которые поступают от застройщика при продаже квартир дольщикам. Кроме того, резервирование одного источника - средств граждан - требует использование другого - банковских кредитов, что приведет к повышению спроса на финансовые ресурсы кредитной организации по одной сделке или одному проекту. В результате безболезненное кредитование строительной отрасли возможно для средних и крупных банков, обладающих достаточными возможностями, что не может не сказаться на уровне спроса на такие кредиты. С другой стороны, при предоставлении средств на согласованный жилищной проект банки будут участвовать в нем как минимум как наблюдатели с момента получения разрешительной документации, что в случае появления сомнений на начальной стадии реализации проекта позволит отказаться от финансирования или повысить кредитную ставку для покрытия возможных рисков [4].

Неясность для застройщиков связана с установлением сроков проведения расчетов по осуществляемым в ходе строительства операциям. Не оговорены сроки проверки банками платежных поручений строителей на финансирование текущих нужд, а их промедление часто недопустимо для застройщиков. Кроме того, не оговорены условия признания банками согласованного проекта на строительство и порядок его финансирования.

В результате вовлечения кредитных учреждений в формирование источников финансирования для строительства жилья, это может привести к его удорожанию. На наш взгляд, наличие средств дольщиков на счетах эскроу уже может в определенной степени гарантировать покрытие части рисков от участия в строительном проекте, поэтому специалисты рекомендуют снижать банковские ставки по ипотечным кредитам для граждан и жилищным кредитам для застройщиков для поддержания привлекательности кредитования в строительной отрасли, что самым прямым образом скажется на развитии банковской инфраструктуры.

Развитию ипотечного кредитования в России способствуют государственные программы по поддержки граждан, направленные на предотвращение демографического спада в стране. Государственное Агентство по ипотечному жилищному кредитованию осуществляет выплату средств в качестве компенсации части жилищных кредитов. В каждом

регионе устанавливается свой размер государственных субсидий на ипотеку, который в настоящее время не превышает 1 млн. руб. Фиксированная сумма не устанавливается, каждый случай рассматривается индивидуально.

Так, молодым семьям с одним ребенком может быть возвращена стоимость 18 квадратных метров жилой площади, с двумя - 36 квадратных метров, наличие трех и более детей позволит надеяться на компенсацию всей суммы ипотечного кредита. Кроме того, участники войны, ветераны, опекуны и усыновители несовершеннолетних детей, инвалиды также могут претендовать на государственную субсидию для покрытия ипотечного долга.

Серьезным препятствием для получения данной государственной поддержки является трудоемкость документального оформления всех условий, соответствующих критериям предоставления ипотечной госпомощи. Часть документов требует выписки из государственных реестров, что сопровождается платностью процедуры. При отказе в предоставлении компенсации представители государственных органов имеют право не давать объяснений, что характеризует процесс получения бюджетных средств на компенсацию части ипотечного кредита как непрозрачную процедуру.

Более понятным является использование при расчетах по ипотеке средств материнского капитала. Следует отметить, что данной возможностью воспользовалось значительное количество молодых семей, поскольку для получения сертификата требуется гораздо меньшее количество справок, а рождение второго ребенка - обязательное условие - оформляется бесплатного органами ЗАГСа свидетельством о рождении. Несмотря на то, что средства материнского капитала с каждым годом разрешается использовать все на больший перечень расходов, молодые семьи предпочитают им покрывать ипотечные кредиты, тем более, что и банки в этом отношении применяют отлаженные процедуры расчетов между государством, гражданами и продавцами жилья [2].

Конечно, при использовании бюджетных средств на покупку жилья физические лица не имеют права воспользоваться имущественными налоговыми вычетами при оплате ипотечных кредитов, однако лучше получить средства со стороны, чем оплатить всю сумму из собственных источников, что может быть далеко не по силам молодым семьям или семьям с инвалидами и ветеранами. Хотя нельзя не отдать должное государству - если гражданин сам оплатил свое новое жилье (покупка или строительство) или взял на эту цель кредит, то он может часть своих доходов не отдавать государству, а направить эти средства на погашение долга на покупку жилья. Интересно, что если само приобретение жилья позволяет претендовать на вычет в размере 13% от стоимости новой недвижимости, но не более 2 млн. рублей, то для погашения процентов по ипотеке вычет рассчитывается исходя из максимума в 3 млн. рублей. При этом оговаривается, что вычетом на проценты по ипотеке можно воспользоваться только в отношении одного объекта недвижимости, а вычетом на сами жилые объекты - пока их стоимость в совокупности не превысит оговоренные 2 млн. рублей [6].

И снова выделим специальную поддержку ипотечного кредитования со стороны государства - если работодатель погашает за своего работника проценты по ипотечному кредиту, то он может включить эти затраты в состав расходов, связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг) при налогообложении прибыли, в полном размере. При этом работник не может воспользоваться правом на имущественный налоговый вычет в отношении ипотечных процентов [1].

Таким образом, применение ипотечного кредитования в современной банковской системе позволяет обеспечивать реализацию строительных программ по приобретению доступного жилья, развитие сопутствующих отраслей - производство строительных материалов и комплектующих, деревообработка. Строятся объекты социального назначения - дороги, больницы, школы и т.д., развивается транспортное сообщение. В систему кредитных отношений одновременно включаются экономические субъекты различных направлений деятельности, а также население и государство.

Поскольку жилье признается дорогим продуктом, то возможность его приобретения стимулирует население на сбережение части своих средств, способствую формированию инвестиционных ресурсов кредитных учреждений.

Список использованных источников:

1. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации, Брянск, 2016

2. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Состояние ипотечного кредитования в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 4-3. С. 561-566.

3. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // European Social Science Journal. 2016. № 2. С. 103-107.

4. Зверев А.В., Мишина М.Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения, 2017. Т. 2 № 4. С. 200-204

5. Мандрон В.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 1 (35). С. 226-234.

6. Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Дедова О.В. Особенности организации налогообложения населения в Российской Федерации // Экономика, предпринимательство и право. 2016. Т. 6. № 4. С. 371-376.

7. Федеральный закон РФ от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» - Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.consultant.ru [10.12.18; 14:10]

Информация об авторе:

Шкабара Кирилл Анатольевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: kshkabara97@mail.ru

Shkabara Kirill Anatolyevich, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: kshkabara97@mail.ru

УДК 336 711

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

Яковлев Т.Х., Нурова А.Р.

Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации (г. Уфа, Республика Башкортостан)

Аннотация: Финансово-экономические санкции России, введенные США и государствами Евросоюза, безусловно, отрицательно отражаются на состоянии экономики в целом и ее отдельных элементов, в том числе и на банковской системе. К сожалению, национальная банковская система претерпевает существенные изменения. В кредитным организациям предъявляются более жесткие требования по функционированию, в том числе по повышению ликвидности деятельности. Для этого разработаны банковские показатели, характеризующие отнесение кредитных организаций к категории санкционных или несанкционных банков.

Ключевые слова; банковская система, банковский сектор, финансовая санкция, показатель ROE, санкционные банки.

THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC SANCTIONS

Yakovlev T.Kh., Nurova A.R.
Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation
(Ufa, Republic of Bashkortostan)

Annotation: Russia's financial and economic sanctions imposed by the United States and the European Union certainly have a negative impact on the state of the economy as a whole and its individual elements, including the banking system. Unfortunately, the national banking system is undergoing significant changes. The credit institutions are subject to more stringent requirements for the functioning, including to increase the liquidity of activities. For this purpose the Bank indicators of the classification of credit organizations to the category of sanctions or nesanktsionnymi banks.

Keywords; banking system, banking sector, financial sanction, ROE indicator, sanction banks.

Сегодня, в реалиях рыночной экономики, банковская система является одним из важных инструментов регулирования хозяйственных отношений. Система администрирует платежи и расчёты, организует денежно-кредитную политику, совершает перераспределение денежных ресурсов. Сложно переоценить значение такого важного субъекта хозяйствования, как банковский сектор.

Начиная с 2014 года, банковская система России, как и многие другие отрасли, подверглась экономическому давлению. Программа санкций, введённая такими странами, как США, Канада, Австралия, государствами Евросоюза, достаточно сильно ударила по банковскому сегменту экономики. В частности, было ограничена выдача займов, что ощутимо сказалось на инвестиционных проектах. Руководство центрального банка официально признало факт наличия негативного влияния мировой политической ситуации на ЦБ России.

Для того, чтобы понять степень влияния санкционных мер, нужно проанализировать основные банковские показатели, свидетельствующие о функционировании банковского сегмента.

Таблица 1 - Динамика показателя ROE для несанкционных и санкционных банков, %

Дата	Несанкционные банки	Санкционные банки
01.01.2013	13,47	14,27
01.01.2014	11,82	12,64
01.01.2015	8,86	8,49
01.01.2016	7,91	4,26
01.01.2017	4,34	6,74

ROE - коэффициент рентабельности собственного капитала. В таблице наблюдается снижение показателя рентабельности капитала. При этом, для санкционных банков снижение оказалось существеннее, чем для несанкционных. На конец 2015 и начало 2016 годов в среднем данный показатель составил 4,26 %, что ниже, чем у банков, не подверженных санкциям, на 3,65 %. Стоит отметить, что с 2017 года наблюдается рост ROE, что свидетельствует об удачной адаптации банков к современным экономическим реалиям.

Одной из целей санкционной политики является снижение уровня ликвидности банковского сегмента. В связи с этим имеет смысл рассмотреть динамику изменения ликвидности по санкционным и несанкционным банкам.

Снижение Н4 имеет место у обеих групп рассматриваемых банков, что говорит о том, что падение ликвидности обусловлено не только санкциями, но и общим ухудшением экономической ситуации в стране. В результате усугубившегося экономического положения вкладчики не желают размещать ресурсы в банковские структуры на длительное время.

Таблица 2 - Динамика изменения норматив Н4 по несанкционным и санкционным банкам, %

Дата	Несанкционные банки	Санкционные банки
01.01.2013	82,91	87,53
01.01.2014	70,98	103,06
01.01.2015	91,38	94,91
01.01.2016	59,49	51,9
01.01.2017	45,98	49,74

В ходе экономического давления на экономику Росси и на банковский сектор в частности, страны Евросоюза ограничили доступ российских банков к иностранным заимствованиям. Данная мера подтолкнула банки к активному обоюдному взаимодействию внутри страны.

Таблица 3 - Динамика соотношения размещённых и привлечённых межбанковских кредитов по несанкционным и санкционным банкам

Дата	Несанкционные банки	Санкционные банки
01.01.2013	0,58	0,54
01.01.2014	0,61	0,71
01.01.2015	0,94	0,45
01.01.2016	0,47	0,79
01.01.2017	0,35	0,88

По данным, предоставленным в таблице 3, видно резкое увеличение привлечённых средств перед размещёнными на момент 2014 года. Причина этому - то самое ограничение санкционного банковского сектора к зарубежным средствам. Обратная ситуация происходила с несанкционными банками: увеличение размещённых средств над привлечёнными. Такие реалии образовались в результате роста необходимости межбанковских кредитов со стороны банков, попавших под санкции, на внутреннем рынке.

Несмотря на все неблагоприятные эффекты санкционных мер со стороны стран Евросоюза и США, российский банковский сектор адаптировался к новой экономической парадигме. Частично это связано и тем, что санкции имеют конкретный, точечный характер, и не действуют на всю банковскую систему страны глобально. Однако, имеются и негативные последствия: санкционные банки стали более зависимы от внутреннего межбанковского взаимодействия. У многих банков ухудшились значения финансовых показателей деятельности и они появились потребности в средствах, полученных от Банка России. Ко всему вышеназванному прибавилось также и общее ухудшение экономической ситуации, что также отразило не лучшем образом на банковском секторе.

Следует заметить, что значительно сгладить санкционное давление удалось при помощи российских властей, которые сделали большие вливания в банковский сегмент экономики, что позволило банкам быстрее перестроиться под новые условия хозяйства. Сегодня наша страна имеет относительно устойчивую банковскую систему, которой уже не требуются большие финансовые ассигнования.

Список использованных источников:

1. Буранбаева Л.З., Талипова Т.Р. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в российской федерации в условиях кризисной экономики

2. Талипова Т.Р., Буранбаева Л.З.// Современные тенденции в научной деятельности VII Международная научно-практическая конференция. Научный центр «Олимп». 2015. с. 1347-1350. Электронный ресурс - URL: https://ria.ru/spravka/20150317/1052843831.html (дата обращения 02.12.2018)

3. Электронный ресурс - URL: www.cbr.ru (дата обращения 03.12.2018)

4. Седых Ю. А., Косолапова А. В. Банковский сектор России в условиях санкций // Сборники конференций НИЦ Социосфера. 2016. № 28. С. 106–108.

Информация об авторах:

Яковлев Тимур Хамитович, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студентка направления подготовки «Государственное муниципальное управление», профиль «Государственно-частное партнерство», 4 курс. E-mail: rotfront123456@mail.ru

Yakovlev Timur Hamitovich, Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, student of the direction of training «State municipal management», profile «Public-private partnership», 4 course. E-mail: rotfront123456@mail.ru

Нурова Альфия Рашитовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат философских наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: alfia-7756@mail.ru

Nurova Alfia Rashitovna, Bashkir Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation, candidate of philosophy, associate professor of the Department of economics and entrepreneurship. E-mail: alfia-7756@mail.ru

Материалы международной научно-практической конференции

25 декабря 2018 года

«Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях»

Том 2

Материалы изданы в авторской редакции

Электронное научное издание

Брянского государственного университета

имени академика И.Г. Петровского

Брянск, декабрь 2018 г.