

дов управления риском и доходностью финансовых активов составляют основу управления активами страховой компании в целом.

Список литературы:

1. Агаркова Л.В. Инвестиционная политика как фактор повышения конкурентоспособности страховых компаний / Л.В. Агаркова, С.Г. Шматко, В.В. Агарков // Экономика и управление: проблемы, решение. – 2016. – №4. – С. 8-13.
2. Архипов А.П. Финансовый менеджмент в страховании: учеб. пособие / А.П. Архипов. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 320 с.
3. Ермолина О.Н. Управление корпоративными финансами: учебное пособие / О.Н. Ермолина, Н.Ю. Калашникова, Н.П. Кашенцева и др. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2016. – 531 с.
4. Когденко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учебное пособие / В.Г. Когденко, М.В. Мельник, И.Л. Быковников. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 471 с.
5. Малявкина Л.И., Карпычева Е.Ю., Савина А.Г. Системный подход и моделирование в управлении оборотными средствами // Вестник ОрелГИЭТ. – 2014. – № 2(28). – С.76-85.
6. Савина А.Г., Мандрик А.А. Основные методы описания, оценки и управления рисками // Научные исследования: от теории к практике. – 2015. – Т.2. – №2(3). – С. 311-313.
7. Стратегический подход к управлению активами предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.econcenters.ru/nocens-368-1.html>.

УДК 336.71:004

Курако О.А., Зими́на Л.В.

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ**

Курако Ольга Александровна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: olgakurako@gmail.com

Зими́на Лариса Владимировна, кандидат экономических наук, доцент кафедры математики, информатики и информационных технологий, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; магистрант ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И. С. Тургенева», e-mail: zimalar@mail.ru

В данной статье подробно раскрывается способ применения информационных технологий в банковской сфере, проведен анализ будущих тенденций и перспектив для дальнейшего использования и развития информационных технологий преимущественно в банковском деле. Показана необходимость дальнейшего развития и внедрения множества банковских программ и технологий в работу банка с той целью, чтобы улучшить его деятельность и повысить конкурентоспособность.

Ключевые слова: информационные технологии (ИТ), дистанционное банковское обслуживание (ДБО), интернет-банкинг, электронные платежные системы, мобильный банкинг, банковские продукты, телефонный банкинг, банкомат.

Использование информационных технологий (ИТ) во всех сферах бизнеса стало чрезвычайно необходимо. Но самой главной сферой применения информационных технологий является финансовая [5].

Большое количество банков в последнее время ведет довольно жесткую конкурентную борьбу, которая необходима для привлечения новых клиентов на основе использования в своей работе передовых технологий, которые к тому же значительно снижают издержки в

работе, в результате чего банк может получать довольно высокую прибыль. В первую очередь это относится к инновациям в области ИТ. Известно, что наибольшая часть таких проектов осуществляется преимущественно в банковской сфере. Такие информационные технологии применяются для того, чтобы повысить качество и надежность предоставляемых товаров и услуг, успешно проводить конкурентную борьбу за привлечение новых, потенциальных клиентов. Чтобы это сделать реальным, клиент должен иметь полную возможность для получения абсолютно всех банковских услуг как в течение круглых суток, так и в течение круглого года, без праздников и выходных, т.е. предоставление различных товаров и услуг каждому клиенту не должно носить таких ограничений, как режим работы банка. Многие банки занимаются созданием новых продуктов, процессов и технологий. Помимо этого, они также улучшают уже существующие программы. К числу таких технологий можно отнести системы дистанционного банковского обслуживания или сокращенно ДБО. Сейчас нет единого определения, что такое ДБО [7]. Укажем наиболее распространенные определения ДБО:

1. Под дистанционным банковским обслуживанием понимают предоставление различных банковских услуг клиенту на расстоянии без обязательного его посещения офиса банка и без обязательного общения с сотрудниками банка.

2. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) является общим термином для технологий, позволяющих предоставлять банковские услуги, основываясь на различных распоряжениях, передаваемых клиентами удаленным образом, т.е. без его непосредственного визита в банк, чаще всего для этого используются компьютерные и телефонные сети [1].

Таким образом, можно сформировать единое определение дистанционного банковского обслуживания. ДБО – это особая технология, которая предоставляет возможность для удаленной работы клиента с банком. Для того чтобы данная технология успешно осуществлялась, необходимо обеспечивать в работе высокую точность, оперативность и безопасность для ведения банковских операций.

Чтобы построить успешную систему для удаленного банковского обслуживания, необходимо решить следующие задачи, такие как:

- построить транспортную схему, осуществляющую физическую доставку данных (так называемая коммуникационная среда);
- обеспечить конфиденциальность и достоверность всех передаваемых данных, которые называется системой криптографической защиты информации;
- реализовать весь набор услуг, которые необходимы потребителю (формирование данных на удаленной стороне и обработка в центре) [2].

Банки – это не единственные пользователи ИТ. Конкуренцию им составляют электронные платежные системы.

На сегодняшний день в Российской Федерации (РФ) действуют следующие виды ДБО:

- ПС-банкинг (к этой категории относятся системы «клиент – банк»);
- интернет-банкинг;
- мобильный банкинг;
- телефонный банкинг (или телебанкинг);
- обслуживание с использованием банкоматов и устройств банковского самообслуживания.

На рис. 1 показана структура платежей через сервисы ДБО в России в 2015 году.

Но наиболее распространенными видами ДБО являются следующие:

1) системы «клиент – банк», которые используют исключительно прямую связь с банком по модему и предусматривают установку специальных программ на персональном компьютере клиента банка;

2) системы «телебанк», которые предусматривают преимущественно платежные и информационные банковские услуги, но только по телефону или по телефаксу;

3) системы «интернет-банкинг», которые предоставляют банковские услуги при по-

мощи Интернета, для этого не нужно устанавливать какие-либо программы на компьютер, лишь необходимо иметь доступ к сети Интернет.

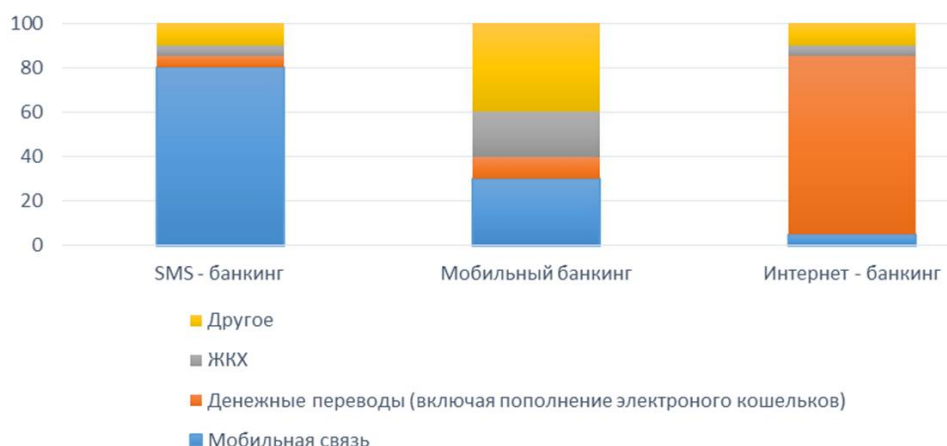


Рисунок 1 – Структура платежей через сервисы ДБО в России в 2015 году

Все виды банков могут предоставлять все перечисленные виды ДБО как по отдельности, так и в комплексе. Все формы ДБО имеют строгую ориентацию на отдельные группы клиентов. Все кредитные учреждения, находящиеся в РФ, предоставляют свои услуги по ДБО таким группам клиентов, как физические лица и юридические лица. Наиболее подробно перечень данных услуг по различным группам клиентов представлен на рис. 2.

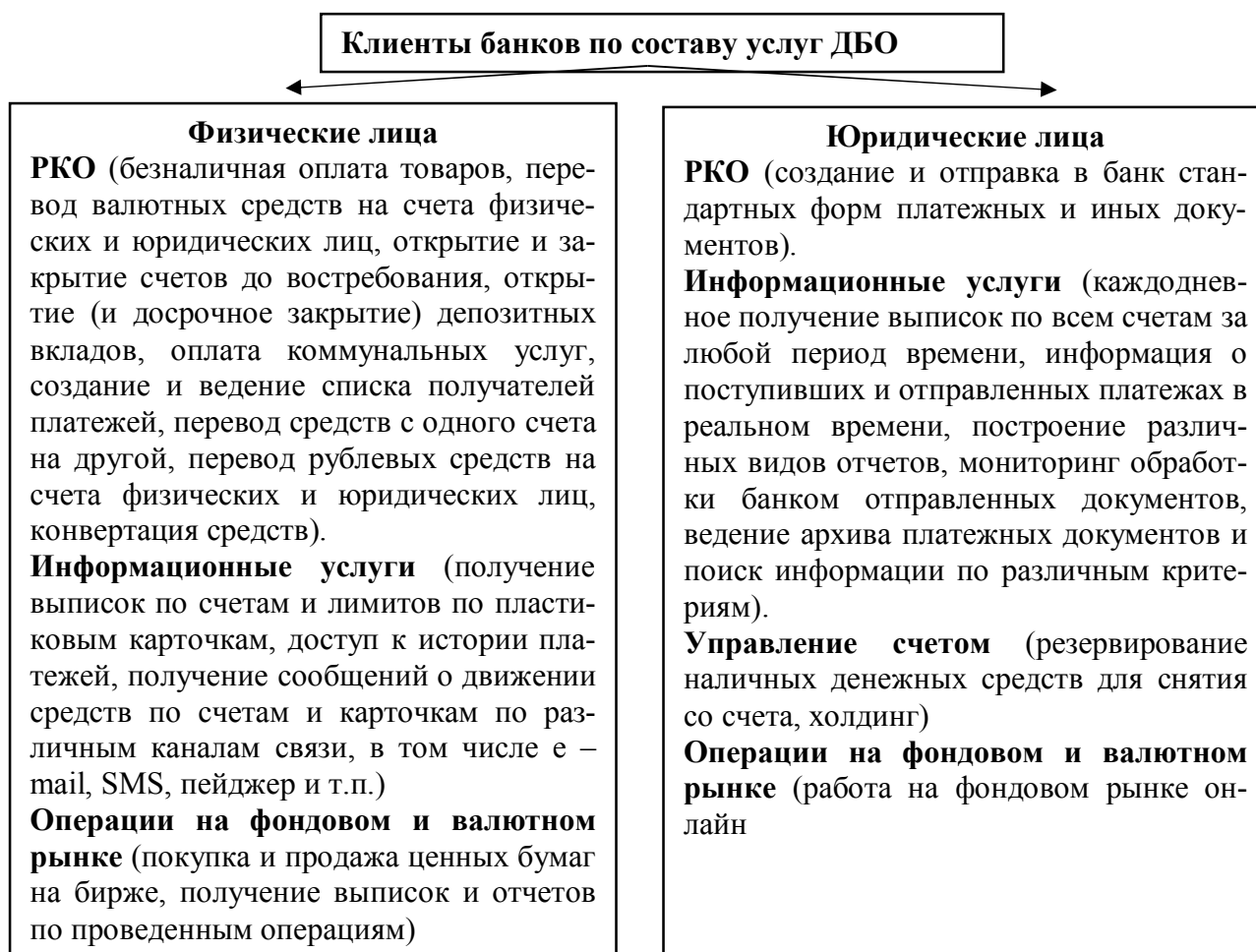


Рисунок 2 – Клиенты банков по составу услуг ДБО

Хочется отметить увеличение популярности при использовании ДБО именно корпоративными клиентами. На рис. 3 показаны отдельные группы пользователей разных сервисов ДБО [4].

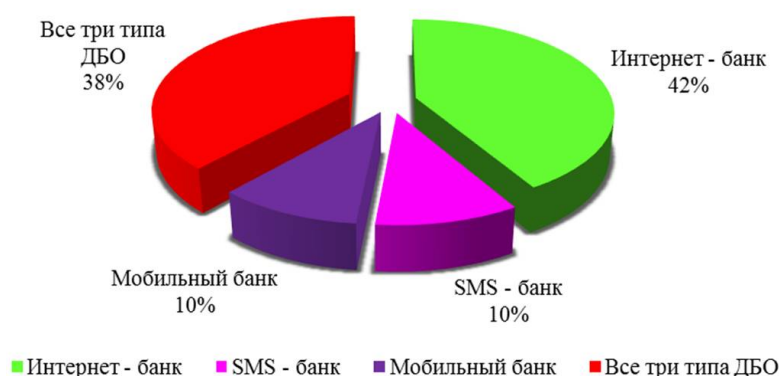


Рисунок 3 – Перечисление групп пользователей разных сервисов ДБО

Все системы ДБО могут работать как онлайн, так и оффлайн. Системы онлайн предоставляют услуги в режиме реального времени. Эти системы полностью автоматизированы и не нуждаются при работе с клиентами в помощи людей.

Системы оффлайн предоставляют услуги, но с небольшим временным разрывом при приеме различных запросов клиентов и при его исполнении.

Эти системы или полностью автоматизированы, или же частично.

Среди клиентов наибольшим предпочтением пользуются системы ДБО, которые работают в режиме реального времени, так как при их использовании затрачивается меньше времени.

Среди основных параметров, которые влияют на результативность использования различных систем ДБО, можно указать следующие:

- производительность системы;
- безопасность системы;
- информативность системы;
- простота в использовании;
- системный функционал.

Рассматривать все эти параметры нужно вместе, в комплексе, так как они взаимосвязаны между собой.

Наиболее важны и значимы эти параметры для новейших, только вышедших на рынок программных продуктов ДБО.

Сейчас в современной России Сбербанк занимает лидирующее положение в банковской сфере по внедрению в работу банков инновационных продуктов. На сегодняшний день такими перспективными инновационными продуктами могут стать: проекты, которые связаны с отслеживанием качества предоставляемых услуг самими клиентами; индивидуальный подход к каждому отдельному клиенту; переход на использование «облачных» технологий в работе и т.д. [5].

Хочется остановиться на «облачных» технологиях, которые являются результатом развития инновационных технологий в бизнесе. В последнее время данные технологии стали активно использоваться. Банки также проявляют к ним все более растущий интерес, но использование их может быть небезопасно.

Для того чтобы использовать «облака», не нужно приобретать и устанавливать собственные серверы для запуска различных приложений, эти серверы можно арендовать. При запуске приложений через сеть Интернет происходит управление серверами, и платить пользователь должен лишь за реальное их использование [1].

Сейчас наибольшим распространением пользуются приватные и публичные «облака». Но эксперты на сегодняшний день не могут дать однозначного прогноза о том, будут ли «облачные» технологии и в дальнейшем успешно развиваться или же они бесперспективны.

В конце хочется сделать вывод о том, что информационные технологии на сегодняшний день все более активно используются во всех сферах бизнеса. Особенно такие технологии применяются при работе банковских учреждений. Сейчас между банками идет жесткая конкурентная борьба за привлечение новых клиентов. Вследствие этого банки в своей работе используют новые информационные технологии, и это существенно влияет на их положение в банковском бизнесе, оно становится лидирующим.

Список литературы:

1. Банковское дистанционное обслуживание - использование и развитие [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://fb.ru/article/204844/bankovskoe-distantsionnoe-obslujivanie-i-razvitiie>.
2. Информационные технологии в банковской системе [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.maksakov-sa.ru/Inf_tehnologii/IT_bankov/index.html.
3. Малявкина Л.И., Сергеева И.И., Сергеева Е.П. Процессы концентрации IT-бизнеса в России // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2010. – № 2. – С. 378-384.
4. Российский рынок платежей через сервисы дистанционного банковского обслуживания [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/rossiyskiy-rynok-platejey-cherez-servisy-distantsionnogo-bankovskogo-obslujivaniya.
5. Самсонова Л.А. Дистанционное банковское обслуживание // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. – 2014. – № 2 (4). – С. 81 – 92.
6. Сергеева И.И. Концептуальные основы ERP-решений для инновационного развития малого и среднего бизнеса / Сергеева И.И., Савина А.Г., Смагина И.В. и др. // Наука и образование: современные тренды. 2015. – №2 (8). – С. 471-484.
7. Чернышова О.Н. Информационные технологии в банковском бизнесе: современные тенденции и перспективы развития // Социально-экономические явления и процессы. 2015. – № 3 (049). – С. 150 – 155.

УДК 336.77:330.362

Ильминская В.И., Леденева Д.А.

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ
В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

*Ильминская Виктория Игоревна**, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, 12, e-mail: students_works@mail.ru

Леденева Дарья Александровна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, 12, e-mail: studentsworks@mail.ru

В теории банковского дела существуют различные трактовки понятий «кредитная политика» и «кредитный портфель». Анализ определений, данных российскими экономистами, позволяет выделить принципы формирования кредитного портфеля и параметры оценки его качества. Основное внимание уделяется макроэкономическим факторам, определяющим кредитную политику коммер-

** Научный руководитель: Илюхина Ирина Борисовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятия, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская, 12, г. Орел, Россия, 302028, e-mail: irboil@mail.ru*