

очень болезненно относятся к нововведениям, особенно если это касается их денег. Поэтому банкам необходимо медленно двигаться к своей цели и постепенно завоевывать доверие своих клиентов. Кроме этого, необходимо идти «в ногу со временем», ведь банковский бизнес, как и любой другой, не терпит отсутствия постоянного развития.

Список источников:

1. Иванова Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке: учебник. – М.: КноРус, 2015. – 304 с.
2. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person/> (дата обращения: 20.08.19).
3. Центральный банк России [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 20.08.19).
4. Mastercard [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.mastercard.ru/ru-ru.html> / (дата обращения: 20.08.19).
5. Samsung Pay – удобный и безопасный платежный сервис [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.samsung.com/ru/apps/mobile/samsungpay/> (дата обращения: 20.08.19).
6. Visa – Russia [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.visa.com.ru/ru-ru/index.shtml> / (дата обращения: 20.08.19).
7. PwC в России | PwC [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.pwc.ru/> (дата обращения: 20.08.19).

УДК 336.77

Бонина А.И., Голайдо И.М.

**СОВРЕМЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЫНКИ И ИННОВАЦИОННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ**

Бонина Анастасия Игоревна, обучающаяся; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: iulina00@mail.ru

Голайдо Ирина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: fdoogiet@mail.ru

В статье рассмотрены современные кредитные рынки и инновационные направления развития кредитных продуктов и технологий. Описан процесс создания кредитных продуктов на финансовом рынке и внутри банка, а также проанализированы тенденции, стимулирующие рост кредитного рынка.

Ключевые понятия: кредитный рынок, инновационные направления, тенденции развития кредита.

Bonina A.I., Golaido I.M.

**MODERN CREDIT MARKETS AND INNOVATIVE DIRECTIONS
OF CREDIT PRODUCTS DEVELOPMENT**

Bonina Anastasia Igorevna, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: iulina00@mail.ru

Golaido Irina Mikhailovna, candidate of economic sciences, associated professor, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: fdoogiet@mail.ru

In the article modern credit markets and innovative development directions of credit products and technologies are analyzed. The process of credit products creation in the financial market and within the bank is described, and tendencies stimulating growth of the credit market are analyzed.

Key concepts: credit market, innovative directions, tendencies of credit development.

В условиях современного развития государства кредитование является важнейшим элементом рыночной экономики. Стоит отметить, что кредитные ресурсы стимулируют рост производства путем пополнения оборотного капитала направленного как на цели потребления, так и на цели инвестирования.

Современный кредитный рынок Российской Федерации характеризуется тенденцией, в соответствии с которой предоставление кредитных продуктов кредитными организациями складывается с учетом общих тенденций кредитного сектора страны [1].

Данные тенденции, характерные для развития кредитного рынка и, соответственно, кредитных продуктов, предлагаемых в условиях его функционирования, можно разделить на негативные и позитивные.

Как отмечают современные исследователи, к позитивным тенденциям, которые характеризуют современный кредитный рынок Российской Федерации, относится, прежде всего, снижение ключевой ставки Банка России.

Снижение ключевой ставки Банка России позволяет сделать кредитные продукты, существующие в условиях функционирования современного кредитного рынка, достаточно привлекательными для заемщиков (пользователей) кредитных ресурсов.

Вообще, ключевую ставку Банка России рассматривают как минимальную процентную ставку, по которой Центральный Банк России предоставляет кредитные средства коммерческим банкам сроком на одну неделю.

Некоторые современные аналитики все же отметили некоторый рост размера ключевой ставки Банка России с сентября 2018 г. как негативный фактор, характеризующий не вполне благоприятные тенденции для российского кредитного рынка [2].

Используя статистическую информацию, представленную на официальном сайте Банка России, рассмотрим динамику объемов кредитования в Российской Федерации за период 2016-2018 гг. (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика объема кредитования в Российской Федерации за 2016-2018 гг., млн руб.

Показатель	Годы			Абсол., +,-	Темп роста, %
	2016	2017	2018		
Кредиты, выданные физическим лицам	10643612	12065458	14790659	4147047	139,0
Кредиты, выданные юридическим лицам	22036746	24380792	27491224	5454478	124,8
Кредиты, выданные кредитным организациям	5119863	6482499	6154795	1034932	120,2
Итого выданных кредитов	37800220	42928740	48436678	10636458	128,1

При росте объемов выданных кредитов в 2016-2018 гг., которые увеличились в целом на 28,1%, наибольший рост в процентах наблюдается непосредственно по кредитованию физических лиц, которое в суммарном выражении выросло на 4147047 млн руб. по итогам 2018 г. относительно показателя 2016 г.

На втором месте по темпу роста кредитования – кредитование юридических лиц, сумма которого увеличилась за исследуемый период времени на 5454478 млн руб., или на 24,8%. Также можно отметить рост кредитов, выданных Банком России кредитным органи-

зациям. Темп роста данного показателя составил 20,2%, или 1034932 млн руб.

На диаграмме (рис. 1) представлены имеющиеся тенденции по кредитному рынку Российской Федерации.

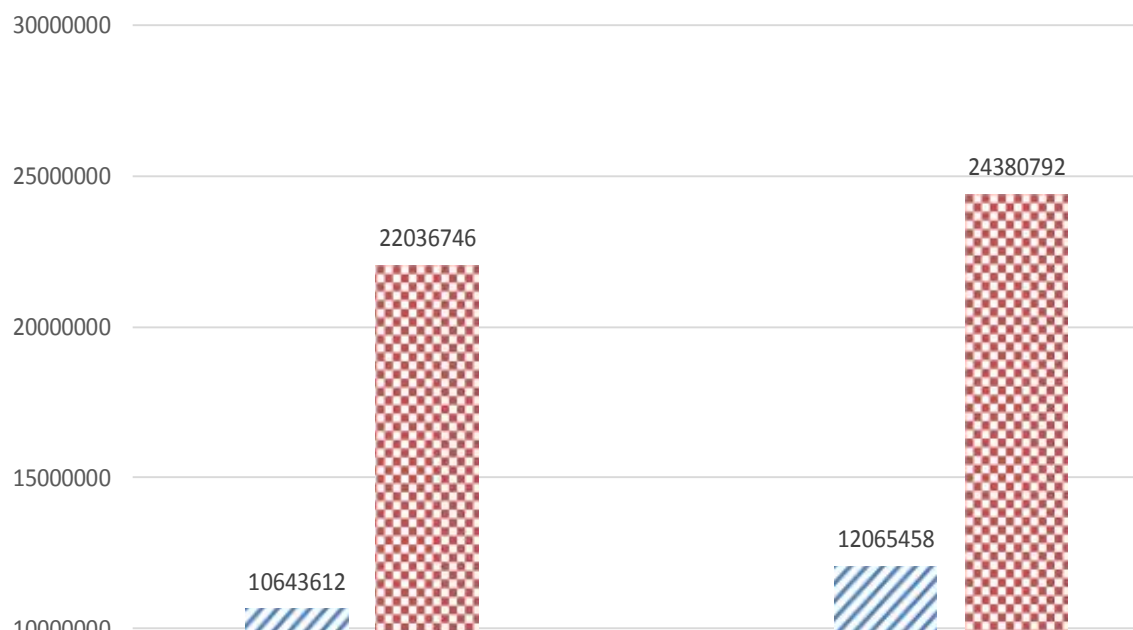


Рисунок 1 – Динамика объема кредитования в Российской Федерации за 2016-2018 гг., млн руб.

Таким образом, очевидно, что кредитование юридических лиц занимает ведущее место среди объемов всего кредитного рынка в Российской Федерации в 2016-2018 гг.

Полагаем, что данная тенденция связана с объемами, в которых предоставляются кредитные средства юридическим лицам, ведь их величина в несколько раз превосходит объемы, выдаваемые физическим лицам.

Также стоит отметить, что многие кредитные программы субсидируются государством, осуществляющим политику государственной поддержки как малого и среднего, так и крупного бизнеса в Российской Федерации.

Данные по структуре выданных кредитов за 2016 г. представлены на рисунке 2.

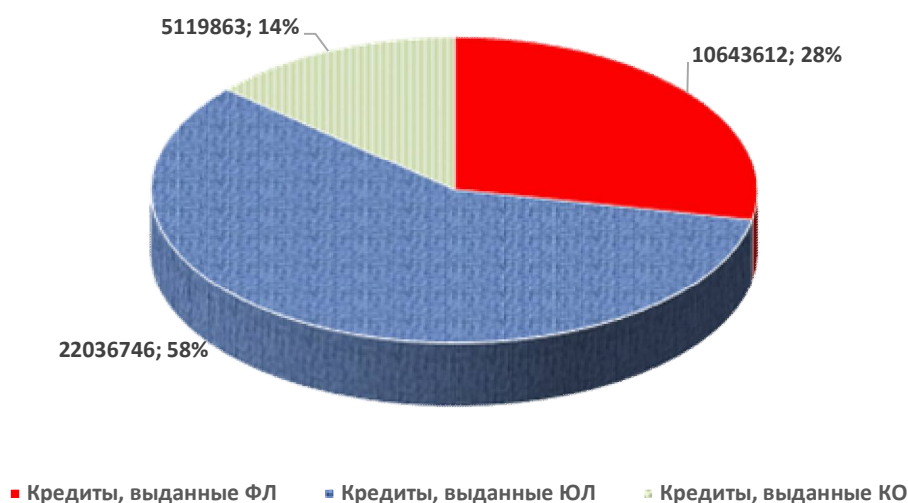


Рисунок 2 – Структура кредитного рынка Российской Федерации в 2016 г., в млн руб. и %

На долю кредитов, выданных юридическим лицам в 2016 г., приходилось более половины всего объема кредитования (58%), а на долю кредитов, выданных физическим лицам, - более 28% всех кредитных ресурсов. На долю кредитов, выданных кредитным организациям в 2016 г., пришлось 14% всего кредитного объема.

Итак, для кредитного рынка Российской Федерации в 2016-2018 гг. характерно наличие следующих тенденций:

- во-первых, снижение доли кредитования юридических лиц (с 58% в 2016 г. до 54% в 2018 г.);
- во-вторых, повышение удельного веса в общей структуре кредитных ресурсов кредитов, выданных физическим лицам (с 28% в 2016-2017 гг. до 32% в 2018 г.).

Данные структурные изменения на кредитном рынке Банк России поясняет тем, что в России начался новый подъем спроса на розничное (потребительское) кредитование граждан.

Однако данная тенденция также характеризует то обстоятельство, что этот факт связан со снижением уровня жизни населения России. Таким образом, физические лица все чаще прибегают к получению различного рода кредитов, в том числе и потребительских.

Итак, можно сделать вывод о том, что современный российский кредитный рынок характеризуют тенденции снижения доли кредитования юридических лиц (с 58% в 2016 г. до 54% в 2018 г.) и, как следствие, повышения удельного веса в общей структуре кредитных ресурсов кредитов, выданных физическим лицам (с 28% в 2016-2017 гг. до 32% в 2018 г.). Банки стали клиентоориентированными. Они предлагают соответствующий клиенту кредитный продукт, например, индивидуальный расчет процентной ставки, зависящий от платежеспособности клиента.

Следующей позитивной тенденцией современного кредитного рынка является эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке. Данные показатели во многом зависят от внедрения новых кредитных банковских продуктов и технологий (процессов).

Новые продукты и технологии, реализуемые на рынке, представляют собой инновацию. Инновации, действующие в финансовой сфере, представляют собой финансовые инновации. Их часть создается банками в форме банковского продукта или услуги. Следовательно, банковская инновация – это осуществленная форма нового кредитного банковского продукта или услуги, конечный результат инновационной деятельности банка [3].

В качестве нового продукта банковская инновация проявляет себя только в процессе ее реализации на финансовом рынке или внутри банка. Спрос, требуемый покупателем на банковский продукт или услугу, определяет уровень актуальности этих видов нововведений. Если новая банковская услуга или продукт пользуется спросом, значит, инновационный банковский проект признают востребованным на финансовом рынке. Степень спроса на новый продукт определяет степень его продуктивности, следовательно, и степень его новизны. Банк, который первый презентовал свою инновацию, завладевшую целевой аудиторией, быстро создает себе имидж, с которым конкуренту будет трудно соревноваться [6].

При проектировании любого кредитного продукта необходимо учитывать потребительские предпочтения и возможности его потенциальных покупателей. Если для увеличения привлекательности продукта для потребителя нельзя уменьшить его цену – процентную ставку по кредиту, то можно изменить другие его потребительские характеристики – прочие параметры кредитного продукта, включая саму процедуру кредитования [5].

Существование любого продукта неотделимо от бизнес-процессов его продажи и сопровождения. Для кредитного продукта это: андеррайтинг, или определение кредитоспособности заемщика, сопровождение и пулирование залладных, а также реинвестирование. Следовательно, любой кредитный продукт должен проектироваться совместно с сопровождающими его бизнес-процессами [4].

Разработка продуктовой стратегии, представленная на рисунке 3, базируется на проведенной в ходе ситуационного анализа оценке привлекательности рынков и конкурентной

позиции банка [7].



Рисунок 3 – Этапы разработки инновационных кредитных продуктов

В условиях адаптации коммерческих банков на современном рынке разрабатывается и предлагается все большее количество кредитных продуктов и услуг населению. При этом возникает проблема проверки конкурентоспособности услуг и исследования потенциального спроса на них.

Следует отметить, что к банковским инновациям не могут относиться незначительные изменения, которые носят частный порядок и не меняют содержания и сущности банковского продукта или технологии, например, изменение процентных ставок по кредитам, страхованию и др.

Для снижения вероятности невостребованности и компенсации затрат на разработку индивидуального банковского продукта для проблемного клиента целесообразно заключать рамочный договор о партнерских отношениях клиента и банка.

В настоящее время успешные российские банки разрабатывают новые конкурентоспособные кредитные продукты, оказываемые физическим и юридическим лицам в дистанционной форме.

Из вышесказанного следует, что эффективное внедрение банковских инноваций сопровождается позитивными тенденциями, такими как снижение ключевой ставки Банка России, субсидирование государством кредитных программ, продажа кредитных услуг через дистанционное управление. Благодаря росту кредитных ресурсов стимулируется пополнение оборотного капитала, направленного как на цели потребления, так и на цели инвестирования.

Список источников:

1. Дорохов В.В. Блокчейн-технологии: будущее финансовой системы // Современные инновации. – 2016. – №6 (8). – С. 44-46.
2. Иванова Л.О. Банковские продукты: сущность и виды: учеб. пособие. – М.: Банкир, 2017. – 210 с.
3. Лычева И.М., Лычева С.В. Современные тенденции в банковских кредитных продуктах РФ // Актуальные проблемы экономического развития: Сборник докладов IX Международной научно-практической конференции. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2018. – С. 254-258.
4. Котлер Ф., Армстронг Г. Основы маркетинга. Профессиональное издание. – М.: Изд-во «Вильямс», 2018. – 1072 с.
5. Терешкин М.Л. Кредит как экономическая категория // Успехи современной науки. – 2017. – Т.3. – №2. – С. 15-17.
6. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2017. – 85 с.
7. Смышляев В.А. Инновации в коммерческих банках как фактор повышения эффек-

тивности функционирования кредитных организаций [Электронный ресурс] // Электронное научно-практическое периодическое издание «Экономика и социум» – 2014. - №2. – С. 264-271. – URL: [https://iupr.ru/domains_data/files/sborniki_jurnal/Zhurnal%20_2\(11\)%202014%20-%204.pdf#2](https://iupr.ru/domains_data/files/sborniki_jurnal/Zhurnal%20_2(11)%202014%20-%204.pdf#2) (дата обращения: 09.06.2019).

УДК 336.71

Минакова Е.И., Смирнова А.А.

ВЛИЯНИЕ НОВЫХ ТЕНДЕНЦИЙ НА БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

***Минакова Елена Ивановна**, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: lena_57_78@mail.ru*

***Смирнова Анастасия Алексеевна**, обучающаяся; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: lena_57_78@mail.ru*

В статье описаны направления в финансовой сфере, оказывающие воздействие на банковский бизнес. Установлено влияние основных технологических составляющих на образование новой модели банковского бизнеса, направленной на превращение банка в интегратор ценностей в цифровом пространстве. Показаны главные расхождения обслуживания клиентов банка на примере сравнения новой модели с традиционной. Российский рынок банковских услуг имеет огромный потенциал для наращивания своего объёма, но особенности менталитета и некоторые экономические особенности не дают банковскому сектору совершить большой прорыв. Банковский сектор стремится к автоматизации процессов, уменьшению времени обслуживания. Кроме новшеств внутри банков, требуется государственная поддержка в виде законов, нормативных актов и т.д.

Ключевые слова: банковское обслуживание, интегратор, информационное общество, облачные технологии, финансовые технологии, цифровая экономика.

Minakova E.I., Smirnova A.A.

INFLUENCE OF NEW TENDENCIES ON BANKING BUSINESS

***Minakova Elena Ivanovna**, candidate of economic sciences, associated professor, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: lena_57_78@mail.ru*

***Smirnova Anastasia Alekseevna**, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: lena_57_78@mail.ru*

In the article the directions in the financial sphere influencing banking business are described. Influence of the basic technological components on the new model of banking business aimed at transformation of the bank into the integrator of the values in the digital space is defined. The main divergence of servicing clients on the example of comparison of the new model with the traditional one is shown. Russian market of banking services has huge potential for escalating of its volume, but mentality peculiarities and some economic features do not allow banking sector to make big breakthrough against its foreign colleagues. Banking sector aspires to processes automation, reduction of servicing time, but there is still much "paper" work. Except innovations inside the banks, state support in the form of laws, statutory acts, and etc. is needed.

Keywords: banking service, integrator, information society, cloud technologies, financial technologies, digital economy.