

ИННОВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Ростов-на-Дону, 2020

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

ИННОВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Сборник материалов

Международной научно-практической конференции
студентов, аспирантов, магистрантов, практических
специалистов и молодых ученых

Ростов-на-Дону
2020 г.

УДК 00(082) + 33 + 316 + 343 + 504 + 657
ББК 65

Редакционная коллегия:
д-р экон. наук, профессор *О.Г. Семенюта*,
д-р экон. наук *Е.В. Добролежа*,
канд. экон. наук *В.М. Мазняк*

И 665 **ИННОВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:** сборник статей Международной научно-
практической конференции студентов, аспирантов, магистрантов,
практических специалистов и молодых ученых (13-14 ноября 2019 г.,
г. Ростов-на-Дону). – Ростов-на-Дону: ИП Добролежа И.В., 2020. –
468 с.

ISBN 978-5-6045000-0-2

В сборнике представлены результаты научных и прикладных исследований студентов, аспирантов, магистрантов, практических специалистов и молодых ученых (в том числе написанные в соавторстве с научными руководителями), апробированные на Международной научно-практической конференции «Инновационный потенциал банковской деятельности», организатором которой выступила кафедра «Банковское дело» Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). Конференция проходила 13-14 ноября 2019 г. в Ростовском государственном экономическом университете (РИНХ).

Для студентов и аспирантов экономических вузов, преподавателей экономических дисциплин, а также для всех, кто интересуется актуальными проблемами денежно-кредитной политики и банковского дела.

УДК 00(082) + 33 + 316 + 343 + 504 + 657
ББК 65

ISBN 978-5-6045000-0-2

© ФГБОУ РГЭУ (РИНХ)
© Коллектив авторов, 2020

УДК 336

Размышления о финансовализации как факторе развития экономики страны

Братченя Елизавета Анатольевна, Теляк Оксана Александровна

Полесский государственный университет, г. Пинск, Беларусь

Аннотация

В научной статье автор освещает проблемы финансовализации экономики и демонстрирует сравнительную характеристику основных показателей финансовой глубины Польши и Республики Беларусь. Для сравнения была выбрана Польша, поскольку она является географическим соседом, экономическим партнером Беларуси, обладает схожими историческими предпосылками и более развитой финансово-экономической системой.

Ключевые слова: *финансово-кредитная система, финансовые рынки, финансовализация, финансовая глубина, национальная экономика, синергичность.*

Reflections on financialization as a factor of the development of a country's economy

Bratchenia Elizaveta Anatolyevna, Telyak Oksana Aleksandrovna

Polesky state university, Pinsk, Belarus

Abstract

The article discusses the problems of financialization of the economy and demonstrates a comparative description of the main indicators of the financial depth of Poland and the Republic of Belarus. Poland has been chosen for comparison as it is a geographical neighbor, an economic partner of Belarus and it has a similar historical background and more developed financial and economic system.

Keywords: *financial and credit system, financial markets, financialization, financial depth, national economy, synergy.*

Для формулировки направлений развития финансово-кредитной системы любой страны следует проанализировать международный опыт в данном отношении и учесть национальную специфику. Финансовализация (емкость или

глубина экономики) приводится экспертами как в виде катализатора экономического развития, так и в виде одного из источников возникновения суверенных и мировых финансовых кризисов [1].

Уровень развития финансово-кредитной системы любой страны определяется рядом факторов, важнейшим из которых является «финансовая глубина», которая показывает, как взаимосвязаны между собой насыщение экономики денежными средствами, степень развитости финансово-кредитной системы и темпы экономического роста [2].

Для характеристики финансовой глубины экономики страны используется широкий ряд показателей, основные из которых представлены в таблице. Цифровая информация приведена на основе отчетности Всемирного банка. Последние данные приведены по состоянию на 2016 год.

Таблица – Сравнительная характеристика основных показателей финансовой глубины Польши и Республики Беларусь за 2016 гг. [3], [4], %

Индикаторы	Польша	Беларусь
Широкая денежная масса, млн.	68	35,7
Активы инвестиционных фондов к ВВП	6,3	-
Внутренние кредиты частному сектору со стороны банков к ВВП	54,6	25,7
Банковские депозиты к ВВП	70,4	50,6
Ликвидные обязательства к ВВП	64,7	32,8
Активы страховых компаний к ВВП	10	1,3
Активы пенсионных фондов к ВВП	8,4	-
Рыночная капитализация листингуемых компаний	29,4	-
Общая стоимость фондового рынка к ВВП	10,1	-
Отношение внешнего долга к ВВП	14,7	1,6

Каждый из выше отмеченных показателей отражает определенную степень вертикального и горизонтального доверия в обществе.

Наиболее важным показателем из таблицы является «Внутренние кредиты частному сектору со стороны банков», поскольку частный сектор является катализатором развития экономики. По своей сути он отражает доверие банковской системы к частному сектору. Низкий уровень доверия приводит к значительным масштабам тезаврации иностранной валюты в стране,

что представляет собой особую форму оттока капитала. Более того, еще одним последствием низкого уровня доверия является повышение процентных ставок по кредитам. Этот показатель в Республике Беларусь на начало 2019 года составлял 25,7%, в то время как у нашей соседки Польши – 54,6%, а в среднем по миру – 88% [3].

Еще одним немаловажным показателем является рыночная капитализация листингуемых компаний. Она отражает синергичность экономики страны. В постсоветском пространстве данный показатель мал по различным причинам, а для Республики Беларусь и вовсе не рассчитывается.

Показатель «Активы пенсионных фондов к ВВП» также играет существенную роль в экономике. Он отражает доверие населения к общественным институтам и степень прозрачности экономического будущего. Если будущее неопределенно, то и население не будет делать долгосрочные инвестиции. Для нашей страны этот показатель также не рассчитан. Положительным моментом является то, что в Беларуси начали создаваться альтернативные государственной системе пенсионного обеспечения частные накопительные пенсионные программы [5].

Также стоит отметить такой значимый показатель как коэффициент монетизации. В Республике Беларусь данный показатель, рассчитанный по широкой денежной массе, составляет 35,6%, в Польше – 66,8%. Низкий коэффициент монетизации в Беларуси обусловлен структурой национальной экономики и слабостью финансовых рынков.

Попытки искусственного повышения коэффициента монетизации имеют негативные последствия. Повышать уровень монетизации можно только эволюционным путем, поддерживая финансовую стабильность на макроуровне и доверие к национальной валюте, создавая условия для развития фондового рынка [6].

Следовательно, проанализировав показатели вышеуказанной таблицы обнаружим, что в Республике Беларусь низкий уровень финансовой глубины. При достаточно организованной банковской системе в стране не вполне активен рынок ценных бумаг, страховой и лизинговые секторы только

развиваются, институты небанковского финансового посредничества представлены достаточно скромно, нет полноценно функционирующих институтов, мобилизующих финансовые ресурсы и трансформирующих их в долгосрочные инвестиции. Также белорусской экономикой недоиспользуется возможности глобальной финансиализации в связи с тем, что национальные финансовые институты не могут выступить в роли полноценного посредника между внешними источниками финансирования и внутренним спросом на инвестиции. Экономика Беларуси относится к группе открытых малых экономик с банкоориентированной финансовой системой, имеет очевидную зависимость от динамики функционирования мирового финансового рынка.

Касательно Польши, то уровень финансовой глубины достаточно высок, по сравнению с Республикой Беларусь. У Польши на достаточном уровне развит фондовый рынок. Польская биржа является лидером роста среди всех компонентов индекса развивающихся рынков MSCI, поднявшись на 52,25 процента в долларовом выражении, при этом 17 процентов от этого показателя обеспечил рост национальной валюты – злотого [7].

Таким образом, несмотря на то, что было проведено огромное количество исследований, взаимосвязь между долгосрочным экономическим ростом и финансовой глубиной экономики страны остается дискуссионной. Очевидно одно: при процессе разработки программ по финансиализации отечественной экономики наряду с пониманием ее как важнейшего драйвера экономического развития, нельзя не учитывать ее потенциала, как источника локальных и мировых финансовых кризисов.

Использованные источники

1. Иванов В.В. Материалы научного семинара ИНИР им. С.Ю. Витте «Экономическое возрождение России. Финансиализация и экономический рост». – 2018. – № 4(58).

2. Значение финансовой глубины в экономике страны [Электронный ресурс]. – URL: <https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/8345/1/6.pdf> (дата обращения: 11.10.2019).

3. Глобальная экономика, мировая экономика [Электронный ресурс]. – URL: <https://ru.theglobaleconomy.com> (дата обращения: 11.10.2019).

4. Индикаторы мирового развития [Электронный ресурс]. – URL: <https://datacatalog.worldbank.org/dataset/world-development-indicators> (дата обращения: 11.10.2019).

5. Финансовая глубина экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://lib.vsu.by/xmlui/bitstream/handle/123456789/18644/23-32.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (дата обращения: 11.10.2019).

6. Денег мало не бывает. Но счастье, действительно, не в них [Электронный ресурс]. – URL: <https://neg.by/novosti/otkrytj/deneg-malo-ne-byvaet-no-schaste-dejstvitelno-ne-v-nih> (дата обращения: 11.10.2019).

7. Анализ фондового рынка Польши [Электронный ресурс]. – URL: <https://ru.reuters.com/article/companyNews/idRUL8N1PJ2IS> (дата обращения: 11.10.2019).

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Зеленый банкинг и проблемы его реализации в России

Лютинская Ксения Дмитриевна, Мазняк Владимир Михайлович, Соловьева Кристина Максимовна.. 9

Инновационные методы защиты участников банковской деятельности при банкротстве банка

Захарян Нарине Гургеновна, Семенюта Ольга Гетовна..... 15

Механизм совершенствования мониторинга сомнительных операций клиентов коммерческих банков

Добролежа Елена Валерьевна, Маркарян Лилит Арамаисовна..... 19

Об основных проблемах с которыми могут столкнуться предприятия РФ при переходе на новый стандарт МСФО 9

Кечеджиян Капрел Андирасович, Столбовская Надежда Николаевна..... 27

Организационно-практические аспекты деятельности ломбардов на рынке финансовых услуг

Гончарова Лилия Валерьевна, Семенюта Ольга Гетовна..... 34

Особенности применения международных стандартов финансовой отчетности для кредитных организаций

Столбовская Надежда Николаевна, Фетер Карина Романовна..... 39

Особенности управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, в российской банковской системе

Багдасарова Ангелина Руслановна, Скрипова Виктория Витальевна, Соколова Евгения Марковна ... 42

Оценка видов мошенничества в банковском секторе и методов противодействия им

Ковнеристова Анастасия Алексеевна, Столбовская Надежда Николаевна 48

Проблема высокой концентрации банковской системы Российской Федерации

Калюжнова Мария Андреевна, Михеева Яна Андреевна, Соколова Евгения Марковна 52

Проблемы и перспективы развития банковской системы Российской Федерации

Рябченко Алексей Александрович, Харькова Анна Алексеевна..... 58

Противодействие мошенничеству в банковской сфере с применением высоких технологий

Свирякина Наталья Сергеевна, Столбовская Надежда Николаевна 63

Теоретические аспекты ликвидности и платежеспособности как важнейших факторов устойчивости коммерческого банка Российской Федерации

Миндзяк Марина Игоревна, Рябченко Алексей Александрович..... 67

РАЗДЕЛ 2. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ И СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ

Анализ современного состояния банковской системы Российской Федерации <i>Лаверченко Кристина Андреевна, Рябченко Алексей Александрович</i>	71
Зарубежный и российский опыт организации банковского надзора <i>Баско Олег Викторович, Грешинова Татьяна Михайловна</i>	76
Основные тенденции и приёмы в рекламе банковских услуг для физических лиц. Финансовая грамотность в сфере банковской рекламы <i>Петченко Дарья Сергеевна, Соколова Евгения Марковна, Янакаева Кристина Константиновна</i>	81
Особенности государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в России <i>Лузан Алиса Александровна, Чубарова Галина Павловна</i>	86
Принципы эффективного банковского надзора в Российской Федерации <i>Воробьева Инна Геннадиевна, Малхасян Нварт Рузвелтовна</i>	91
Размышления о финансиализации как факторе развития экономики страны <i>Братченя Елизавета Анатольевна, Теляк Оксана Александровна</i>	96
<i>Борлакова Аминат Исламовна, Мануйленко Виктория Валерьевна</i>	100
Современные аспекты изменения институциональной структуры банковской системы России <i>Баско Олег Викторович, Ткаченко Антон Игоревич</i>	108
Современные экономические тенденции в нефтегазовом секторе <i>Боде Нгочиндо Осаро, Решетникова Наталья Николаевна</i>	113
Социальный вектор трансформации банковской деятельности <i>Семенюта Ольга Гетовна, Соловьева Кристина Максимовна</i>	117

РАЗДЕЛ 3. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ И ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Валютные операции российских коммерческих банков для физических лиц <i>Воробьева Инна Геннадиевна, Якубович Роман Владимирович</i>	122
Инновационные составляющие современной системы безналичных расчетов в Российской Федерации <i>Пятиконова Вера Валерьевна, Столбовская Надежда Николаевна</i>	129
Опыт «безналичных» стран и путь России к постепенному вытеснению наличных денег <i>Добролежжа Елена Валерьевна, Пахомова Ксения Дмитриевна</i>	133
Основные проблемы и перспективы развития депозитных операций населения в коммерческих банках России <i>Никуленко София Александровна, Столбовская Надежда Николаевна</i>	139

Проблемы и перспективы рубля как мировой валюты <i>Калашиник Никита Андреевич, Семенюта Ольга Гетовна</i>	143
Современные тенденции в депозитно-аккумуляционной политике ПАО КБ «Центр-инвест» <i>Кормильцева Анастасия Игоревна, Соколова Евгения Марковна</i>	147

РАЗДЕЛ 4. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Анализ современных тенденций развития банковского кредитования в Российской Федерации <i>Воробьева Инна Геннадиевна, Ляненко Ксения Сергеевна</i>	153
Анализ состояния совокупного кредитного портфеля корпоративных клиентов <i>Пацера Анастасия Олеговна, Чубарова Галина Павловна</i>	164
Банковские риски при кредитования пластиковыми картами в современных условиях <i>Мирошниченко Лидия Алексеевна, Шапиро Ирина Евгеньевна</i>	168
<i>Добролежа Елена Валерьевна, Свиридова Ольга Константиновна</i>	174
Залоговая работа в коммерческом банке <i>Юстус Михаил Александрович</i>	177
Корректировка аналитического баланса группы связанных компаний для оценки финансового состояния <i>Гамалей Яна Валерьевна, Денисенко Никита Михайлович</i>	183
Направления минимизации кредитного риска банковских учреждений <i>Дицуленко Ольга Игоревна, Посная Елена Анатольевна, Тарасенко Сергей Викторович</i>	189
Направления совершенствования кредитования АПК РФ <i>Исаева Валерия Васильевна, Меликов Юрий Иосифович</i>	192
О влиянии рисков на финансово-экономическую эффективность ЛПХ <i>Глинская Анастасия Юрьевна, Меликов Юрий Иосифович, Рудковская Александра Сергеевна</i>	197
О необходимости оценки бизнеса при кредитовании <i>Лютинская Ксения Дмитриевна, Меликов Юрий Иосифович</i>	204
О проблеме эффективности кредита <i>Глинская Анастасия Юрьевна, Меликов Юрий Иосифович</i>	210
О роли кредита и займов в формировании капитала молочного предприятия <i>Меликов Юрий Иосифович, Стаценко София Андреевна</i>	214
Об актуальных проблемах развития банковского кредитования физических лиц в России <i>Воробьева Инна Геннадиевна, Ромадина Анастасия Владимировна</i>	219
Об эффективности ЛПХ с. Мишкинской Аксайского района <i>Воробьева Наталья Игоревна, Глинская Анастасия Юрьевна, Меликов Юрий Иосифович</i>	224
Оптимизация условий кредитования индивидуальных предпринимателей в АО «ОТП Банк» с целью привлечения качественных заемщиков <i>Митюшин Всеволод Николаевич, Шапиро Ирина Евгеньевна</i>	229

Понятия «заем», «кредит», «ссуда» в хозяйственной практике <i>Лиджиев Клим Баатович, Мазняк Татьяна Владимировна</i>	235
Применение методики анализа денежных потоков при оценке кредитоспособности сельскохозяйственных предприятий <i>Соколова Евгения Марковна, Черкашина Татьяна Андреевна</i>	239
Проблемы и перспективы развития автокредитования в России <i>Воробьева Инна Геннадиевна, Мныш Ирина Алексеевна</i>	243
Проблемы повышения возвратности кредитов <i>Лиджиев Клим Баатович, Мазняк Татьяна Владимировна</i>	248
Развитие кредитования малого бизнеса в АО «Альфа-Банк» <i>Буянина Анастасия Владимировна, Меликов Юрий Иосифович</i>	252
Синдицированный кредит и опыт его применения в России <i>Бондаренко Елена Евгеньевна, Семенюта Ольга Гетовна, Студеникина Ксения Олеговна</i>	256
Современное состояние кредитной политики коммерческих банков. Пути развития и совершенствования <i>Калашник Никита Андреевич, Столбовская Надежда Николаевна</i>	260
Современные меры государственного стимулирования активизации банковского кредитования МСБ <i>Вурдиханова Диана Минатуллаевна, Соколова Евгения Марковна</i>	268

РАЗДЕЛ 5. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Анализ рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации <i>Дрей Елена Владимировна, Кабичкина Юлия Михайловна, Семенюта Ольга Гетовна</i>	275
Виды операций банков с ценными бумагами и их характеристика <i>Выхота Александра Андреевна, Головницкий Иван Александрович</i>	279
«Зелёное» инвестирование: мировой опыт и российские перспективы <i>Коликова Екатерина Михайловна, Мелехова Мария Алексеевна</i>	284
Инвестиционные возможности внебюджетных фондов <i>Добролежа Елена Валерьевна, Серебрякова Светлана Игоревна</i>	289
Инструменты рынка ценных бумаг для привлечения иностранных инвестиций в экономику Беларуси <i>Мартынова Екатерина Ивановна, Моради Сани Наталья Петровна</i>	292
Исламская ценная бумага сукук как альтернатива классической облигации <i>Данченко Евгения Александровна, Калашник Никита Андреевич</i>	297
К вопросу о понятии инвестиционного банкинга <i>Мазняк Владимир Михайлович, Михайлова Дарья Сергеевна</i>	309
Краудинвестинг в России как способ финансирования долевого строительства: сущность, виды, современное стояние и направления развития <i>Алтухов Денис Владимирович, Воробьева Инна Геннадиевна, Гамалей Яна Валерьевна</i>	312

РАЗДЕЛ 6. ОПЫТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Банковская деятельность и ее влияние на инвестиционный климат в экономике стран Центральной Африки

Решетникова Наталья Николаевна, Этоо Анге Анхел Кустодио Мича 321

Исламский банкинг, особенности и возможности применения в России

Гереханов Ахмедхан Абдулагавович, Шапиро Ирина Евгеньевна..... 326

Кабанец Светлана Сергеевна, Рябченко Алексей Александрович 334

Совершенствование платежной системы ОАО «Белагропромбанк» в условиях цифровой трансформации

Кишкурно Яна Олеговна, Порошина Ольга Олеговна 338

Состояние безналичных расчетов в Гане

Люба Иддрису, Орлова Ирина Авдеевна..... 343

Состояние белорусского рынка дистанционного банковского обслуживания

Булавский Дмитрий Сергеевич, Порошина Ольга Олеговна 348

Становление и перспективы развития исламского банкинга в Таджикистане

Наимов Шарафджон Рустамович 353

РАЗДЕЛ 7. ЦИФРОВЫЕ И ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

The impact of the digital revolution on commercial banking in the Russian Federation

Kádeková Zdenka, Kechedzhian Kaprel Andirasovich, Maznyak Vladimir Mikhailovich 359

Анализ приложений мобильного банкинга и их положения в современной банковской сфере

Добролежа Елена Валерьевна, Калашиник Никита Андреевич 362

Банковские инновации для потребителей

Лупиногина Есения Сергеевна, Меланченко Анна Олеговна, Соколова Евгения Марковна 370

Банковские инновации как фактор повышения конкурентоспособности кредитных организаций

Свирякина Ольга Сергеевна, Столбовская Надежда Николаевна 376

Влияние цифровых технологий на взаимодействие банков и бизнеса

Соколова Евгения Марковна, Сураев Андрей Александрович 380

Изменение партнерских взаимоотношений клиента с банком с учетом развития цифровых технологий

Четвероус Евгения Витальевна 385

Инновации в банковском обслуживании корпоративных клиентов в Российской Федерации

Корсунова Надежда Николаевна..... 389

Искусственный интеллект в Сбербанке*Бондаренко Елена Евгеньевна, Столбовская Надежда Николаевна, Студеникина Ксения Олеговна* 394**Перспективы применения биометрических данных в деятельности российских коммерческих банков***Агрба Сабина Витальевна, Семенюта Ольга Гетовна* 398**Применение искусственного интеллекта в банковской сфере***Мухаметова Ольга Андреевна, Столбовская Надежда Николаевна* 404**Применение методов искусственного интеллекта в сфере банковского кредитования юридических лиц***Мухаметова Ольга Андреевна, Орлова Ирина Авдеевна* 409**Проблемы оценки кредитоспособности предприятий-застройщиков в условиях трансформации модели финансирования***Алтухов Денис Владимирович, Гамалей Яна Валерьевна, Мазняк Владимир Михайлович* 413**Современное состояние и проблемы развития дистанционного банковского обслуживания для частных лиц***Воробьева Инна Геннадиевна, Калашиник Никита Андреевич* 420**Финансовые риски на рынке цифровых финансовых активов***Романовский Юрий Юрьевич* 430**Цифровизация банковского сектора: современное состояние и перспективы***Мазняк Владимир Михайлович, Моисеев Дмитрий Владимирович* 435**Цифровизация бухгалтерского учёта в РФ: достоинства и недостатки***Кабичикна Юлия Михайловна, Столбовская Надежда Николаевна* 441**Цифровые инновации в коммерческих банках: проблемы и риски***Орлова Ирина Авдеевна, Пискова Екатерина Романовна* 446