

Костюнина Надежда Александровна

студентка

Научный руководитель

Батурова Наталья Владимировна

канд. экон. наук, доцент

Казанский кооперативный институт (филиал)

АНО ОВО ЦРФ «Российский университет кооперации»

г. Казань, Республика Татарстан

МОДЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ

Аннотация: статья посвящена проблеме государственного регулирования кредитной сферы. Автор приходит к выводу, что что система кредитования государственных банков должна получить дальнейшее регулирование в контексте новых разработок и ориентации на различные финансовые инструменты, например, кредитование криптовалют.

Ключевые слова: кредитование, нестабильная макроэкономическая ситуация, государственное регулирование.

Сегодня количество банков сокращается, что ведет к экономической стагнации и разрыву международных отношений. За последнее десятилетие уровень комфорта и уязвимости человека снизился, в результате это сыграло важную роль в деятельности банков и банковских учреждений в России, что так же связано с усилением государственной роли в рыночной экономике. Рассмотрим модель государственного регулирования кредитной сферы в России (рисунок 1).



Рис. 1.

Рассмотрим подробнее каждую предложенную модель управления государственным долгом.

1. Управление региональными банками со стороны Центробанка осуществляется путем контроля, в том числе и отзыв лицензии у проблемных банков.

Руководящие принципы являются одними из самых важных и ясных, поскольку крах кредитных организаций, как правило, широко освещается в СМИ и ведет к репетиционным потерям. Потому данная модель управления выступает одной из самых действенных. Однако важно проверять положение клиентов банка после его отзыва лицензии, поэтому необходимо совершенствовать систему страхования.

2. Развитие региональных банковских сетей.

В регионе очень развиты крупные банки России. Например, Сбербанк уже много лет внедряет крупную систему онлайн-кредитования, от потребительских платежей до кредитов с онлайн-регистрацией прав на все сопутствующие услуги. Банк ВТБ развивает аналогичные программы в сфере кредитования. С

² https://phsreda.com

другой стороны, если посмотреть на всю картину целиком, можно заметить, что кредитование в нашей стране широко распространено. Но на самом деле клиенты таких банков часто жалуются на условия отсрочки, а также на разницу между процентными ставками для новых клиентов и желающих перекредитоваться в другом банке. Поэтому, на мой взгляд, есть куда расти; и новые банковские технологии находятся в стадии развития.

3. Укрепление банковскую систему.

Банковские ресурсы распределены внутри своей системы по следующим позициям: центральная банковская система, прежде всего, через внутренние ресурсы; инвестиции коммерческих банков; межбанковское кредитование; кредиты центрального банка.

На мой взгляд, существующая на сегодняшний день в РФ модель управления банковской системой — это пути увеличения банковских инвестиций за счет новых процентных вложений и займов для стимулирования экономики. Руководство компании осуществляет инвестирование в коммерческий банк, чтобы укрепить финансовую стабильность и повысить его эффективность за счет увеличения финансовых возможностей.

- 4. Повышение статуса местных банков. На мой взгляд, эта российская программа управления долгом важна как для экономики в целом, так и для развития отдельных регионов Российской Федерации. Однако на практике можно заметить противоположную тенденцию. Местные банки не имеют крупных капитальных ресурсов, что делает их слабыми на высококонкурентном рынке. Местные банки часто не имеют ресурсов как крупные банки, которые позволили бы им улучшить свою кредитную линию и предлагать более качественные кредитные продукты, отвечающие потребностям в ипотеке.
- 5. Устранение риска банковского кредитования путем инвестирования в реальный сектор экономики.

Это руководство по модели управления долгом в России – эффективное и действенное решение. Например, ипотека, имущественный залог и страхование различных аспектов существующей задолженности. Эта система хорошо рабо-

тает в интересах банков, но нарушает права заемщиков. Фактически, некоторые клиенты подают в суд, когда становятся неплатежеспособными и теряют свои законные права. Суд, как правило, выносит решение в пользу банка. Но в последние дни стало очевидно, как обстоят дела в данной области, и, возможно, очень скоро ситуация поменяется к лучшему. В любом случае кредитный продукт работает на благо, прежде всего, кредитных организаций и гарантирует платежную систему.

6. Развитие договорных отношений между кредитной организацией и за-емщиком.

По статистическим данным за последние 10 лет количество кредитных организаций сократилось более чем вдвое: с 1058 единиц в 2010 году до 442 в 2020 году. Финансово-экономические кризисы, произошедшие один за другим, постепенно оказали решающее воздействие на состояние банков. Пик отзыва ЦБ РФ лицензий у кредитных организаций пришёлся на 2016 год. Многие банки в этот период были поглощены более крупными конкурентами, им пришлось принять такие условия сделки, поскольку финансовые показатели не соответствовали уровню ликвидности и коэффициент Базеля III.

С учетом того, что данная проблема в настоящее время не рассматривается как угроза для банковской системы России, в этом случае можно ожидать продолжения мер по сокращению количества банков страны. Еще хуже обстоят дела с местными банками и небольшими банками, поскольку труднее найти заемщиков, которые хотят взять кредит на их условиях. Крупные банки предлагают избранным клиентам низкие цены, пробные пакеты и индивидуальные предложения. Появление коронавируса также привело к серьезным изменениям в банковском секторе. На ипотечном рынке наблюдалось резкое падение, что было характерно в 2019–2020-х годах. Однако, потери были практически восполнены в текущем 2021 году. Все же, в таких тяжелых экономических условиях Правительство, Центральный банк России вынуждены работать, заключать соглашения с кредиторами, такие как «погашение долга», реформа долга, снижение процентных ставок и так далее. В международной экономике сбаланси-

⁴ https://phsreda.com

рованный подход основан на развитии и реализация различных мер долгосрочной поддержки для малых и средних банков. Этот метод применим как к крупным, так и к мелким банкам. К сожалению, в нашей стране эта тенденция не улучшилась, основной упор в государственной политике сделан на центральные банки.

Таким образом, можно сказать, что система кредитования государственных банков должна получить дальнейшее регулирование в контексте новых разработок и ориентации на различные финансовые инструменты, например, кредитование криптовалют. С другой стороны, на мой взгляд, такое изменение неизбежно, потому что каждый год различные финансовые инструменты завоевывают мир и представляют угрозу денежной системе. В таких случаях окончательный выход из этой ситуации – контролировать и использовать эти инструменты в своих целях.

Список литературы

- 1. Андрюшин С.А. Денежно-кредитная политика центральных банков в условиях и после Covid-19 / С.А. Андрюшин // Актуальные проблемы экономики и права. 2020. Т. 14. №2. С. 223–234.
- 2. Баярсайхан 3. Моделирование искусственной нейронной сетью государственного регулирования монетарных процессов / 3. Баярсайхан // European research: сборник статей XXII Международной научнопрактической конференции. Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение», 2019. С. 117.
- 3. Гордиевич Т.И. Эволюция факторов инфляции в условиях экономических санкций / Т.И. Гордиевич, П.В. Рузанов // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2017. №4 (60). С. 14.
- 4. Годовой отчет Банка Росси за 2018 год: [утвержден Советом директоров Банка России 26.04.2019]. М.: АО «АЭИ «ПРАЙМ», 2019. С.184.
- 5. Картаев Ф. Монетарная политика во время пандемии / Ф. Картаев // Коммерсантъ Наука. 2020. №15. С. 19.

- 6. Серякова Е.В. Оценка эффективности мер макропруденциального регулирования: зарубежная и российская практика / Е.В. Серякова // Банковские услуги. $2018. N_26. C. 14.$
- 7. Синяков А.А. Оптимальная монетарная, бюджетная и макропруденциальная политика в стране экспортере нефти (Обзор 169 исследований) / А.А. Синяков, И.М. Хотулев // Деньги и кредит. 2017. №9. С. 59.
- 8. Ситник А.А. Регулирование и контроль за обращением виртуальных валют в США на уровне штатов / А.А. Ситник // Юридическое образование и наука. 2018. №10. С. 32.