

канд. экон. наук, доцент

***И.М. Лычева,***

магистрант

***И.В. Смыкалова***

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

## **РЫНОК РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Для того чтобы осуществлять эффективную кредитную политику и сформировать стабильную клиентскую базу необходимо четко определять понятие кредитного продукта.

Кредитный продукт является одной из разновидностей банковского продукта. Кредитный продукт это банковский продукт, внутреннее содержание которого заключается в установлении, развитии и/или прекращении кредитных взаимоотношений между банком и клиентом [1].

Реализация кредитного продукта – главный вид деятельности любого коммерческого банка. Стратегической целью банка является получение дохода, путем привлечения максимального количества клиентов. Преимущество получают только те банки, которые предлагают новые кредитные продукты, усовершенствуют путем модернизации уже существующие, улучшают качество обслуживания клиентов.

На рынке кредитных продуктов происходят изменения, которые стимулируют банковский сектор к дальнейшим преобразованиям.

Современный рынок кредитных продуктов имеет, по нашему мнению, новые тенденции развития.

Первая тенденция – увеличение состава кредиторов, множество предлагаемых ими кредитных продуктов и схем кредитования [5, с. 75].

В качестве кредиторов на современном российском рынке кредитных услуг выступают не только коммерческие банки, но и значительная доля других финансово-кредитных организаций (микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, инвестиционные компании, ломбарды). Становление получает не только традиционное кредитование денежными средствами (национальная и иностранная валюта), но и маргинальное кредитование ценными бумагами. Более новыми кредитными продуктами для юридических лиц являются венчурное и синдицированное кредитование, и проектное финансирование. Для физических лиц расширяется практика POS-предоставления кредита, карточного предоставления кредита, автокредитования и ипотечного предоставления кредита. Кредитные кооперативы выдают кредиты только своим членам-пайщикам.

Ломбарды предоставляют кредиты под залог наиболее ликвидной собственности без оценки кредитоспособности заемщиков. Микрофинансовые организации предлагают получить небольшую сумму денежных средств на короткие сроки исключительно в рублях без обеспечения.

*Таблица 1*

**Динамика объема российского кредитного рынка по субъектам в 2014–2017 гг., млрд. руб. [8]**

Субъекты кредитного рынка	2014	2015	2016	2017
Коммерческие банки	33149,1	8359,6	2285,2	37939,3
МФО	39,1	49,8	8,0	90,0
Ломбарды	н/д	29,4	33,6	34,1

Вторая тенденция – увеличение размеров просроченной задолженности по выданным субъектами кредитного рынка. За период 2014–2018 гг. просроченная задолженность по кредитам коммерческих банков вырос в 1,8 раза, а по кредитам микрофинансовых организаций – в 3,6 раза (табл. 2). Хотя происходит снижение объема просроченной задолженности, особенно это касается микрофинансовых организаций.

*Таблица 2*

**Объем просроченной задолженности по выданным кредитам субъектами российского кредитного рынка в 2014–2017 гг. [8]**

Субъекты кредитного рынка	2014	2015	2016	2017
Коммерческие банки				
Объем просроченной задолженности, млрд. руб.	1486,1	1939,4	1861,1	1845,2
МФО				
Объем просроченной задолженности, млрд. руб.	22	24,9	37,9	0

Проведем анализ динамики просроченной задолженности выданным юридическим и физическим лицам коммерческими банками кредитов (табл. 2). За период 2014–2017 гг. просроченная задолженность юридических лиц возросла в 1,4 раза, а физических лиц – в 2,7 раза. Особое увеличение просроченной задолженности происходит в 2015 г. В 2016–2017 гг. мы видим снижение просроченной задолженности как юридических, так и физических лиц. При этом размер просроченной задолженности, а именно физических лиц, остается весьма заметной.

Третья тенденция – независимо от целей кредита, россияне заинтересованы в основном в наличных деньгах. Получить «живые» деньги предпочитают две трети из тех, кто обращается за кредитом. Причем за год до-

верие россиян к наличным деньгам выросло – год назад этот показатель составлял лишь около 62% [2].

Четвертая тенденция – изменение уровня процентных ставок по кредитам исходя из величины ключевой ставки Банка России. На рис.1 представлена динамика ключевой ставки России.

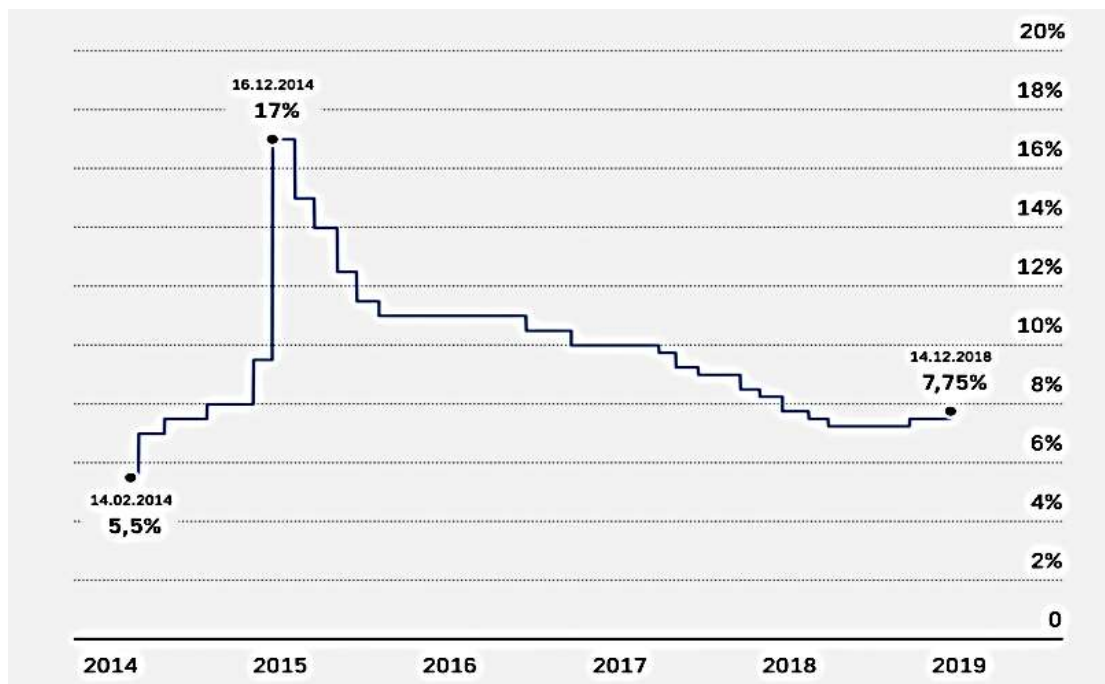


Рис. 1. Динамика ключевой ставки России[9]

Пятая тенденция – снижение уровня процентных ставок по кредитам. Средняя процентная ставка по кредитам в течение 2017 года снизилась на 2,35 процентного пункта, по кредитным картам – на 0,73 п. п., по автокредитам на 0,72 п. п., по ипотеке на 0,26 п.п., по кредитам малому бизнесу – на 0,54 п.п. Менее всего «просела» средняя ставка по вкладам – на 0,23 п.п. [3].

Уходящий 2018 год в плане динамики ставок, возможно поделить на 2 периода: их понижение на фоне сокращения ключевой ставки в первом полугодии и увеличение на фоне роста ключевой ставки во втором полугодии. Впрочем, отметим, что динамика ключевой ставки считается преобладающей причиной изменения ставок не для всех продуктов. В большей степени к данному фактору чувствительны ставки по вкладам, в то время как на ставки по кредитам, по ипотеке, преимущественно влияет ряд других факторов – например, усиление резервирования или удорожание секьюритизации» [3]. На рис. 2 представлена динамика средней ставки по кредитным продуктам в России в 2018 году

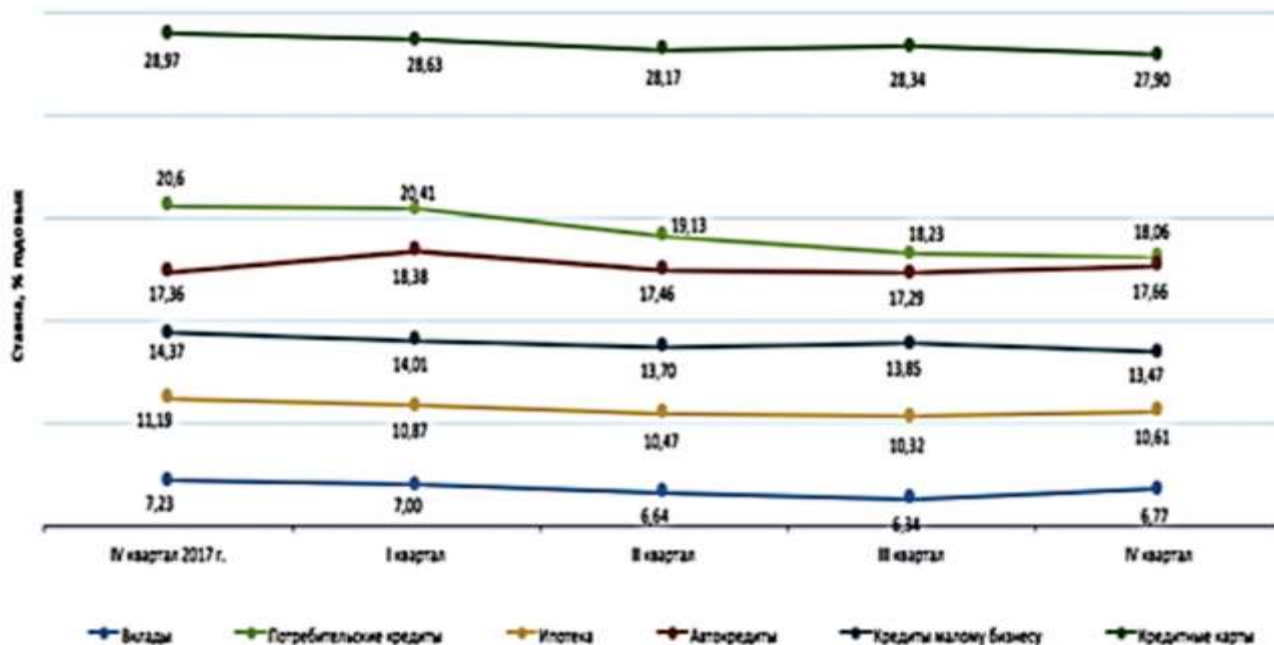


Рис. 2. Динамика средней ставки по банковским продуктам [2]

В 2019 году большинство экспертов [3] прогнозируют дальнейший рост ставок по продуктам банков.

Шестая тенденция – ужесточение требований кредиторов к заемщикам. Увеличение тенденции усилилась после возросшего в последние годы отзыва лицензий у кредитных организаций со стороны Банка России и ужесточения им требований к их кредитной деятельности. Тенденция проявляется в более жестких требованиях кредиторов к финансовому положению заемщиков и обеспечению испрашиваемых ими кредитов, ограничении сумм и сроков кредитов. В сфере банковского кредитования физических лиц более перспективными для банков заемщиками являются лица, участвующие в зарплатных проектах.

Исходя из представленных тенденций развития кредитного рынка России, мы можем сделать следующие выводы относительно способов улучшения разработки новых кредитных продуктов:

1. Необходимо структурировать разработку новых банковских кредитных продуктов, выявление проблем, которые существуют в этом аспекте.

2. Есть две различные стратегии развития новых банковских кредитных продуктов: первая акцентирует внимание на необходимости удовлетворения потребностей клиентов, а вторая сосредоточена только на получении прибыли в краткосрочной перспективе.

3. Развитие новых банковских кредитных продуктов и совершенствование уже используемых должно в первую очередь исходить из потребностей клиентов.

4. Процесс разработки банковского кредитного продукта обязательно должен сопровождаться приобретением средств труда и наймом высококвалифицированных специалистов.

Таким образом, чтобы соответствовать международным стандартам и перейти на качественно новый уровень банковских кредитных услуг, укрепив международную конкурентоспособность банковской системы, необходимо перейти на инновационный путь развития новых кредитных продуктов в работе банков.

По нашему мнению, ожидаемые перспективы развития российского рынка банковских услуг будут заключаться в следующем:

- усиление конкуренции (главным образом ценовой и продуктовой) как между коммерческими банками, так и между коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными организациями;

- дальнейшее сокращение числа субъектов рынка. Правомерно ожидать, что на рынке останутся наиболее крупные коммерческие банки и небанковские финансово-кредитные организации;

- появление на рынке новых кредитных продуктов исходя из потребностей клиентуры;

- дальнейшее развитие в деятельности субъектов рынка информационных и телекоммуникационных технологий.

#### Библиографический список

1. Актуальные проблемы и направления развития российской экономики и финансов (часть 2). Монография /под ред. Бухоновой С.М. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова 2017. С.149.

2. Анализ рынка кредитных продуктов: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://realnoevremya.ru/articles/72043-obzor-rynka-kreditovaniya-v-2017-godu>

3. Банковские операции / Под ред. О.И. Лаврушина: учебник. -3-е изд. перераб. М.: КноРус,2018. 384с.

4. Как менялись ставки по банковским продуктам в 2018г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10803522>

5. Коваленко С.Б., Травкина Е.В. Структура современных кредитных отношений // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2016.№ 3 (62). С. 75–78.

6. Крюков Р. В. Банковское дело и кредитование: учеб. пособие / Р.В. Крюков. М.: А-Приор, 2016. 236 с.

7. Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. 612 с.

8. Обзор банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа:

[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs\\_194.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs_194.pdf)

9. Ключевая ставка ЦБ РФ за период 2013 – 2019 годов. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-banka-rossii-na-tekushchiy-period>.

Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмента  
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

***И.М. Лычева,***

магистрант

***А.Ю. Клименко***

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Современный этап развития банковской системы России характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями.

К 2024 году Россия должна зарабатывать 100 миллиардов долларов ежегодно на экспорте услуг, в том числе и финансовых. На их продвижение за пять лет планируется потратить 5,8 миллиарда рублей. ПАСПОРТ федерального проекта. Экспорт услуг. 1. Основные положения. «Международная кооперация и экспорт» устанавливает основные прогнозы по экспорту финансовых услуг, представленные в табл.1.