

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

ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКОВ В РОССИИ И США

Под рефинансированием Центральным банком коммерческих банков понимают предоставление им заимствований (денежных средств в белорусских рублях на условиях возвратности и платности), когда банки исчерпали свои ресурсы или не имеют возможности пополнить их из других источников. Кредиты выдаются, как правило, только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности.

Выполняя функцию рефинансирования, Центральный банк Российской Федерации является для банков кредитором последней инстанции (или банка банков), осуществляя их рефинансирование [1].

В Российской Федерации разработаны и в настоящее время действуют механизмы рефинансирования кредитования банков, которые можно разделить на 2 группы:

- однодневные расчетные кредиты;
- кредиты под залог государственных ценных бумаг (внутридневные, овернайт, ломбардные).

Ключевая ставка ЦБ РФ - это ставка, устанавливаемая Банком России в целях оказания прямого или опосредованного воздействия на уровень процентных ставок, складывающихся в экономике страны, которое происходит через кредитование Банком России коммерческих банков.

Регулирование ключевой ставки, как правило, и является основным инструментом денежно - кредитной политики Банка России.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ - это ставка по кредитам, предоставляемым Центральным Банком, кредитным учреждениям. По такой процентной ставке предоставляются займы коммерческим банкам в порядке рефинансирования.

Наиболее высокая ставка рефинансирования, которая устанавливалась Центробанком РФ в период с 15 октября 1993 г. по 28 апреля 1994 г и составляла 210 %. В течение 10 лет скорость изменения ставки рефинансирования Центрального Банка замедлялась, то есть ставка рефинансирования становилась более стабильной.

В 2008 году ставка рефинансирования менялась 6 раз, и это при том, что почти все центральные банки ведущих стран мира пересматривали ставки в сторону понижения. Но, несмотря на сложный финансовый период, 2008 год Россия завершила со ставкой рефинансирования в размере 13%. и уровнем инфляции в 13,3%, т.е. ситуацию ЦБ РФ удержал под контролем.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ в течение 2009 года менялась 10 раз, и все в сторону понижения. 2009 год Россия завершила со ставкой рефинансирования ЦБ в размере 8,75.

В 2010 году ставка рефинансирования Центробанка менялась только 4 раза в сторону понижения. В 2010 году была также зафиксирована самая низкая за все существование Российской Федерации ставка рефинансирования в 7,75%, которая действовала с 01 июня 2010 по 27 февраля 2011 года. 2010 год Россия завершила со ставкой рефинансирования ЦБ в размере 7,75% и инфляцией в размере 8,8%.

2011 год Россия завершила со ставкой рефинансирования в 8%.

2012 год завершился со ставкой рефинансирования 8,25.

2013 год в России завершился со ставкой рефинансирования – 8,25 %, ключевой ставкой в 5,5%, и инфляцией в 6,5%. В течение всего 2013 года ставка рефинансирования Банка России оставалась неизменной и составляла 8,25 %. А с 13 сентября этого года ставка рефинансирования стала играть второстепенное значение и Банком России приводится справочно.

2014 год завершился со ставкой рефинансирования 8,25 %, ключевой ставкой 17% и инфляцией 11,4%. В течение 2014 года должна была продолжиться политика ЦБ РФ по её корректировке до уровня ключевой ставки. Фактически с января по декабрь 2014 года ставка рефинансирования не менялась, а в связи с резким поднятием в конце года ключевой ставки, её изменения пока смотрится нереальным.

В течение 2015 года ставка рефинансирования не менялась, и год завершился со ставкой рефинансирования – 8,25 % и ключевой ставкой – 11 %.

На начало 2016 года ставка рефинансирования составляет 11 % и в дальнейшем изменение ставки рефинансирования будет происходить одновременно с изменением ключевой ставки Банка России на ту же величину [1].

Роль ЦБ в США выполняет Федеральная резервная система (ФРС), которая была создана в соответствии с актом о ФРС, подписанным президентом Вудро Уилсоном.

Учетная ставка – это ставка процента, определяющая стоимость кредитов, предоставляемых ФРС коммерческим банкам. На практике эти операции проводятся через федеральный резервный банк (ФРБ). Кроме ставки кредитования, каждый ФРБ может определять объем кредитования коммерческих банков, устанавливая так называемое дисконтное окно.

На протяжении 2007–2008 годов ФРС постепенно понижало ставку, пока в декабре 2008 года она не достигла минимальной отметки – 0–0,25%. С тех пор она держалась на этом уровне.

Чтобы справиться с наступившим тогда финансовым кризисом ФРС начал печатать деньги, запустив подряд три программы – количественного смягчения кризисных явлений. В результате реализации этих крупных антикризисных программ по выкупу активов, баланс ФРС увеличился вчетверо. Это вызвало переоценку активов. Часть выпущенных денег осело на фондовом рынке, который стал расти быстрее, чем американская и мировая экономики. ФРС вовремя среагировала на возникшую ситуацию, объявив в октябре 2014 года о намерениях поднять учетную ставку. Однако, потребовалось почти два года анализа тенденций в американской экономике, прежде чем ФРС США, наконец, решился поднять учетную ставку.

В декабре 2015 года ФРС повысило базовую процентную ставку с исторического минимума 0–0,25% до 0,25–0,5%. Повышение процентной ставки имеет целью постепенно стабилизировать фондовый рынок. Можно сослаться на два примера из недавней истории в сфере денежно-кредитной политики США [2].

Механизм рефинансирования, широко применяемый ФРС, имеет два серьезных недостатка, которые наводят экономистов на мысль об отказе от использования дисконтного окна в качестве инструмента денежно-кредитной политики. Прежде всего, объявления об изменении условий кредитования банковского сектора могут неверно интерпретироваться и вводить в заблуждение участников рынка.

Частая корректировка процентной ставки, действующей в системе рефинансирования, ведет к избыточной волатильности рыночных ставок денежного

рынка. Это, в свою очередь, провоцирует значительные незапланированные изменения объемов рефинансирования банковской системы и денежного предложения, что ослабляет эффективность денежно-кредитной политики.

Кредиты по учетной ставке ФРС для коммерческих банков бывают четырех видов:

– «Первичный кредит» предоставляется устойчивым кредитным учреждениям (т.е. большинству), обычно – на условиях овернайт, реже – на большие сроки.

– «Вторичный кредит», так же, является краткосрочным, но предоставляется кредитным организациям с неустойчивым состоянием.

– «Сезонный кредит» предоставляется на более долгие сроки небольшим банкам, испытывающим значительные сезонные колебания и по выдаче кредитов и по депозитной базе.

– «Чрезвычайный кредит» может быть предоставлен не только кредитным учреждениям, но и другим заемщикам, если невозможность для заемщика привлечь средства из других источников может привести к существенным негативным последствиям для экономики.

Дисконтная политика ФРС приобретает существенное значение в периоды экономических и финансовых кризисов: в фазе активного роста экономики ФРС прибегает к повышению базовых ставок, стимулируя удорожание кредита и влияя на сдерживание деловой активности.

Таким образом, можно сказать, что в каждой стране своя система рефинансирования банков, начиная от видов кредита, условий их выдачи, заканчивая ставками. Но главной целью для каждой из них будет построение стабильной, гибкой и эффективной банковской системы, для устойчивого функционирования страны в будущем.

Библиографический список

1. Центральный банк Российской Федерации от 13 сентября 2013 года “О системе процентных инструментов денежно-кредитной политики Банка России” от 13.09.2013 г.
2. <http://kontinentusa.com/vliyanie-procentnoy-stavki-frs-na-ekonomiku-usa/>

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