

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/72511>

**Тип работы:** Глава диплома

**Предмет:** Банковское дело

-

При этом следует выбрать, какой будет объект стимулирования экономической активности. Как правило, многие зарубежные центральные банки таким объектом видят финансовую систему страны. В экономически развитых странах созданы все возможности для эффективного функционирования финансовой системы страны, поэтому там субъекты реального сектора экономики активно прибегают к банковским кредитам.

Если говорить о реалиях РФ, то такие условия в нашей стране только формируются, поскольку прежде всего на экономику страны оказывает воздействие комплекс сильных внешних факторов. В этом случае целесообразно говорить об идеи применения денежной массы в роли дополнительного драйвера для развития государственной экономики. Такой инструмент широко применяется в развитых странах (программы QE «количественного смягчения» - это дополнительные программы денежной эмиссии), он успешно может быть реализован в РФ.

Специфика экономики РФ состоит в том, что новые денежные ресурсы является слабодоступными для субъектов реального сектора экономики.

В случае функционирования изменчивого рынка и внедрения валютного курса по плавающей схеме, трудностями в экономической ситуации на макроуровне, коммерческие банки тяготеют к управлению ресурсами с минимально допустимой степенью риска, они предпочитают выступать на финансовых рынках, избегая реального сектора российской экономики. Для РФ требуются способы обеспечения роста экономики, которые переводили бы ликвидность в реальный сектор экономики. Стоит сказать, что в английском банке инструментом решения подобного вопроса служит программа Funding for Lending, которая нацелена на стимулирование прямого кредитования субъектов реального экономического сектора. Если будет внедрен данный механизм, то кредитные организации смогут получать ликвидность в ЦБ РФ с применением льготной ставки процента при соблюдении некоторых требований. Прежде всего должно быть обеспечение повышение величины кредитных портфелей по реальному сектору экономики за прошедший временной период. После выполнения этого требования, финансовое учреждение получит возможность обеспечить ликвидности под ставку, которая была бы меньше ставки рефинансирования. Если предлагаемые меры будут использоваться в РФ, то необходимо исследовать вероятность использования формальных критериев, дающих возможность осуществлять регулирование, согласно масштабам роста кредитования субъектов реального экономического сектора.

Чтобы ликвидировать риск применения указанного инструмента в коротком временном периоде, в программе следует предусмотреть возможности взыскания штрафов, если будет допущено сокращение активности в сфере кредитования реального экономического сектора, также будет повышения ставка. Если будет допущено быстрое снижение кредитного портфеля по реальному сектору экономики, следует увеличить ставку, она должна быть выше, чем ключевая ставка.

Рассмотренные шаги дадут возможность формирования дополнительного канала привлечения ликвидности в реальный сектор экономики и сформируют действенную систему затрат с неким противовесом, который будет подталкивать финансовые учреждения внедрять данный механизм с указанными условиями. Банк России опубликовал список изменений в банковской системе, действующих с 2019 года, среди которых важные нововведения для финансовых учреждений.

Так, с января действие системы страхования вкладов распространяется на денежные средства малых предприятий в рублях и иностранной валюте, размещенные в банках РФ, которые имеют право на работу с денежными средствами физических лиц и являются участниками системы страхования вкладов. Страхование возмещение составляет 100% суммы денежных средств на счетах (вкладах), но не более 1,4 млн. рублей в совокупности в каждом банке.

Повышается коэффициент риска по ипотечным кредитам с первоначальным взносом от 10% до 20%, выданным с 1 января 2019 года, со 150% до 200%. Надбавка будет действовать только в течение времени, пока отношение задолженности по кредиту к стоимости залога превышает 80%.

Для системно значимых банков с 1 января 2019 года в соответствии с принятым в конце 2015 года графиком поэтапного внедрения «Базеля III» повышается с 90% до 100% минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности (LCR). Он рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистым ожидаемым оттокам денежных средств в течение 30 календарных дней в предположении реализации сценария стрессового события. Таким образом, период поэтапного внедрения «Базеля III» в части этого норматива завершен.

Кроме того, изменяется график повышения надбавок к достаточности капитала банков в соответствии с «Базелем III». Надбавка к нормативам для поддержания достаточности капитала (применяется для всех банков с универсальной лицензией) будет увеличиваться в соответствии с утвержденным ЦБ графиком: с 1 января 2019-го надбавка будет составлять 1,875%, с 1 апреля 2019-го - 2%, с 1 июля 2019-го - 2,125%, с 1 октября 2019-го - 2,25%, с 1 января 2020-го - 2,5%. Надбавка за системную значимость (применяется для 11 системно значимых банков) сохранится на уровне 0,65% на протяжении 2019 года.

Представляется, что при завершении чистки банков уже к 2020 году, если Банк России добьется успеха по планируемым направлениям, получится принципиально другая банковская система. В ней все еще будут действовать несколько сотен банков, а доверие к частным банкам станет заметно выше.

Ключевые прогнозные финансовые показатели банковского сектора РФ представлены в таблице 10.

Таблица 10

Ключевые прогнозные финансовые показатели банковского сектора РФ

Показатель 01.01.2019 01.01.2020 (прогноз)

1 2 3

Активы, млрд. руб. 94 084 101 611

темп прироста в номинальном выражении, % 10,4 8

Продолжение таблицы 10

1 2 3

темп прироста с исключением валютной переоценки, % 6,2 6

Кредиты клиентам (ЮЛ и ФЛ), млрд. руб. 48 273 52 859

темп прироста в номинальном выражении, % 13,9 9,5

темп прироста с исключением валютной переоценки, % 10 8

Кредиты крупному бизнесу, млрд. руб. 29 157 30 906

темп прироста в номинальном выражении, % 12,0 6,0

Кредиты МСБ2, млрд. руб. 4 215 4 650

темп прироста в номинальном выражении, % 1,1 10,3

темп прироста без учета изменений в Едином реестре субъектов МСБ 2 (оценка рейтингового агентства «Эксперт РА»), % 7,1 10,3

Ипотечные кредиты (портфель), млрд. руб. 6 410 7 564

темп прироста в номинальном выражении, % 23,6 18,0

Автокредиты, млрд. руб. 791 838

темп прироста в номинальном выражении, % 15,5 6

Прочие потребительские кредиты, млрд. руб. 7 700,0 8 996,8

темп прироста в номинальном выражении, % 22,2 16,8

Доля просроченной задолженности в кредитах физических лиц (без учета ипотеки), % 8,1 9,7

Доля просроченной задолженности в ипотечном портфеле физических лиц, % 1,1 1,0

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле МСБ, % 12,4 11,5

Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов крупному бизнесу, % 5,4 5,2

Доля ссуд IV и V категорий качества в совокупном кредитном портфеле, % 10,1 9,9

Чистая процентная маржа, % 4,2 4,2

Стоимость риска, % 2,0 1,3

Прибыль до налогов, млрд. руб. 1 345 1 800

ROE (по прибыли до налогов), % 13,8 16,5%

Выводы по таблице 10.

В 2019 году банки покажут рекордную прибыль в 1,8–1,9 трлн. рублей, а рентабельность вернется на докризисный уровень. Причина – завершение основной стадии расчистки сектора от неустойчивых крупных игроков и снижение убытков санируемых банков. Хотя объем недосозданных резервов по системе остается существенным (более 15% капитала), устойчивость банков к их реализации заметно выросла. Усиление

конкуренции не позволит превысить темпы роста сектора, достигнутые в 2018 году, и приведет к стагнации маржи. Концентрация на банках из топ-30 будет расти, однако расширение госпрограммы льготных кредитов МСБ позволит поддержать малые и средние банки.

В 2019 году активы банковского сектора вырастут на 6–8%, сохранив динамику последних двух лет. Базовый сценарий рейтингового агентства «Эксперт РА» предполагает некоторое ухудшение макроэкономической ситуации при сохранении санкционного давления на уровне 2018 года. При таком сценарии мы ожидаем смягчения денежно-кредитной политики не ранее 2-го полугодия. Более высокий (в сравнении с 2018 годом) уровень ставок в сочетании с замедлением экономического роста (рост реального ВВП составит 1,4% против 1,9% в 2018-м) окажет сдерживающее влияние на кредитную активность компаний и населения. Наиболее быстрыми темпами продолжат, как и годом ранее, расти банки из топ-30, в том числе за счет переноса требований по надбавкам к достаточности капитала на 2020 год. В результате их доля в активах может вырасти с нынешних 87 до 88–89% на конец 2019 года.

Все еще драйвер: портфель розничных кредитов вырастет на 17% против 22% в 2018 году. Охлаждение ипотечного кредитования (на него приходится 40% розничного сегмента) будет умеренным. Мы ожидаем, что объемы выдачи ипотеки в текущем году снизятся на 10–15% по сравнению с 2018-м, а портфель вырастет на 17–18% (против 24% годом ранее). Причина – заметный рост ставок в конце прошлого года, что привело к досрочной реализации части спроса текущего года. Портфель автокредитов прибавит около 5–7% (против 15% в 2018 году) на фоне ожидаемого снижения темпов роста автопродаж из-за обесценения рубля и повышения НДС. Поддержку рынку в сегменте автомобилей стоимостью до 1 млн. рублей окажет возобновление с 1 марта программ льготного кредитования, на финансирование которых в 2019 году в бюджете заложено 3 млрд. рублей. Портфель необеспеченных кредитов вырастет на 15% (против 21% в 2018 году) на фоне повышения коэффициентов риска с 1 апреля. В случае дальнейшего усиления регулятивного давления темпы прироста могут снизиться до 12%.

Поддержку корпоративному кредитованию окажут расширение программы субсидирования ставок для МСБ и охлаждения рынка облигаций. Существенное увеличение числа банков – участников программы льготного кредитования МСБ – и объема субсидий в 2019 году позволит поддержать

-

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/72511>*