

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)
Факультет Экономики и финансов
Кафедра Банковское дело



**Проблемы и перспективы
устойчивого развития банковской системы
в современных условиях**

Материалы

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

16 декабря 2016 г.

Ростов-на-Дону
2017

УДК336
ББК67.404.2
С56

Редакционная коллегия:

О.Г. Семенюта (ответственный редактор),
Н.Н. Столбовская Н.Н., Е.А. Данченко, В.А. Максименко

С56 Проблемы и перспективы устойчивого развития банковской системы в современных условиях: Материалы Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых / Рост. гос. эконом. унив. (РИНХ). – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017. – 206 с.
ISBN 978-5-7972-2326-9

Материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов посвящены актуальным направлениям развития банковской системы России.

Сборник представляет научный интерес для аспирантов, преподавателей, студентов экономических вузов. Может быть использован практическими работниками в финансовой сфере.

УДК336
ББК67.404.2

ISBN 978-5-7972-2326-9

© Ростовский государственный
экономический университет
(РИНХ), 2017

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Хозяйствующие субъекты часто прибегают к услугам коммерческих банков, чтобы покрыть свою дополнительную потребность в денежных средствах.

В каждой кредитной операции для кредитора присутствует элемент риска-невозврата ссуженной стоимости заемщиком, неуплаты процентов по ссуде, нарушения ее срока и др. Наличие подобного риска и его зависимость от многих факторов делают необходимым выбор банком критериальных показателей, с помощью которых можно оценить вероятность выполнения клиентом условий кредитного договора.

Работа по оценке кредитного риска ведется в соответствии со стандартами кредитоспособности.

По мнению О.И. Лаврушина, кредитоспособность – это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам [1, 374].

Под кредитоспособностью хозяйствующего субъекта, по определению А.Д. Шеремета и А.Ф. Ионовой, понимается наличие у него предпосылок для получения кредита и возврата его в срок [2].

Детализируют понятие кредитоспособности Г.Е. Алтапов и Ю.В. Базулин, характеризуя ее как способность своевременно и полностью погасить заемное обязательство, оплатить товар или вернуть сумму кредита с процентами [3, 465].

Таким образом, сущность кредитоспособности заключается в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погашать задолженность по займу, степень риска, которой банк готов взять на себя.

Мировая и отечественная банковская практика позволила выделить критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности клиента:

- характер заемщика. Под «характером» понимается репутация заемщика, степень ответственности. Моральный фактор имеет большое значение при определении кредитоспособности, что требует тщательного изучения кредитной истории заемщика, его поведение в тех или иных ситуациях, используя всевозможные источники информации.
- платежеспособность. Финансовое состояние определяется с помощью тщательного анализа доходов, расходов и перспектив их изменения в будущем.
- капитал. Изучение капитала организации играет важную роль в определении кредитоспособности заемщика. Особенно важно выяснить соотношение суммы долга с размерами активов клиента, его оборотным капиталом, выяснить состояние дебиторской задолженности.
- обеспечение. Представлено активами, которые клиенты могут предложить в залог, чтобы получить кредит. Требуется изучить все приемлемые способы обеспечения, его достаточность, качество и степень реализуемости в случае непогашения кредита.
- условия. При изучении кредитоспособности заемщика принимаются во внимание «общие экономические условия», определяющие деловой климат в стране, особенности развития в различных секторах и оказывающие влияние на положение, как банка, так и заемщика [3, 465-466].

Оценка кредитоспособности по данным критериям вызывает определенную трудность, так как каждый критерий должен быть оценен и рассчитан.

Дополнительную сложность в определении кредитоспособности вызывает наличие факторов, которые не поддаются численной оценке (такие как его моральный облик, репутация и т.д.).

Наконец, значительные сложности порождает инфляция, искажающая показатели, характеризующие возможности погашения ссудной задолженности.

Кроме того, сложность оценки кредитоспособности обусловливается наличием разнообразных подходов к этой задаче в зависимости как от особенностей заемщиков, так и от намерений конкретного банка-кредитора.

При этом важно отметить, что различные способы оценки кредитоспособности не исключают, а взаимодополняют друг друга, и применять их, соответственно, следует в комплексе.

В мировой практике существуют следующие методы оценки кредитоспособности:

- метод финансовых коэффициентов;
- метод оценки денежных потоков;
деревья решений;
- скоринговый метод;
- метод прогнозных моделей [4].

Для достижения наиболее точных результатов всегда следует использовать комплексную методику оценки кредитоспособности, включающую несколько разносторонних методов.

Основываясь на данных базовых методах оценки кредитоспособности клиента можно создать методику для оценки кредитоспособности практически любого типа клиентов. Для оценки частных займов небольших сумм подойдет метод деревьев решений. При выдаче кредита на крупную сумму или ипотечного кредита подойдет скоринговый метод, так как он может более тонко учитывать индивидуальные особенности клиента, а, следовательно, может дать более точный прогноз о будущей кредитоспособности заемщика. При оценке кредитоспособности фирмы не обойтись без анализа финансовых коэффициентов результатов деятельности, чтобы составить представление о перспективах ее развития. Проверить сделанные выводы можно проанализировав денежные потоки, порождаемые деятельностью компании. А если речь идет о долгосрочном инвестиционном проекте, то обязательно следует проверить, насколько велика будет склонность потенциального

заемщика к банкротству в течение ближайших нескольких лет, опираясь на данные статистики деятельности компаний занятых в этом же секторе экономики.

Таким образом, выбор метода оценки кредитоспособности заемщика представляет собой сложный, многогранный и трудоемкий процесс. От его правильной организации зависит уровень кредитного риска, принимаемого на себя банковским учреждением.

Библиографический список

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учеб. / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонов, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 768 с.
2. Шеремет, А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ / А.Д. Шеремет, А.Ф. Ионова. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 538 с.
3. Алтапов, Г.Е. Деньги. Кредит. Банки: учеб. / Г.Е. Алтапов, Ю.В. Базулин [и др.]; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, 2003. – 624 с.
4. Свиридов, О.Ю. Банковское дело: учеб. пос. / О.Ю. Свиридов. – Ростов н/Д.: Издательский центр «МарТ»; Феникс, 2010. – 256 с.

СОДЕРЖАНИЕ

АдномахА.Ю., ГермановичН.Е. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ МИРОВОГО РЫНКА ФАКТОРИНГОВЫХ ОППЕРАЦИЙ	6
АлисейкоЮ.Л. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ	11
Аркуша Д.З. ПРОБЛЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	15
Балашов А.В. ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ	19
БезделеваИ.В. РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН СЕРВИСОВ В СЕГМЕНТЕ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	23
БричкаА.В. ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА	26
Грешнова Т.М. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В РФ	30
Гриб Алексей, Киевич Александр ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ	33
Грудницкая Е.Н. РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	38
ДавтянК.О. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА	43
Джентамиров М.Х., Тавбулатова З.К., Чатаева М.И. ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ КАК ИННОВАЦИОННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	47
Добролежа Т.С. ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА К ПОДХОДАМ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА БАНКОМ РОССИИ	51
Долгополова И.В. ОБЗОР РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ	53
Жуков В.Ю., Селиванова Т.А. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	56
Зрянина Е.А. СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ИНФЛЯЦИИ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ	61
Исмаилов М.М. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ	63
Каитова З.Д. ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ	68

Кафаров Ш.А. <i>ПЕРВЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ НОВОЙ РОССИИ: ОСМЫСЛЕНИЕ ОПЫТА РАЗВИТИЯ</i>	71
Кечеджиян К.А. <i>ВНЕДРЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН В БАНКОВСКОМ СЕКТОР</i>	73
Клопот Е.А., Селиванова Т. А. <i>ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ</i>	76
Козырь В.С. <i>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ</i>	81
Кормильцева А.И., Шевченко М.В. <i>ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ</i>	85
Котковец И.С., Бенюх Л.С., Добрыдень Н.В. <i>ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА</i>	89
Куль Т. Ю, Зуёнок К. Р, Киевич А.В. <i>ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКОВ В РОССИИ И США</i>	92
Липская В.И. <i>МОСКВА-МИНСК</i> ”	97
Лобан Т.Н., Зайцева О.А. <i>АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»</i>	101
Маркарян Л.А. <i>РОЛЬ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТЕМ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ</i>	106
Мелконян А.А. <i>ПРОБЛЕМЫ УКРЕПЛЕНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ</i>	109
Мергенова А.А. <i>ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА</i>	112
Оруджова М.Н. <i>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ</i>	114
Остроушко А.А. <i>СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ</i>	118
Пименова Ю.А. <i>ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО РЫНКА РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ</i>	124
Пирогова А.А. <i>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ</i>	128
Половинко А.О. <i>ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ</i>	132
Попенко В.А., Орлова И.А. <i>ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ</i>	137
Пухлякова А.С. <i>РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ</i>	141

Рашидов Т.М. МЕТОДЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПО РОЗНИЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ В АО РОССЕЛЬХОЗБАНКЕ.....	147
Саленко М.О. РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ	149
Самойленко В.А., Телехан Н.Э. МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ВНЕДРЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	152
Сафариева Д.Р. РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ: МЕСТО И РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНОВ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ	157
Симонян Н.С. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ РОЛИ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ.....	159
Степанова Д.С. ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА В РФ И ЕГО РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ	163
Сухова Л.А. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	165
Таштамирлов М.Р. ... ПРОБЛЕМЫ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЗАТЯЖНОЙ СТАГНАЦИИ.....	170
Толмачевец Ю.А. ПЕРЕНОС КУРСА В ЦЕНЫ В ЭКОНОМИКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	176
Умнова А.И. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ	180
Филь В.О. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ИНТЕНСИВНОЙ МОДЕЛИ РАЗВИТИЯ.....	185
Цушко П. Э. СТРУКТУРНЫЙ ПРОФИЦИТ ЛИКВИДНОСТИ: ЛОВУШКА ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	188
Чигасова Ю.А. ПРОБЛЕМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО СООБЩЕСТВА И ПРЕДПРИЯТИЙ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ	191
Чумаченко О.В. МОШЕННИЧЕСТВО И ЗЛУОПОТРЕБЛЕНИЕ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ: МЕРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ	196
Щербаков М.И.... ДЕПОЗИТНЫЕ АУКЦИОНЫ КАК ИНСТРУМЕНТ «ТОНКОЙ НАСТРОЙКИ» ЦБ.....	199
Янковская Ю.В. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	201