

## ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ИНСТРУМЕНТОВ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Наталья Сергеевна ЛУКОВНИКОВА

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов,  
Московский университет имени С.Ю. Витте, филиал в Рязани,  
Рязань, Российская Федерация  
gubanovanatalja@mail.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: 8115-9508

### История статьи:

Рег. № 538/2020  
Получена 21.09.2020  
Получена в  
доработанном виде  
30.09.2020  
Одобрена 12.10.2020  
Доступна онлайн  
13.11.2020

УДК 336.711  
JEL: G21, G28

### Ключевые слова:

банк, банковская  
система, кредитный  
инструмент

### Аннотация

**Предмет.** Неопределенность и риски развития банковской системы усилились на фоне выявления большого числа неэффективных кредитных и платежных инструментов. Концептуальные основы развития банковской системы заключаются не только в государственной поддержке системообразующих банков, но и установлении причинно-следственных связей между предлагаемым банковским продуктом и услугой с условиями и правовыми основаниями, установленными для банков с базовой и универсальной лицензиями.

**Цели.** Выявление особенностей организации банковских операций в свете новаций в области предоставления кредитных продуктов с учетом динамики распределения банковских платежных инструментов на рынке кредитных карт.

**Методология.** Используются общенаучные эмпирические и теоретические методы: формализация, наблюдение, сравнение, диагностика причинно-следственных связей. Основу исследования формирует системный подход.

**Результаты.** Рассмотрены условия для получения государственной поддержки по целевым кредитам, среди которых не только участие в крупных инновационных проектах и программах, но и необходимость обеспечения сбалансированности финансирования приобретения объектов нематериальных активов на основе субсидирования процентных ставок по кредитам. Рекомендовано ввести в научный и хозяйственный оборот понятие «кредитные банковские инструменты». Определены особенности возникновения и регулирования рисков применения кредитных инструментов. Рассмотрены официальные статистические данные по распределению банковских карт на рынке федеральных округов; определены лидеры среди субъектов банковской системы, обеспечившие наибольшую долю операций по объему потребительского кредитования.

**Выводы.** Повышение эффективности применения кредитных банковских инструментов целесообразно реализовать на основе комплексной системы предупреждения финансовых потерь, диверсификации кредитного портфеля и оптимизации расчетов с держателями банковских карт с учетом политики кредитования, сформировавшейся в условиях деятельности конкретного федерального округа и субъекта Российской Федерации.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

**Для цитирования:** Луковникова Н.С. Особенности применения кредитных банковских инструментов в условиях развития банковской системы России // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. – 2020. – Т. 13, № 4. – С. 383 – 397.  
<https://doi.org/10.24891/fa.13.4.383>

---

## **Введение**

Банковская система развивается по определенным экономическим законам и реагирует на факторы воздействия, возникающие как на первом уровне ее иерархии – Центрального банка Российской Федерации, так и на втором ее уровне – финансово-кредитных организаций. Сверху вниз распределяются банковские нормативы, требования и предписания, определяющие типы кредитной политики коммерческих банков и других видов финансово-кредитных учреждений. Между тем, банковские операции производятся различными субъектами банковского рынка, которые условно и законодательно сгруппированы по имеющим базовую лицензию и универсальным банкам. Коммерческие банки с базовой лицензией ограничены в объеме и характере совершаемых банковских операций и не имеют таких же полномочий, как банки с универсальной лицензией в силу того, что последние имеют больший объем собственных средств, наделены правами валютных операций, имеют возможность создавать филиалы и представительства иностранных банков.

Общеизвестно, что наиболее значимыми банковскими операциями являются сделки по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц<sup>1</sup>, что позволяет с помощью сформированной ресурсной базы кредитовать реальный сектор экономики, финансовую инфраструктуру рынка ценных бумаг и обеспечивать институциональное развитие банковской системы.

Авторы работы [1] полагают, что банковскую систему целесообразно рассматривать на основе двух плоскостей экономических отношений между субъектами банковской деятельности: по горизонтали – равноправие между низовым звеном иерархической финансовой структуры и по вертикали – административное и оперативное регулирование регулятором деятельности представителей низового звена.

## **Кредитные банковские инструменты: понятие, сущность, виды и категориальный аппарат**

Кредитные банковские инструменты — это не только банковские продукты, положительно воздействующие на имидж субъектов банковской системы, но и механизмы управления кредитными, финансовыми, инвестиционными, процентными, депозитными валютными рисками.

---

<sup>1</sup> О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019).

При этом важно отметить существование системных рисков банковской системы – неустойчивость ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, зависимость от политики таргетирования валютного курса, подверженность банковского сектора финансовым угрозам и кибератакам. Для управления системными рисками банковской системы авторы работы [2] предлагают внедрять зарубежный опыт стресс-тестирования в рамках макропруденциального надзора банковского сектора.

Исследуя теорию вопроса нельзя не отметить, что современные банковские инструменты выработаны в рамках взаимодействия между субъектами банковской системы по поводу повышения уровня финансовой грамотности для потребления новых банковских услуг и продуктов, а также это операции, гарантирующие бесперебойность расчетно-кредитного механизма аккумуляции, распределения и инвестирования денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

На банковском рынке необходимо повысить инвестиционную и деловую активность населения, которое заинтересовано в реализации рациональных финансовых решений в области выбора видов банковских вкладов, форм кредитования, а также типов платежных инструментов, применяемых для взаимных расчетов и платежей. На макроэкономическом уровне регулирования банковской системы это позволит сформировать рациональные управленческие решения в части улучшения финансовой грамотности населения [3].

Разъяснить, какие кредитные инструменты пользуются наиболее высоким уровнем спроса в условиях хаотичного развития банковской системы можно, обратившись к современным кредитным продуктам, базовая линейка которых в коммерческих банках зависит от вида выданной лицензии Центрального банка Российской Федерации, от частоты заявок на кредитный инструмент и кредитной политики конкретного участника банковской системы. В связи с этим можно указать на необходимость включения в состав кредитных инструментов большинства современных коммерческих банков таких элементов, как регулирование потребительских кредитов, управление автокредитованием, диверсификация портфеля ипотечного кредитования, контроль реализации образовательных кредитов, экспресс-анализ кредитования и выдачи кредитных карт.

Чем больше платежных и кредитных инструментов в арсенале банковских операций, тем выше доверие клиентов и лучше система выбора потребляемых физическими и юридическими лицами банковских продуктов и услуг. Это позитивно отражается на качестве кредитного портфеля, уровне ликвидности банковских активов, а также повышает возможности коммерческих банков по поводу завоевания лучших рейтинговых позиций при построении группировок и ранжировании кредитных организаций. Существует одна из версий современной группировки банковских организаций – по критериям развития институциональной

инфраструктуры [4]. Это ранжирование кредитных организаций по следующим направлениям: внутренний порядок банковской организационной структуры, системная регистрация новых видов банковских операций, менеджмент банковских продуктов и услуг, потенциал интернет-банкинга; механизмы образования банковской маржи, денежно-кредитная политика коммерческого банка и ее интеграция в региональную финансовую политику и др.

В современных условиях коммерческие банки предлагают широкий спектр банковских услуг, развивая экономические отношения с физическими и юридическими лицами по поводу распределения денежных средств и размещения их на текущих, бюджетных, депозитных счетах. Кроме того, для полноты расчетов и удовлетворения потребностей всех заинтересованных контрагентов коммерческие банки могут совершать валютный обмен как специфичный вид банковских операций, обеспечивающий свободное перемещение иностранной валюты в наличной форме или на счетах при конвертации российской валюты в иностранный аналог для извлечения коммерческой прибыли.

Большое значение имеет характер совершаемых банковских операций в условиях нестабильности внешней финансовой среды. Открытие счетов доверительного управления, вкладные операции, купля-продажа иностранной валюты, депозитные операции и кредитование граждан и юридических лиц формируют определенные обязательства, которые кредитная организация выполняет для подтверждения законного права осуществлять банковскую деятельность, платить налоги и сборы в казну государства, своевременно производить выплаты по межбанковским кредитам и т.д.

В свете выявленных особенностей реализации банковских операций на этапе активизации услуг кредитных организаций считаем целесообразным обобщить изложенный опыт и рекомендовать внедрение термина «кредитные банковские инструменты» в современный научный и хозяйственный оборот. С нашей точки зрения, кредитные банковские инструменты – специальные способы регулирования процедур предоставления и оформления банковских кредитных продуктов, а также их трансформации в банковскую маржу с учетом политики субъектов банковской деятельности в области управления текущими и бюджетными счетами и стратегии противостояния кибератакам, системным угрозам и рискам. В рамках усиления регуляторной банковской практики предоставления кредитов целесообразно расширить практику стресс-тестирования, как одного из новейших научно-практических мероприятий в системе идентификации рисков, возникающих в условиях реализации новых кредитных банковских инструментов.

### **Кредитная политика в свете развития банковской системы России**

Развитие банковской системы во многом зависит от правового регулирования отношений в ней и в экономически связанных с ней отраслях. При этом

государственное регулирование может как способствовать, так и препятствовать активизации определенных отраслей. Отсутствие правового регулирования определенных отношений вследствие пробелов в законодательстве также может негативно сказываться на экономическом росте.

В рамках национальной банковской системы коммерческие банки являются главными субъектами финансовой деятельности. При этом нефинансовые корпорации, выступая ведущими участниками банковского рынка, будут ослаблять свои позиции на первичном и вторичном рынках ценных бумаг, где будут ограничены возможности для масштабных спекулятивных операций с корпоративными ценными бумагами [5].

На уровень привлечения денежных средств в инструменты банковской системы оказывают воздействие доходы населения и уровень их потребления, цели и финансовые результаты деятельности юридических лиц, стабильность и надежность банковской системы, степень концентрации банковской системы. Эти факторы также обуславливают изменение предпосылок функционирования и определения вектора развития кредитного рынка [6].

Рассмотрим состав системно значимых коммерческих банков, включенных в рейтинг ведущих финансово-кредитных учреждений Центрального банка Российской Федерации (рис. 1).

Реалии таковы, что средняя величина процентной ставки по вкладам десяти крупнейших банков России по объему привлеченных средств физических лиц в 2020 г. составила 4,52%. Наибольший объем вкладов физических лиц в августе 2020 г. был зафиксирован в Сбербанке – 13 910 млрд руб., в Банке ВТБ – 4 349 млрд руб. и в Газпромбанке – 1 281 млрд руб. При этом важно отметить, что ограниченная ликвидность банковского депозита является ведущим фактором изменения предпочтений вкладчиков с точки зрения поиска более экономически выгодных альтернатив вложений денежных средств на финансовом рынке.

Реалии таковы, что равномерный темп роста средних объемов банковских операций говорит и о стабильности развития самого банка в целом. Скачкообразный характер динамики основных показателей говорит о наличии рисков возникновения нестабильности банка. Сокращение валюты баланса несколько отчетных периодов подряд или резкое сокращение в течение одного периода является признаком потери клиентов и сжатия деятельности банка [7].

В 2019 г. наибольшую долю в структуре кредитного портфеля российской банковской системы занимали кредиты юридических лиц – 64,3% (рис. 2).

На долю прочих кредитных инструментов в 2019 г. приходилось 6,2%, что составляло статистический минимум в исследуемых параметрах структуры кредитного портфеля.

В России целевое кредитование используется как прямой банковский инструмент. Центральный банк Российской Федерации формирует структуру коммерческих банков, уполномоченных предоставлять целевые кредиты субъектам приоритетных отраслей экономики. Логика кредитования такова, что процентная ставка значительно отстает от уровня рыночных цен, но это не помеха для расширения кредитного портфеля, формируемого в целях финансирования реального сектора экономики.

Банк России компенсирует разницу в цене при несоответствии процентных ставок по целевым кредитам и рыночным процентным ставкам, предоставляя тем самым уполномоченным банкам определенные льготы.

Таким образом, обоснованная с юридической точки зрения кредитная политика является инструментом решения стратегических задач успешного экономического развития [8].

### **Применение кредитных банковских инструментов в условиях развития банковской системы России**

В современной экономической литературе применение кредитных банковских инструментов рассматривается в контексте денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации. Реалии таковы, что денежно-кредитные методы вносят коррективы в поддержание макроэкономического равновесия, обеспечивают устойчивое региональное социально-экономическое развитие [9]. Это касается не только политики Центрального банка Российской Федерации, но и определяет систему альтернатив при выборе коммерческими банками специальных форм и методов кредитования экономики, ее реального сектора, воспроизводства общественной сферы жизнедеятельности нации, стимулирования развития нефинансовых организаций.

Взгляд в ретроспективу показал, что подобная практика кредитования распространялась и на финансирование убыточных и нерентабельных предприятий, что приводило к нарушению рыночных принципов кредитования<sup>2</sup>. Это происходило в результате недостаточно эффективного контроля над участниками банковской системы в условиях формирования и распределения денежных средств по целевому кредитованию.

Между тем известна практика государственной поддержки, при которой существует механизм предоставления дотаций на возмещение процентной ставки по кредиту. Для этого участник банковской системы должен выполнить ряд условий. Одним из этих условий является участие заемщика в программе по реализации инновационных проектов. Банковское кредитование сегодня распространяется не только на активы реального сектора экономики, обладающие материально-

<sup>2</sup> Лобачева Е.Н. Экономическая теория. М.: Юрайт, 2013. 516 с.

вещественной формой, но и используется как финансовый инструмент в сфере приобретения объектов нематериальных активов, которые служат базисным активом при внедрении инноваций и реализации крупных инновационных проектов.

Поскольку прямых вложений государства в развитие нематериальных активов нет, то нет и соответствующего ограничения, что максимизирует эффект развития и внедрения инновационных технологий [10]. Кроме инновационных технологий для коммерческих банков положительно воздействует решение вопросов совершенствования качества учетного процесса в области оценки и управления банковскими активами, а также приобретает значимость механизм внедрения современной реформы учетной системы<sup>3</sup>.

Инновации в области обновления нематериальных активов – это новый инструмент инвестирования в банковской практике. Сложность этого механизма обуславливается тем, что дорогостоящие приобретения такого вида активов амортизируются и требуют регистрации прав на объекты интеллектуальной собственности. Это иногда приводит к сложной цепочке затрат и взаимных расчетов, искажает реальную отчетную информацию о наличии и движении патентных прав, сокращает время эксплуатации из-за нерациональности подходов к оприходованию и постановке на учет объектов нематериальных активов.

Государство как участник экономических отношений и инвестор регулирует сделки с приобретением нематериальных активов в рамках финансирования коммерческими банками крупнейших инновационных проектов. Поэтому предложения о дотациях процентной ставки по кредитам на нематериальные активы, выступающие объектом инвестирования по соответствующему инновационному проекту – безусловный фактор расширения отношений кредитных организаций с государством и стимул для внедрения в банковскую практику новых видов банковских продуктов и услуг.

Об обязательной взаимосвязке банковской рентабельности и ликвидности активов говорится в работе [11]. На примере Сбербанка автор проследил влияние прибыли коммерческого банка на доходность государства, получающего денежные накопления в форме налогов, аккумулируемых внутри банковской маржи.

При этом исследователями [12] выявлена следующая закономерность: постоянно растущая рентабельность банка свидетельствует, с одной стороны, о положительном развитии банка в направлении роста прибыли, а с другой стороны, о неразвитости самой банковской системы, поэтому при рассмотрении развития банковской системы в краткосрочном периоде рентабельность может не только не снижаться, а,

---

<sup>3</sup> Гравшина И.Н., Денисова Н.И. Основные направления совершенствования аудита как повышение его качества // *Фундаментальные науки и современность*. 2019. № 1. С. 3–7.

наоборот, существенно возрастать как результат проявления тех же факторов, определяющих издержки.

Рентабельность коммерческого банка, обеспеченная формированием высокоэффективных кредитных продуктов и рациональной системы платежных инструментов позволяет обеспечить финансовые выгоды не только субъектам банковской деятельности, но и обычным гражданам, участвующим в процессе накопления и сбережения денежных доходов. При росте доходности и рентабельности коммерческий банк будет диверсифицировать кредитный портфель, предоставляя экономически выгодные новые банковские продукты, как организациям, так и населению. Между тем, большое значение имеет процесс мотивации и стимулирования населения к доверию банковской системе и выработке устойчивой позиции граждан к накоплению капитала за счет банковских услуг. Реалии таковы, что возможность индексации доходов граждан стимулирует устойчивый рост их сбережений и накоплений [13].

Банковский сектор российского финансового рынка специализируется на выведении сбережений клиентуры из экспортоориентированного сектора экономики, размещая их в консервативных инструментах на международном финансовом рынке [14]. Подобный механизм, выработанный в практике предоставления кредитных банковских продуктов населению, на наш взгляд, неблагоприятно воздействует на российский реальный сектор экономики, перераспределяя капитал в транзакции финансового сектора международного экономического пространства, что порождает новые системные риски и ослабляет процесс устойчивого регулирования банковской системы России.

Поэтому при активной поддержке органами исполнительной власти политики индексации денежных доходов работников организаций, обеспечивающих выплаты в форме заработной платы и иных приравненных к ней источников доходов населению, существует реальный потенциал роста ресурсной базы банков и возможность повышения интенсивности взаимодействия капиталом внутри национальной банковской системы.

Банковские риски можно нивелировать за счет оптимизации расчетов с населением и предпринимательскими структурами с использованием банковских карт. Доля банковских карт в объеме всех операций на уровне субъектов Российской Федерации резко дифференцирована в зависимости от количества обращений граждан к услугам банка по активации платежных карт, частоты запроса юридических лиц региона на банковское обслуживание с использованием пластиковых карт, регионального уровня финансовой грамотности населения. Так, по состоянию на начало 2020 г. одна из самых высоких долей участия банковских карт в платежном обороте приходится на Москву и Московскую область – немногим более 23%, на Приволжский федеральный округ – 19,2% и Сибирский федеральный округ – около 13%.

В остальных субъектах Федерации распределение банковских карт в обороте финансовой деятельности кредитных организаций недостаточно активно: в Уральском федеральном округе – 11%, в Центральном федеральном округе – 10,6%, в Южном и Северо-Западном федеральных округах – 8 и 4% соответственно. В Дальневосточном федеральном округе и в Санкт-Петербурге рассматриваемый показатель в исследуемом периоде был на уровне: 6,5 и 4,1% соответственно.

В тройку лидеров по объему выданных кредитов входят Сбербанк, Русский Стандарт и РОСБАНК, в которых на начало 2020 г. доля рынка по показателю объема потребительского кредитования составляла 43,5; 9,2 и 4,6% соответственно.

Большая часть потребительских кредитов в 2020 г. выдавалась в форме предоставления населению кредитных карт.

Если рассматривать конкретные финансовые ситуации, то можно выделить шесть банковских организаций, завоевавших лидирующее положение на рынке кредитных карт в анализируемом периоде с долей участия от 5,73 до 23,95%: Тинькофф Кредитные системы, Хоум Кредит Банк, Альфа-Банк, ВТБ 24, Сбербанк, Ренессанс Кредит.

Денежные вложения в банковскую систему осуществляются параллельно с ростом инвестиций в импортозамещающее производство внутри отдельных субъектов Федерации. Отметим, что объемы финансирования в различных федеральных округах различаются и влияют на оценку потребности в денежных средствах на производство продукции по программам импортозамещения<sup>4</sup>.

## **Заключение**

Таким образом, современная банковская практика ориентирует в широком выборе инструментов кредитования, стимулирует предложение инвестирования в различные финансовые инструменты, позволяет регионам активно участвовать в международных проектах с применением банковского капитала. Разнообразие предлагаемых финансово-кредитными учреждениями банковских продуктов и услуг позволяет дополнить структуру банковских операций новыми сервисами, расширить кредитные программы и привлечь дополнительные финансовые ресурсы для развития банковской инфраструктуры в долгосрочной перспективе.

---

<sup>4</sup> Гравшина И.Н., Денисова Н.И. Основные направления совершенствования аудита как повышение его качества // *Фундаментальные науки и современность*. 2019. № 1. С. 3–7.

**Таблица 1**

**Активы (нетто) системно значимых коммерческих банков на июль 2020 г., трлн руб.**

**Table 1**

**Assets (net) of systemically important commercial banks for July 2020, trillion RUB**

Банк	Активы
Сбербанк	31,42
Банк ВТБ	15,27
Газпромбанк	7
Альфа-Банк	3,94
Россельхозбанк	3,62
Московский кредитный банк	2,84
Банк «Открытие»	2,83
Промсвязьбанк	2,2
ЮниКредит Банк	1,45
РОСБАНК	1,39
Райффайзенбанк	1,33

*Источник:* данные Центрального Банка России. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

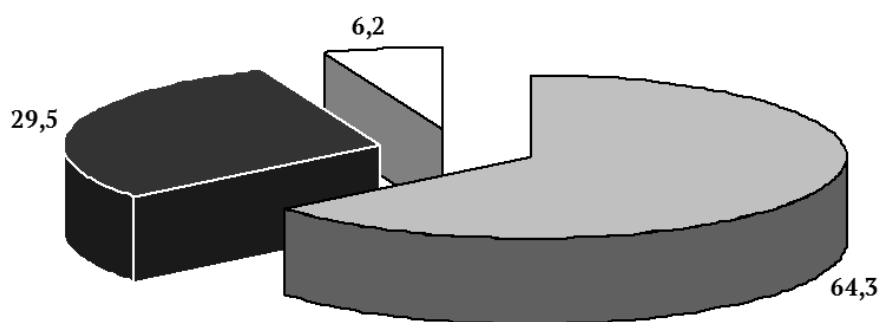
*Source:* The Bank of Russia data. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

**Рисунок 1**

**Кредитный портфель банковских организаций России в 2020 г., %**

**Figure 1**

**Credit portfolio of Russian banking organizations in 2020, percentage**



■ Кредиты юридических лиц ■ Кредиты физических лиц □ Прочие кредиты

*Источник:* Банковский сектор в 2019 году. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

*Source:* *Bankovskii sektor v 2019 godu* [The banking sector in 2019].

URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284>

## Список литературы

1. *Байкова С.Д., Демко О.В.* Российская банковская система в современных рыночных условиях // *Финансы и кредит*. 2012. № 34. С. 25–37.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskaya-bankovskaya-sistema-v-sovremennyh-rynochnyh-usloviyah>
2. *Хуторова Н.А., Мирошникова В.В.* Зарубежный опыт проведения стресс-тестов банковского сектора и возможность его адаптации к российской практике // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2020. Т. 13. Вып. 3. С. 343–358.  
URL: <https://doi.org/10.24891/fa.13.3.343>
3. *Рыкова И.Н., Губанов Р.С.* Анализ финансового поведения граждан на рынке банковских услуг: кредиты, вклады, платежная система // *Банковское дело*. 2017. № 11. С. 50–54.
4. *Рыкова И.Н., Губанов Р.С., Дзансолова Б.С.* Региональный банковский рынок России: вопросы теории и практики // *Банковское дело*. 2017. № 8. С. 30–39.
5. *Мартынов А.* Институциональная дивергенция и перспективы экономической глобализации // *Проблемы теории и практики управления*. 2013. № 12. С. 80–86.
6. *Гоманова Т.К., Лукьянова З.А.* Направления активизации деятельности кредитных организаций с учетом особенностей региональной банковской системы // *Экономика и предпринимательство*. 2014. № 4. Ч. 1. С. 246–249.
7. *Будков Д.Ю.* Инструментарий анализа эффективности деятельности банка // *Международный журнал гуманитарных и естественных наук*. 2018. № 5. С. 103–106. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumentariy-analiza-effektivnosti-deyatelnosti-banka>
8. *Анисимова А.А.* Государственное регулирование добычи, обработки и оборота драгоценных металлов и камней в КНР // *Финансовый журнал*. 2013. № 4. С. 117–128. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-dobychi-obrabotki-i-oborota-dragotsennyh-metallov-v-knr>
9. *Борщ Л.М.* Методологический денежно-кредитный инструментарий, стимулирующий социально-экономическое развитие // *Научный вестник: финансы, банки, инвестиции*. 2019. № 2. С. 82–90.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskii-denezhno-kreditnyy-instrumentariy-stimuliruyuschiy-sotsialno-ekonomicheskoe-razvitie>
10. *Иванова В.Н., Иванов В.С.* Государственно-частное партнерство в инновационном развитии региона и предприятий. М.: Финансы и статистика, 2010. 160 с.

11. *Магазов И.Р.* Оценка взаимосвязи прибыли, рентабельности и ликвидности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк» // Вестник науки и образования. 2018. № 3. С. 41–49. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-vzaimosvyazi-pribyli-rentabelnosti-i-likvidnosti-kommercheskogo-banka-na-primere-pao-sberbank/viewer>
12. *Стародубцева Е.Б., Маркова О.М.* Рентабельность коммерческих банков России: современное состояние и тренды развития // Вестник Астраханского государственного технического университета. Сер.: Экономика. 2018. № 4. С. 139–148. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rentabelnost-kommercheskih-bankov-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-trendy-razvitiya>
13. *Губанов Р.С., Луковникова Н.С.* Финансирование приоритетных инвестиционных проектов, реализуемых в целях развития национальной экономики Российской Федерации // Финансовый менеджмент. 2019. № 4. С. 66–76.
14. *Звонова Е.А.* Роль банковского сектора российского финансового рынка в трансграничных перемещениях капитала на международном финансовом рынке // Банковское право. 2019. № 1. С. 40–48.  
URL: <https://yandex.ru/turbo/wiselawyer.ru/s/poleznoe/93970-bankovskogo-sektora-rossijskogo-finansovogo-rynka-transgranichnykh-peremeshheniyakh>

### **Информация о конфликте интересов**

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

## SPECIFICS OF USING CREDIT BANKING INSTRUMENTS IN CONDITIONS OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM DEVELOPMENT

Natal'ya S. LUKOVNIKOVA

Moscow Witte University, Ryazan Branch,  
Ryazan, Russian Federation  
gubanovanatalja@mail.ru  
ORCID: not available

### Article history:

Article No. 538/2020  
Received 21 Sept 2020  
Received in revised form  
30 September 2020  
Accepted 12 October 2020  
Available online  
13 November 2020

**JEL classification:** G21,  
G28

### Abstract

**Subject.** Uncertainty and risks of the banking system development have increased against the background of identified inefficient credit and payment instruments. The conceptual framework for the said system development includes not only the State support to backbone banks, but also establishing the cause-effect relationship between the offered banking product and the service, and the conditions and legal grounds stipulated for banks, having basic and universal licenses.

**Objectives.** The purpose is to identify the specifics of banking operations related to credit products, considering the changes in distribution of payment instruments of banks in the credit card market.

**Methods.** The study employs empirical and theoretical methods, like formalization, observation, comparison, test of cause and effect relationships. The systems approach forms a basis of the study.

**Results.** I consider conditions for obtaining the government support for targeted loans, including the participation in major innovative projects and programs and the need to balance financing for the acquisition of intangible assets through subsidized interest rates on loans. It is recommended to introduce the concept of 'credit banking instruments' for scientific and economy-related purposes.

**Conclusions.** Improving the efficiency of the use of credit banking instruments should be implemented on the basis of a comprehensive system of preventing financial losses, diversification of loan portfolio and optimization of payments with bank card holders, taking into account the lending policy, formed in the context of activities of a particular federal district and the subject of the Russian Federation.

**Keywords:** bank, banking system, credit instrument

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

**Please cite this article as:** Lukovnikova N.S. Specifics of Using Credit Banking Instruments in Conditions of the Russian Banking System Development. *Financial Analytics: Science and Experience*, 2020, vol. 13, iss. 4, pp. 383–397.  
<https://doi.org/10.24891/fa.13.4.383>

### References

1. Baikova S.D., Demko O.V. [Russian banking system in current market conditions]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2012, no. 34, pp. 25–37.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskaya-bankovskaya-sistema-v-sovremennyh-rynochnyh-usloviyah> (In Russ.)

2. Khutorova N.A., Miroshnikova V.V. [Foreign expertise in stress testing of the banking sector and the possibility to adapt it to the Russian practice]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2020, vol. 13, iss. 3, pp. 343–358. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/fa.13.3.343>
3. Rykova I.N., Gubanov R.S. [Analysis of financial behavior of citizens in the banking services market: Loans, deposits, payment system]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2017, no. 11, pp. 50–54. (In Russ.)
4. Rykova I.N., Gubanov R.S., Dzansolova B.S. [Regional banking market of Russia: Issues of theory and practice]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2017, no. 8, pp. 30–39. (In Russ.)
5. Martynov A. [Institutional divergence and prospects for economic globalization]. *Problemy teorii i praktiki upravleniya = International Journal of Management Theory and Practice*, 2013, no. 12, pp. 80–86. URL: <http://viperson.ru/uploads/attachment/file/4148/2013o12.pdf> (In Russ.)
6. Gomanova T.K., Luk'yanova Z.A. [Directions of activization of activity of credit organizations with consideration of peculiarities of regional banking systems]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2014, no. 4, part 1, pp. 246–249. (In Russ.)
7. Budkov D.Yu. [Tool of analysis of the effectiveness of the bank's activity]. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk = International Journal of Humanities and Natural Sciences*, 2018, no. 5, pp. 103–106. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumentariy-analiza-effektivnosti-deyatelnosti-banka> (In Russ.)
8. Anisimova A.A. [State regulation of mining, processing and turnover of precious metals and gems in the People's Republic of China]. *Finansovyi zhurnal = Financial Journal*, 2013, no. 4, pp. 117–128. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennoe-regulirovanie-dobychi-obrabotki-i-oborota-dragotsennykh-metallov-v-knr> (In Russ.)
9. Borshch L.M. [Methodological monetary institution tools, incentive social and economic development]. *Nauchnyi vestnik: finansy, banki, investitsii = Scientific Bulletin: Finance, Banking, Investment*, 2019, no. 2, pp. 82–90. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskiiy-denezhno-kreditnyy-instrumentariy-stimuliruyuschiy-sotsialno-ekonomicheskoe-razvitie> (In Russ.)
10. Ivanova V.N., Ivanov V.S. *Gosudarstvenno-chastnoe partnerstvo v innovatsionnom razvitii regiona i predpriyatii* [Public-private partnership in the innovative development of the region and enterprises]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2010, 160 p.

11. Magazov I.R. [Evaluation of the relationship between profit, profitability and liquidity of the commercial bank on the example of PJSC Sberbank]. *Vestnik nauki i obrazovaniya = Bulletin of Science and Education*, 2018, no. 3, pp. 41–49. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-vzaimosvyazi-pribyli-rentabelnosti-i-likvidnosti-kommercheskogo-banka-na-primere-pao-sberbank/viewer> (In Russ.)
12. Starodubtseva E.B., Markova O.M. [Profitability of commercial banks in Russia: Modern state and development trends]. *Vestnik Astrakhanskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta. Ser.: Ekonomika = Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*, 2018, no. 4, pp. 139–148. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rentabelnost-kommercheskih-bankov-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-trendy-razvitiya> (In Russ.)
13. Gubanov R.S., Lukovnikova N.S. [Financing of priority investment projects in the development of the national economy of the Russian Federation]. *Finansovyi menedzhment = Financial Management*, 2019, no. 4, pp. 66–76. (In Russ.)
14. Zvonova E.A. [The role of the banking sector of the Russian financial market in trans-border movements of capital on the international financial market]. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2019, no. 1, pp. 40–48. URL: <https://yandex.ru/turbo/wiselawyer.ru/s/poleznoe/93970-bankovskogo-sektora-rossijskogo-finansovogo-rynka-transgranichnykh-peremeshheniyakh> (In Russ.)

### **Conflict-of-interest notification**

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.